

АРСЛАН ТАМЕРЛАНОВ

УПРАВЛЕНИЕ СЕМЕЙНЫМ БЮДЖЕТОМ

Простые шаги к деньгам
без стресса и долгов



Арслан Тамерланов

**Управление семейным
бюджетом. Простые шаги к
деньгам без стресса и долгов.**

«Автор»

2025

Тамерланов А.

Управление семейным бюджетом. Простые шаги к деньгам без стресса и долгов. / А. Тамерланов — «Автор», 2025

«Управление семейным бюджетом» — это не нудный учебник по финансам, а живая, понятная и местами смешная инструкция, как навести порядок в деньгах без стресса и занудства. Здесь нет сложных терминов, зато есть реальные истории, практичные советы и честные ответы на популярные вопросы: как выбраться из долгов, как накопить, не голодая, и как инвестировать, даже если вы не банкир. Книга написана от первого лица — мужа, отца и бывшего «человека без подушки безопасности», прошедшего путь от хаоса в финансах к контролю и спокойствию. Если вам знакома фраза «куда опять ушла вся зарплата?» — эта книга для вас.

Содержание

Введение. Почему управление бюджетом важно для семьи?	5
Глава 1. Что такое семейный бюджет и зачем он нужен?	7
Глава 2. Как организовать бюджет без боли и страданий?	12
Конец ознакомительного фрагмента.	20

Арслан Тамерланов

Управление семейным бюджетом. Простые шаги к деньгам без стресса и долгов.

Введение. Почему управление бюджетом важно для семьи?

Знаете, говорят, что счастье за деньги не купишь. Но попробуйте объяснить это, когда у вас три дня до зарплаты, а в кошельке ровно 1870 рублей и одна транспортная карта. Или когда ребёнок подходит с глазами, полными надежды, и говорит: "Пап, а давай купим велосипед, как у Мишки?" В такие моменты становится понятно, что деньги – это не просто цифры на карте или в зарплатной ведомости. Это инструмент, который помогает нам не только выживать, но и строить жизнь, где есть место радости, спокойствию и уверенному взгляду в будущее.

Семейный бюджет – это, по сути, план вашего финансового здоровья. Это как личный тренер, который помогает вам не "проедать" всё до копейки, а создавать запас на чёрный день, радовать себя и своих близких, а главное – мечтать и воплощать эти мечты. Управление деньгами в семье – это не о том, чтобы экономить на всём подряд или прятать деньги друг от друга. Это о том, чтобы жить с комфортом и чувствовать себя уверенно, что бы ни случилось.

Сейчас многие семьи живут "сегодняшним днём", откладывая вопросы денег "на потом". Но правда в том, что если не взять финансы под контроль, деньги начнут управлять вами. А это значит, что вместо новой мебели, отпуска или накоплений на образование ребёнка, вы окажетесь в бесконечной гонке за выплатами, кредитами и ощущением нехватки. Именно поэтому этот учебник создан для таких, как вы – семейных людей, которые хотят не просто "свести концы с концами", но жить с достоинством, радостью и запасом на будущее.

Если вы готовы перестать беспокоиться о деньгах и начать управлять ими так, чтобы они работали на вас, а не против вас, добро пожаловать!

Немного о том, кто я

Привет! Меня зовут Арслан Тамерланов. Да, это псевдоним, но зато звучит солидно, правда? В реальной жизни я не супергерой (хотя дети иногда думают иначе), а обычный семейный человек, который однажды понял, что деньги – это не проблема, если ты ими управляешь, а не наоборот.

Давайте немного о нашей семье. У меня трое детей: старший сын – будущий инженер, который уже сейчас разбирает всё, что плохо прикручено; младший сын – художник, потому что его рисунки есть на любой поверхности, включая обои; и младшая дочь – наша "принцесса", которая способна убедить любого, что ей срочно нужно новое платье, иначе всё, конец света. Жена у меня – умница и хозяйка, которая может за 15 минут приготовить ужин из "пустого холодильника", а заодно задать пару неудобных вопросов, например: "Почему ты купил новый инструмент, если у тебя уже два таких?" Это её любимая фраза.

По профессии я преподаватель, учу студентов разным умным штукам, связанным с экономикой и управлением финансами. Но на практике, как оказалось, самое сложное – это управлять финансами в своей собственной семье. Тут тебе и бюджеты, и неожиданные траты, и, конечно, "а давай купим котёнка!" И если вы думаете, что учёный со степенью живёт без проблем с деньгами, то спешу вас разочаровать: я прошёл через долги, вечный овердрафт и полный финансовый хаос. Но, собрав волю в кулак (и изучив сотню книг по финансам), я понял, как всё исправить. Теперь у нас в семье есть бюджет, сбережения и даже планы на будущее – такие, которые можно реально реализовать.

Эту книгу я пишу для таких же семей, как наша. Я знаю, как это бывает: куча расходов, непредсказуемые дети, кредиты и мечта о чём-то большем. Поверьте, я прошёл через это. И если у меня получилось навести порядок в семейных финансах, то у вас получится тоже. Всё, что здесь описано, проверено лично: не только на моей семье, но и на тех, кому я уже помог. Поэтому садитесь поудобнее, запасайтесь терпением и готовьтесь превращать свои деньги в инструмент для счастья. Ведь это реально, как показывает моя жизнь.

А ещё я веду блог, где выкладываю посты об управлении семейным и личным бюджетом и основам инвестиций

<https://vk.com/financedom>

Глава 1. Что такое семейный бюджет и зачем он нужен?

1.1. Простое объяснение понятия "семейный бюджет"

Семейный бюджет – это ваш личный финансовый план. Представьте, что деньги – это пассажиры на большом семейном корабле. Если ими никто не управляет, они начнут разбегаться, как паникующие туристы на палубе, и корабль может врезаться в айсберг (читай: долги, пустой кошелёк, разочарование). А вот если капитан – то есть вы – возьмёте штурвал в свои руки, то все пассажиры окажутся на своих местах: одни займут каюты (доходы), другие направятся в трюм (сбережения), а третьи – будут отвечать за развлечения (желания). Именно так работает семейный бюджет.

Проще говоря, семейный бюджет – это система, которая помогает вам понять: Сколько денег вы зарабатываете.

Куда они уходят.

И что с ними делать, чтобы хватало на всё важное, а ещё оставалось на мечты.

Часто люди думают, что бюджет – это про жёсткую экономию. "Ну вот, теперь придётся всё записывать, кофе на вынос не покупать, отпуск только на даче!" Но на самом деле бюджет – это не о запретах. Это о свободе. Когда вы знаете, сколько у вас денег и куда они уходят, вы перестаёте паниковать перед внезапными тратами. А ещё вы понимаете, что можете накопить на всё, что хотите, если грамотно распределите свои ресурсы.

В нашей семье это работает так: каждую неделю мы с женой садимся и смотрим на наши доходы и расходы. Мы точно знаем, сколько нужно на оплату квартиры, школы, секций для детей и на наши "хотелки". Благодаря этому, у нас всегда есть план, и мы не тратим больше, чем можем себе позволить. Это, кстати, отличный способ избежать семейных ссор на тему "куда делись деньги?!".

Итак, семейный бюджет – это всего лишь инструмент, который помогает вам управлять деньгами, чтобы они работали на вас, а не наоборот. Главное – начать с малого: записывать доходы и расходы. А дальше всё будет как по накатанной. Поверьте, проверено лично!

1.2. Почему "бюджет" – это не про запреты, а про свободу

Когда люди слышат слово "бюджет", у многих возникает ощущение, что это что-то строгое, скучное и, самое главное, ограничивающее. Как будто кто-то придёт и скажет: "Так, никаких больше кино по выходным, кафе запрещены, покупаем только хлеб и воду!" Но, друзья, это большое недоразумение. Семейный бюджет – это не про ограничения, а про свободу. Сейчас объясню, почему.

Бюджет снимает стресс

Вы когда-нибудь переживали, что до зарплаты осталось несколько дней, а денег почти нет? Или внезапно ломается холодильник, и вы хватаете кредитную карту, чтобы решить проблему? Именно отсутствие плана создаёт такие стрессовые ситуации. Когда у вас есть бюджет, вы уже заранее понимаете, что, куда и когда тратите. А значит, вы готовы к неожиданностям. Бюджет – это как страховка от финансовой паники.

Бюджет даёт контроль

Без бюджета деньги ведут себя как разгулявшиеся дети в магазине игрушек: разбегаются в разные стороны, и потом не понятно, где они вообще делись. А с бюджетом вы становитесь

тем самым взрослым, который держит их за руку. Контроль не означает, что вы во всём себя ограничиваете. Контроль – это когда вы сами решаете, что важно для вас, а что нет.

Например, у нас в семье бюджет позволяет не думать о том, хватит ли денег на важное: квартплату, продукты или школьные расходы. Всё это заложено заранее. И при этом мы знаем, что можем позволить себе сходить в кино или купить что-то приятное. Потому что на "хотелки" тоже есть отдельная статья расходов.

Бюджет помогает мечтать

Вот здесь самое интересное. Без бюджета ваши мечты остаются мечтами. Новая машина? "Когда-нибудь". Путешествие всей семьёй? "Может, через пару лет". Но когда у вас есть план, вы понимаете, как превратить эти мечты в реальность. Вы откладываете деньги шаг за шагом, видите прогресс и в какой-то момент понимаете: "Вот оно, сбылось!"

Пример из нашей жизни: мы с женой долго мечтали поехать всей семьёй на море. Но, как обычно, деньги то на одно уходили, то на другое. Тогда мы решили включить эту поездку в бюджет. Каждый месяц откладывали понемногу в отдельный конверт (или, если современно, на отдельный счёт). Через год мы не просто поехали на море, но и сделали это без долгов и стресса.

Бюджет – это ваш личный помощник

Самое важное, что нужно понять: бюджет не ограничивает вас, а помогает вам управлять деньгами. Это инструмент, который работает на вас. Вы сами решаете, что важно для вашей семьи, куда вложить деньги, а на чём можно сэкономить.

И давайте честно: иметь бюджет гораздо приятнее, чем постоянно гадать, где взять деньги на очередные внезапные траты. Это как сесть за руль автомобиля и точно знать, куда вы едете, а не кружить по незнакомым улицам без карты.

Так что забудьте про мифы о "жёстком" бюджете. Настоящий бюджет – это ваш союзник, который даёт вам уверенность, спокойствие и возможность жить так, как хочется. А это уже не скучно, правда?

1.3. Основные элементы семейного бюджета

Семейный бюджет, как хорошо организованный шкаф, состоит из трёх главных полок: доходы, расходы и сбережения. Каждая из них выполняет свою задачу, и если где-то будет беспорядок, бюджет быстро развалится. Давайте разберём, что это за "полки" и как с ними управляться.

1. Доходы: откуда приходят деньги

Доходы – это всё, что приходит в семейный "кошелёк". Это как вода в резервуаре: чем больше поступлений, тем больше возможностей.

Сюда можно включить:

Зарплаты обоих супругов.

Дополнительный доход (подработки, фриланс, подарки от родственников).

Социальные выплаты (пособия, льготы, компенсации).

Проценты по вкладам или доходы от инвестиций (если они у вас уже есть).

Важно помнить: не нужно надеяться только на один источник дохода. Хороший бюджет любит разнообразие. Например, в нашей семье, кроме моей зарплаты как доцента, есть доходы от инвестиций и небольшой фриланс жены, который добавляет приятные бонусы в общий "котёл".

2. Расходы: куда уходят деньги

Расходы – это то, на что мы тратим заработанное. И здесь начинается магия планирования: распределить деньги так, чтобы всего хватило, и при этом не пришлось экономить на самом важном.

Расходы делятся на несколько категорий:

Необходимые (обязательные): жильё, коммунальные услуги, продукты, транспорт, медицина, оплата кредитов или ипотек. Это то, без чего семья не может обойтись.

Желания (необязательные): развлечения, хобби, походы в кафе, гаджеты, одежда "для души". Это то, что делает жизнь приятнее, но не жизненно важно.

Непредвиденные: иногда холодильник решает, что ему пора на пенсию, или ребёнок вдруг рвёт ботинки прямо перед зимой. Такие расходы лучше закладывать заранее.

Мы в своей семье разделяем расходы по приоритету. Например, сначала откладываем на обязательные траты, а уже потом распределяем оставшиеся деньги между желаниями. Это помогает не переживать, что чего-то важного не хватит.

3. Сбережения: запас на будущее

Сбережения – это настоящая суперсила вашего бюджета. Это те деньги, которые помогут вам пережить неожиданные трудности или достичь больших целей.

Сбережения делятся на:

Финансовую подушку безопасности: это ваш "запасной парашют", который поможет семье, если вдруг что-то пойдёт не так (потеря работы, болезнь, крупные поломки). Обычно рекомендуют откладывать сумму, равную 3-6 месяцам обязательных расходов.

Долгосрочные цели: накопление на отпуск, образование детей, новую машину или квартиру.

Инвестиции: если у вас уже есть подушка безопасности и деньги на основные цели, можно задуматься о том, чтобы заставить свои деньги работать на вас.

В нашей семье мы откладываем деньги на несколько целей одновременно. У нас есть сбережения на ремонт квартиры, поездку на море и, конечно, резервный фонд на случай непредвиденных расходов. Секрет в том, чтобы откладывать регулярно, пусть даже маленькими суммами. Как говорится, "курочка по зёрнышку – и в итоге у вас отпуск без долгов".

Как эти элементы работают вместе?

Доходы – это ваш ресурс. Расходы – это то, на что вы этот ресурс направляете. А сбережения – это ваша уверенность в завтрашнем дне.

Представьте себе этот процесс как реку: доходы поступают, часть из них уходит на расходы, а часть – откладывается в "водохранилище" сбережений. Если расходы больше доходов, река пересыхает, а если есть баланс, то вода всегда в движении.

Простой пример из жизни

Допустим, ваша семья зарабатывает 100 000 рублей в месяц. Как распределить эти деньги?

50 000 рублей на обязательные расходы: жильё, продукты, транспорт.

20 000 рублей на желания: развлечения, покупки для души.

20 000 рублей на сбережения: немного на подушку безопасности, немного на отпуск.

10 000 рублей остаются на всякий случай или направляются на долговые обязательства.

Такой подход позволяет вам видеть, куда уходит каждая копейка, и чувствовать, что деньги под контролем.

Когда вы научитесь распределять доходы, контролировать расходы и откладывать сбережения, ваш бюджет начнёт работать как часы. А самое главное – вы почувствуете, что деньги – это не проблема, а инструмент для достижения целей. И это настоящая свобода!

1.4. Ошибки большинства семей в обращении с деньгами

Когда дело доходит до управления семейными финансами, многие семьи сталкиваются с одинаковыми проблемами. Эти ошибки не только мешают финансовой стабильности, но и

часто становятся причиной стрессов и конфликтов. Давайте разберёмся, какие ошибки встречаются чаще всего, и что с ними делать.

1. Жизнь "от зарплаты до зарплаты"

Одна из самых распространённых ошибок – отсутствие запаса на случай непредвиденных обстоятельств. В результате семья оказывается в ситуации, когда любая неожиданная трата (поломка техники, болезнь, срочная покупка) нарушает весь баланс.

Пример: Семья тратит всё, что зарабатывает, на текущие нужды, и когда что-то ломается, они вынуждены брать кредиты или занимать деньги.

Решение: Создание "финансовой подушки безопасности". Даже небольшие ежемесячные отчисления могут со временем дать уверенность в будущем.

2. Избыточные кредиты

В современном мире взять кредит проще простого, но многие семьи переоценивают свои возможности. В итоге значительная часть дохода уходит на выплаты, что создаёт замкнутый круг долгов.

Пример: Покупка машины или техники в кредит с высоким процентом. Ежемесячные выплаты становятся обузой, а сбережений не остаётся.

Решение: Всегда анализируйте, действительно ли необходима та или иная покупка, и можете ли вы позволить себе выплаты без ущерба для бюджета.

3. Эмоциональные траты

Иногда деньги тратятся не из-за необходимости, а под влиянием эмоций: чтобы порадовать себя, заглушить чувство вины или впечатлить других. Такие траты обычно не приносят пользы ни для бюджета, ни для эмоционального состояния.

Пример: После тяжёлого рабочего дня супруг покупает дорогие вещи, чтобы "порадовать себя", не задумываясь о том, как это скажется на бюджете.

Решение: Перед покупкой задайте себе вопрос: "Мне это нужно или я просто пытаюсь компенсировать свои эмоции?" Планируйте траты заранее.

4. Недостаточное планирование

Многие семьи не планируют свои расходы. Деньги тратятся хаотично, и в конце месяца не остаётся ничего для сбережений или инвестиций.

Пример: Семья не учитывает регулярные расходы, такие как ежегодные налоги, страховые взносы или ремонт.

Решение: Составляйте ежемесячный план расходов, включая все крупные траты.

5. Перекладывание ответственности

Финансовые вопросы часто становятся причиной конфликтов в семье. Один супруг может обвинять другого в излишних тратах, вместо того чтобы вместе искать решение.

Пример: Муж упрекает жену за слишком частые покупки, а она в ответ напоминает о его дорогом хобби.

Решение: Финансы – это командная игра. Вместо упреков обсудите, как вы можете вместе улучшить своё финансовое положение.

6. Пренебрежение сбережениями

Многие семьи откладывают деньги только "если что-то останется". Обычно не остаётся ничего, и сбережений не хватает даже на минимальные нужды.

Пример: Семья хочет поехать в отпуск, но у них нет накоплений, и они берут кредит.

Решение: Откладывайте фиксированный процент дохода сразу после получения зарплаты. Пусть это будет привычкой.

Ошибки в управлении деньгами – это не приговор. Их можно исправить, если подойти к финансам с умом и планированием. Главное – осознать, что контроль над деньгами находится в ваших руках. Маленькие шаги, такие как учёт расходов, создание подушки безопасности и

совместное обсуждение финансов, помогут вам избежать большинства проблем и сделать вашу жизнь спокойнее и счастливее.

Глава 2. Как организовать бюджет без боли и страданий?

2.1. Три ключевых категории бюджета: "надо", "хочу", "будущее"

Большинство людей уверены, что управление финансами – это либо скучно, либо сложно. Но на самом деле всё гораздо проще. В книге All Your Worth авторы предлагают понятную систему распределения денег на три основные категории:

"Надо" – обязательные расходы

"Хочу" – траты для удовольствия

"Будущее" – сбережения и инвестиции

Эта система помогает держать баланс между комфортной жизнью сегодня и финансовой стабильностью в будущем. Давайте разберёмся, как она работает.

1. "Надо" – обязательные расходы (50%)

Эти траты никуда не денутся, даже если вы хотите сэкономить. Это ваша финансовая база, то, без чего семья не может нормально существовать.

Что входит в "Надо":

Оплата жилья (ипотека, аренда)

Коммунальные платежи

Продукты первой необходимости

Транспорт (проезд, бензин, страховка)

Лекарства и медицинские расходы

Образование детей (если это обязательные платежи)

Минимальные платежи по кредитам

Опасный сигнал: Если на эти расходы уходит больше 50% дохода семьи, значит, бюджет перегружен, и вам сложно откладывать деньги или тратить на развлечения.

Пример: Семья с доходом 100 000 рублей в месяц распределяет "Надо" так:

Ипотека – 30 000 #

Коммунальные платежи – 7 000 #

Продукты – 20 000 #

Транспорт – 8 000 #

Итого: 70 000 # (70% дохода!) Лекарства и медицина – 5 000 #

Что делать, если обязательные расходы слишком высоки?

Пересмотрите жильё (может, стоит уменьшить платежи по ипотеке или переснять квартиру подешевле?)

Экономьте на транспорте (может, выгоднее продать машину и пользоваться общественным транспортом?)

Сократите счета за ЖКХ (энергосбережение, перерасчёты)

Задача – привести "Надо" к 50% от дохода, чтобы хватало и на другие важные категории.

2. "Хочу" – траты для удовольствия (30%)

Это то, что делает жизнь приятной. Многие считают, что бюджет – это про запреты, но на самом деле правильное распределение денег даёт вам возможность тратить на удовольствия без чувства вины.

Что входит в "Хочу":

Рестораны и кафе

Развлечения (кино, театр, концерты)

Одежда (кроме необходимой)
Гаджеты, украшения, косметика
Хобби и увлечения
Поездки и путешествия
Карманные деньги детям

Опасный сигнал: Если на "Хочу" уходит больше 30% дохода, это может привести к финансовым проблемам. Например, если человек живёт в кредит, но при этом тратит много на развлечения.

Пример:

Семья с тем же доходом 100 000 # может выделять на желания до 30 000 # в месяц, например:

Походы в кафе – 5 000 #
Спорт и хобби – 7 000 #
Одежда – 8 000 #
Развлечения – 10 000 #

Важно: Если в месяц вы не использовали все 30%, оставшиеся деньги лучше направить в "Будущее".

3. "Будущее" – сбережения и инвестиции (20%)

Эта категория помогает вам перестать жить "от зарплаты до зарплаты" и строить финансовую безопасность.

Что входит в "Будущее":

Финансовая подушка безопасности
Пенсионные накопления
Инвестиции (акции, облигации, депозиты)
Накопления на крупные цели (образование, квартира, машина)
Досрочное погашение кредитов
Почему 20%?

Исследования показывают, что если откладывать хотя бы 20% дохода, можно создать прочный финансовый фундамент.

Пример: С дохода 100 000 # семья может направлять 20 000 # на будущее:

10 000 # – в резервный фонд
5 000 # – на инвестирование
5 000 # – на накопления на отпуск

Совет: Лучше откладывать автоматически сразу после получения зарплаты, чтобы не было соблазна потратить всё на желания.

Как применить 50/30/20 на практике?

Посчитайте свои доходы (сколько денег приходит в месяц).

Запишите все расходы и определите, какая часть уходит на "Надо", "Хочу" и "Будущее".

Проверьте баланс. Если одна категория перегружена, подумайте, как её оптимизировать.

Внедряйте правило постепенно. Начните хотя бы с 10% сбережений, если 20% пока сложно.

Пересматривайте бюджет раз в 3 месяца и корректируйте его под свои цели.

Метод 50/30/20 – это не жёсткие рамки, а ориентир. Вы можете его адаптировать, но главное – следить за балансом. Если сегодня деньги утекают как песок сквозь пальцы, попробуйте внедрить эту систему. Она даст вам контроль над финансами, свободу в тратах и уверенность в будущем.

А теперь – практика! Возьмите лист бумаги (или приложение) и попробуйте разложить свои доходы по этим трем категориям. Посмотрим, сколько у вас уходит на "Надо", "Хочу" и "Будущее". Вдруг окажется, что лишние деньги просто "испаряются"?

2.2. Как разделить расходы, чтобы не было "денег нет, но вы держитесь"

Частая проблема семейного бюджета – деньги вроде бы есть, но на всё нужное всё равно не хватает. А в конце месяца приходится изобретать финансовые чудеса, чтобы дожить до зарплаты. Почему так происходит? Потому что расходы не разделены правильно.

Разберёмся, как их упорядочить так, чтобы не было стрессов и внезапных дыр в бюджете.

Куда уходят деньги?

Допустим, в начале месяца у вас на счёте 100 000 рублей. Через две недели остаётся 20 000 #, и возникает вопрос: куда всё делось?

Вот типичные "утечки бюджета":

Оплата обязательных счетов вразнобой – что-то сразу, что-то потом, итог: хаос.

Импульсивные покупки в первые дни месяца (новый телефон, "зато было со скидкой").

Большие траты на еду и развлечения без контроля.

Откладываем "что останется в конце месяца" (обычно не остаётся).

Результат? Доход вроде бы нормальный, но денег не хватает.

Решение: разделить расходы по категориям и оплачивать их в правильном порядке.

Как правильно распределять деньги?

Деньги должны "разойтись" в нужном порядке, чтобы бюджет работал на вас, а не против.

1. Оплачиваем обязательные расходы в первую очередь

Как только получили зарплату – сначала закрываем "Надо":

Квартира, ипотека или аренда

Коммуналка

Продукты (основные закупки)

Транспорт

Кредиты (если есть)

Почему так? Потому что, если не закрыть эти расходы сразу, можно легко потратить деньги на развлечения, а потом обнаружить, что не хватает на оплату квартиры.

Лайфхак: Настройте автоплатежи для важных счетов – это снимет с вас головную боль.

2. Откладываем деньги на будущее сразу, а не "когда останется"

Большая ошибка – пытаться копить по остаточному принципу.

"Вот доживём до конца месяца, если что-то останется, отложим..."

"Откладываем сразу, а потом тратим то, что осталось."

Правильная схема:

Как только получили доход – отложили 20% в накопления.

Затем распределяем деньги по остальным категориям.

Лайфхак: Открыть отдельный счёт для сбережений и настроить автоперевод. Тогда деньги "уедут" туда сразу, и соблазна потратить их не будет.

3. Выделяем фиксированную сумму на "Хочу" и не превышаем её

Это самая сложная часть бюджета. Многие тратят на развлечения, еду и покупки столько, сколько хочется, а потом удивляются, что денег нет.

Как сделать правильно?

Установите лимит: например, 30% дохода можно тратить на "приятности".

Ведите учёт: например, положить эти деньги в отдельный конверт или на отдельную карту.

Пример из жизни: Допустим, у вас 100 000 # в месяц. Тогда:

50 000 # – обязательные расходы (оплатили сразу).

20 000 # – отложили на будущее (ушло на накопления).

30 000 # – можно тратить на развлечения, кафе, одежду и покупки.

Фишка в том, что на "Хочу" тратим только выделенную сумму, а не всё, что осталось!

Как избежать кассового разрыва в середине месяца?

Вот ещё несколько ошибок, которые приводят к тому, что деньги "испаряются":

Ошибка №1: Тратим больше, чем зарабатываем

Кажется, что можно позволить себе "чуть больше", но если постоянно уходить в минус, то в какой-то момент долги станут неподъёмными.

Решение: Делайте ревизию бюджета раз в месяц и ищите, где можно сократить расходы.

Ошибка №2: Нет резервного фонда

Любая неожиданность (поломка техники, лечение, срочные расходы) приводит к тому, что приходится занимать или брать кредит.

Решение: Всегда держите "подушку безопасности" минимум на 3-6 месяцев обязательных расходов.

Ошибка №3: Ведём бюджет "на глазок"

Если не фиксировать траты, сложно понять, где "уходит" большая часть денег.

Решение: Вести учёт (в приложении, таблице или блокноте).

Вывод: как сделать так, чтобы деньги не испарялись?

Сначала оплачивайте обязательные расходы – не ждите конца месяца.

Откладывайте сбережения сразу после зарплаты, а не по остаточному принципу.

Устанавливайте лимит на "Хочу" и не превышайте его.

Планируйте заранее и ведите учёт – хотя бы раз в месяц пересматривайте, куда уходит бюджет.

Создайте резервный фонд, чтобы непредвиденные расходы не ломали бюджет.

Если соблюдать эти принципы, то фраза "денег нет, но вы держитесь" навсегда останется в прошлом. Главное – следить за балансом, и тогда хватит и на жизнь, и на мечты!

2.3. Какая система учёта лучше: тетрадка, Excel или приложение?

Если вы хоть раз пытались вести бюджет, то наверняка сталкивались с вопросом: где его записывать? Вариантов масса – от старой доброй тетрадки до умных банковских приложений, которые сами всё считают за вас. Давайте разберём плюсы и минусы каждого метода, чтобы вы могли выбрать удобный для себя.

1. Тетрадка: классика бюджетного жанра

Да-да, обычная бумажная тетрадь или блокнот – именно так наши родители и бабушки вели бюджет. Записывали доходы, фиксировали траты, подсчитывали остаток.

Плюсы:

Работает без интернета, компьютера и телефона.

Помогает осознанно относиться к деньгам (рукописные записи лучше запоминаются).

Простота – не нужно разбираться в программах и таблицах.

Минусы:

Всё приходится считать вручную (а значит, есть риск ошибки).

Нет наглядности, сложно анализировать траты.

Не подходит для совместного ведения бюджета (если у семьи один общий бюджет).

Вывод: Если вы привыкли к бумажным записям и вам важен сам процесс, тетрадка может быть хорошим вариантом. Но она подходит только для самых дисциплинированных людей.

2. Excel или Google Таблицы: мощный инструмент для расчётов

Если тетрадка – это старая "Нокия", то Excel – это полноценный "финансовый смартфон". В таблицах можно автоматизировать расчёты, делать графики и анализировать расходы за разные периоды.

Плюсы:

Автоматические расчёты – формулы сами считают остатки, расходы по категориям и даже строят диаграммы.

Гибкость – можно создать свою систему с любыми параметрами (например, учитывать расходы по членам семьи).

Облачное хранение – Google Таблицы позволяют вести бюджет с любого устройства, в том числе совместно с супругом.

Минусы:

Нужно разбираться в Excel (но базовых знаний достаточно).

Требуется вручную вносить каждую трату.

Не очень удобно с телефона.

Вывод: Excel – это отличный инструмент для тех, кто хочет детально анализировать бюджет. Если вам нравится контроль и цифры, этот вариант подойдёт.

3. Приложения для учёта бюджета: удобно и всегда под рукой

Если вам лень вручную записывать расходы, финансовые приложения сделают это за вас. Их много, но суть у всех примерно одна:

Вы вносите доходы,

Отмечаете траты,

Получаете аналитику по категориям (на что уходит больше всего денег).

Популярные приложения:

CoinKeeper – удобное приложение с категорией "бюджет на месяц".

Дзен-мани – позволяет учитывать все счета и интегрируется с банками.

Money Lover – поддерживает разные валюты, полезно для путешествий.

Плюсы:

Всё считается автоматически, строятся графики.

Удобно носить с собой и вносить траты на ходу.

Некоторые приложения подключаются к банковским картам (не нужно вручную вводить траты).

Минусы:

Некоторые приложения требуют оплаты за полную версию.

Может быть сложно разобраться в функционале.

Не все приложения хорошо синхронизируются с банками.

Вывод: Финансовые приложения подходят для тех, кто хочет автоматизировать учёт и не тратить время на подсчёты вручную.

4. Возможности банковских приложений: бюджет без усилий

Многие современные банковские приложения (Тинькофф, Сбербанк, Альфа-Банк) сами ведут учёт расходов по категориям.

Как это работает?

Оплачиваете что-то картой → банк сам фиксирует сумму.

Система автоматически относит покупку к категории ("еда", "транспорт", "развлечения").

В конце месяца можно посмотреть детальную аналитику по всем тратам.

Плюсы:

Автоматический учёт – ничего не нужно записывать вручную.

Графики и диаграммы по расходам и доходам.

Можно видеть, куда уходит больше всего денег.

Некоторые банки предлагают лимиты по категориям (можно задать бюджет на еду, развлечения и т. д.).

Минусы:

Учитываются только расходы по карте (наличные траты не фиксируются).

Нет единой системы для всех счетов, если у вас карты в разных банках.

Не все банки позволяют редактировать категории (иногда ошибаются в классификации).

Вывод: Если вся семья пользуется картами одного банка, банковское приложение может заменить Excel и фин-приложения. Но если у вас много наличных расходов или счета в разных банках – лучше комбинировать несколько методов.

Какой метод выбрать?

Если вам важен осознанный контроль – тетрадка.

Если хотите детальный анализ – Excel или Google Таблицы.

Если хотите удобство – финансовое приложение.

Если у вас все траты по карте – банковские приложения справятся сами.

Идеальный вариант – комбинировать методы. Например, использовать банк для повседневных трат, а Excel – для долгосрочного планирования.

Если поймёте, что метод не подходит – попробуйте другой. Главное, чтобы бюджет был под контролем!

2.4. Как привлечь вторую половину к ведению бюджета и избежать ссор

В каждой семье есть финансовый энтузиаст (обычно тот, кто читает этот учебник) и финансовый свободный художник (тот, кто считает, что «деньги должны приносить радость»). Проблема в том, что если один копит, а другой тратит без оглядки, это неизбежно ведёт к конфликтам.

Как сделать так, чтобы финансы не стали причиной ссор, а управление бюджетом стало совместным делом? Разбираемся!

1. Почему в семье возникают финансовые конфликты?

Сценарий 1. Разные взгляды на деньги

Один копит, другой считает, что «жизнь одна, надо тратить».

Один ведёт бюджет, другой понятия не имеет, сколько денег осталось.

Один планирует крупные покупки, другой покупает дорогие вещи «просто потому что скидка».

Сценарий 2. Деньги – табуированная тема

В семье нет открытого обсуждения бюджета.

Один управляет всеми финансами, второй не в курсе, что происходит.

Возникают подозрения: «А вдруг он/она что-то скрывает?»

Сценарий 3. Тайные траты и кредиты

«Я просто заказала себе платье, всего 8 000 рублей... Ну, не говорить же об этом!»

«Я взял кредит на новый ноутбук, но потом как-нибудь разберёмся».

В итоге бюджет трещит по швам, а доверие в семье снижается.

Важно понять: деньги сами по себе не проблема. Проблема – в отсутствии договорённостей и прозрачности.

2. Как вовлечь вторую половину в ведение бюджета?

1. Не давите, а объясняйте на примерах

Как делать не надо:

«Ты вообще не умеешь обращаться с деньгами! Давай я всё сам(а) решу!»

«Ты тратишь на всякую ерунду, теперь нам нечем платить за квартиру!»

Как правильно:

«Смотри, если мы будем следить за бюджетом, сможем через полгода поехать в отпуск без долгов».

«Если мы планируем расходы, то всегда будет запас на неожиданные траты, и нам не придётся нервничать».

Фокус на выгодах: совместный бюджет – это не ограничения, а уверенность в будущем.

2. Вовлекайте через конкретные задачи

Некоторые люди не любят абстрактные разговоры о деньгах, но готовы участвовать в решении конкретных задач.

Как распределить роли?

Один отвечает за оплату счетов.

Второй контролирует крупные покупки.

Вместе решаете, сколько откладывать на отпуск, ремонт, машину и т. д.

Совет: заведите семейное финансовое собрание раз в месяц. Это не скучное совещание, а обсуждение планов на будущее. Делайте это в кафе, дома с чаем или во время прогулки.

3. Сделайте финансы прозрачными

Создайте общий доступ к бюджету

Если ведёте бюджет в Excel или Google Таблицах – поделитесь ссылкой.

Если пользуетесь приложением, установите его обоим супругам.

Если у вас общий счёт в банке, смотрите выписки вместе.

Каждый месяц выделяйте фиксированную сумму, которую можно тратить без отчёта. Например, по 5 000 # каждому. Хотите потратить их на кофе, новый гаджет, маникюр? Ваше право! Договоритесь о сумме «личных» денег.

4. Перестаньте обвинять и начинайте договариваться

Как делать не надо:

«Ты опять слил деньги на ерунду!»

«Я пашу, а ты только и знаешь, как тратить!»

Как правильно:

«Давай обсудим, как распределить деньги так, чтобы у нас всегда был запас».

«Может, попробуем планировать траты заранее, чтобы избежать неприятных сюрпризов?»

Главный принцип – не обвиняйте, а предлагайте решения.

5. Игра «что важнее?»

Если у вас разные взгляды на финансы, сыграйте в небольшую игру.

Шаг 1. Оба супруга составляют список из 5-7 финансовых целей (например: отпуск, новая мебель, образование детей, досрочное погашение кредита).

Шаг 2. Меняетесь списками и расставляете приоритеты.

Шаг 3. Сравниваете результаты и обсуждаете, какие цели важнее.

Это помогает понять друг друга и договориться о распределении бюджета.

3. Что делать, если партнёр отказывается вести бюджет?

Бывает, что один хочет навести порядок в финансах, а второй – нет.

Если партнёр не хочет участвовать, попробуйте следующее:

Начните с малого: не ведите сразу весь бюджет, а отслеживайте только одну категорию (например, еду или развлечения).

Ведите бюджет сами, но показывайте результаты – например, рассказывайте, сколько удалось сэкономить.

Сделайте эксперимент: попробуйте месяц вести бюджет, а потом сравните, стало ли вам легче с деньгами.

Главное: не превращайте ведение бюджета в навязанную обязанность. Ваш партнёр не ваш ученик.

Обсуждайте финансы открыто – деньги не должны быть тайной темой.

Распределяйте роли – пусть каждый отвечает за свою часть бюджета.

Делайте финансы прозрачными – общий доступ к бюджету решает много проблем.

Выделяйте «личные» деньги – чтобы каждый мог тратить без чувства вины.

Не обвиняйте, а предлагайте решения – так бюджет станет вашей стратегией, а не источником ссор.

Если подойти к семейным финансам правильно, то деньги не станут проблемой в отношениях, а помогут вам строить общее будущее.

Попробуйте вместе выбрать систему, которая будет удобна для вас обоих.

2.5. Как объяснить детям, что деньги не растут на деревьях

Если бы дети управляли семейным бюджетом, он бы улетал за два дня на игрушки, сладости и гаджеты. У всех родителей наступает момент, когда ребёнок просит купить что-то "прямо сейчас, срочно, иначе жизнь не имеет смысла". А если сказать, что денег нет, он честно предлагает "так сними в банкомате".

Чтобы не воспитывать будущего транжиру или жертву кредитов, важно вовремя объяснить детям, откуда берутся деньги, как ими управлять и почему тратить нужно с умом. Причём делать это лучше на простых примерах, а не скучными лекциями.

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.