



---

# **Как планировать бюджет**

---

## **Как планировать бюджет**

*Как гласит народная мудрость, «денег много не бывает». С этим можно согласиться или не согласиться, но факт остаётся фактом: в нашем мире деньги - важный компонент, без которого жить невозможно. Сейчас ты молод и у тебя много потребностей и мечтаний. Как воплотить их в жизнь даже при минимальной заработной плате? Как научиться экономить? В этом разделе мы предлагаем ряд несложных правил методов планирования личного бюджета.*

**Бюджет**-это доходы и расходы за определённый период времени.

Бюджет можно представить в виде весов. На одну чашу помещаем доходы семьи, на другую - расходы. Если весы находятся в равновесии, то есть расходы равны доходам— бюджет *сбалансированный*. Если расходы превышают доходы – бюджет имеет *дефицит*. Бюджет называется *избыточным*, если доходы больше расходов.

### **Планирование личного бюджета**

#### **1-й этап: определяем свой доход**

*С помощью компьютера или простого калькулятора посчитай свой ежемесячный доход (не забывай про поступления даже незначительных денежных средств)*

**ДОХОД = ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА + ПРЕМИЯ + ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ВЫПЛАТЫ + .....**

*(может быть и такое, что твой доход складывается только из некоторых этих компонентов или из каких-то других).*

*Итак, теперь ты знаешь, сколько денег у тебя есть каждый месяц.*

#### **2-й этап: вычисляем расходы**

*Для определения своих расходов лучше всего завести блокнот, в котором ты будешь записывать все свои траты (даже самые незначительные, ведь 10 рублей - это тоже расход средств) на протяжении одного месяца.*

*Можно использовать следующий перечень расходов для систематизации подсчета:*

- оплата коммунальных услуг и жилья;
- расходы на связь (мобильный телефон);
- транспортные расходы;
- расходы на питание;
- расходы на обучение;
- расходы на развлечения;
- расходы на одежду;
- расходы на гигиенические и косметические средства;
- расходы на покупку товаров для дома (например, бытовую технику, мебель и проч.);
- расходы на медицинские услуги;
- разное (непредвиденные расходы).
- ... (список может быть дополнен)

*После подсчета расходов ты можешь быть сильно поражён тем,*

*сколько ты тратишь в неделю на питание в кафе, телефонные разговоры, на проезд в городском транспорте, а также, во сколько тебе обходится, например, безобидная чашечка кофе.*

### **3-й этап: анализируем расходы**

Приступаем к анализу расходов и размышлению о том, на чём можно сэкономить.

- Помни, что, если твои расходы на развлечения превышают 30% общего бюджета, то пора экономить. Незначительные, на первый взгляд, затраты в результате могут составить впечатляющую сумму. Смело вычеркивай эти пункты расходов из своего списка!

- Готовь сам и питайся дома.

Специалисты в области экономики и финансов советуют каждый месяц распределять средства следующим образом:

60% — основные расходы (расходы на питание и ежемесячные хозяйственные расходы);

10%—накопления, которые пойдут на крупные покупки или поездки;

10%—накопления с дальнейшей перспективой (оплата образования и т. п.);

10%—развлечения и удовольствия;

10%—разное, непредвиденные расходы.

### **4-й этап: составляем ежемесячный личный бюджет**

Есть множество схем и способов **планирования бюджета**. Существуют даже программы в Интернете, которые позволяют легко вести домашнюю бухгалтерию и рассчитывать траты. Мы предлагаем сделать это с помощью простой таблицы

**Если у тебя получается, что остаток больше нуля, то ты на правильном пути. Если остаток равен нулю или отрицательный, то пора начинать экономить.**

	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек
<b>Доход</b>												
№	Статья доходов											
1												
2												
3												
	Итого доход (=1+2+3+...)											
<b>Расход</b>												
№	Статья расходов											
1												
2												
3												
	Итого расход (=1+2+3+...)											
	Остаток= «Доход» - «Итого расходы»											

### **5-й этап: учимся экономить**

Умение экономить не является врожденным, одним людям это дается лучше, чем другим. Это обстоятельство обусловлено личными особенностями.

ностями и опытом самостоятельной жизни.

Научившись экономить, ты сможешь в будущем позволить купить себе более дорогие вещи, которые раньше не мог себе позволить.

Итак, несколько несложных правил:

1. Для развития привычки экономить нужно несколько месяцев.

Ни одну привычку нельзя развить быстро, тем более, что нужно не просто научиться это делать, но и закрепить полученный навык.

2. Пачинай с привычки экономить, а не с суммы.

На первое время сумма сэкономленных средств может быть очень небольшой (например, 100 рублей). Важно сначала научиться экономить, а потом уже приступать к серьёзным целям. Если сразу «затянуть пояс», то может произойти срыв, ты можешь почувствовать себя несчастным, так как будешь считать, что лишаешь себя радостей жизни. Помни: «Путь в тысячу миль начинается с одного шага».

3. Поощряй себя за свои успехи и не слишком ругай, если сорвался.

4. Поставь перед собой цель и иди к ней.

Это значит, что если ты поставил перед собой цель, то это цель, к которой нужно идти и сегодня, и завтра, и послезавтра, т.е. каждый день. Это одно из самых важных правил при формировании новой привычки. Всегда помни, что любой пропуск снижает эффективность минимум в 2 раза.

5. Записывай вырабатываемые привычки поведения на листок и ежедневно перечитывай.

Помни, что ограничения, которые сейчас есть в твоей жизни, - это не наказание, а возможность для улучшений и приобретения действительно стоящих вещей.

Периодически тебе придется вновь анализировать собственные расходы и производить перераспределение денег.

Учитывай, что в жизни случаются непредвиденные ситуации, когда тебе придется нарушить свой бюджетный план или пересмотреть его. Не расстраивайся! Даже если в одном месяце ты выбился из запланированного графика расходов, его вполне можно сбалансировать в следующем месяце.

### **Полезные ресурсы и ссылки**

1. [http://www.dominsoft.ru/articles\\_temp.php?p=artsb5](http://www.dominsoft.ru/articles_temp.php?p=artsb5)
2. <http://www.myrouble.ru/category/finance/budget/>
3. <http://ru.wikihow.com/планировать-бюджет>
4. <http://fingeniy.com/>
5. <http://fin-plan.org/blog/planirovanie/kak-sostavit-lichnyy-byudzhet/>
6. [www.zenmoncy.ru](http://www.zenmoncy.ru)
7. <http://www.monefy.me>

## **Кредитные обязательства**

Все чаще у ребят, берущих кредит в банках, возникают проблемы, связанные с исполнением обязательств по заключенным с банком договорам.

Выдача любого кредита, независимо от суммы, срока кредитования и наличия залога, возможна только после подписания кредитного договора – основного документа, который регулирует взаимоотношения между банком-кредитором и заемщиком (договор между банком и тобой) на протяжении всего срока погашения долга.

В кредитном договоре говорится о том, что банк даёт денег взаймы клиенту, и подробно описываются условия этой сделки: какую сумму, под какие проценты, на какой срок. Помимо этого уточняются очередность погашения кредита и процентов, условия досрочного погашения кредита, порядок и условия досрочного расторжения кредитного договора, и другие моменты на которые ты обязан обратить внимание. Просто в большинстве договоров могут встречаться пункты, лишающие тебя всех прав и наделяющие кредитора безраздельной властью.

Достаточно часто можно перепутать понятия «досрочное погашение» и «досрочное расторжение».

Тебе следует знать, что досрочное погашение — это полная или частичная выплата задолженности по кредитному договору до наступления даты его окончания.

Кредитный договор может быть расторгнут как по соглашению сторон, так и в одностороннем порядке. Пункт о досрочном расторжении договора может вылиться в большие неприятности для тебя. Если он не указан, то сумма займа должна быть возвращена в банк в течение 30 дней со дня требования банка (ст. 810 Гражданского кодекса РФ). Расторгая кредитный договор в одностороннем порядке, банк обязан письменно уведомить об этом. Если договор будет разорван досрочно, то ты будешь обязан погасить всю сумму долга и начисленные на текущий момент проценты. И если ты думаешь, что банк может использовать этот пункт кредитного договора только в случае непогашения займа, то ты ошибаешься.

Конечно, основная задача заемщика – это выплата долга без задержек и в полном объеме, поэтому если кредитор попытается расторгнуть кредитный договор в суде, то у тебя будут все шансы оспорить подобное решение (при условии, что ты исправно выполняешь взятые кредитные обязательства). Но если ты не хочешь переживать, что банк получит возможность потребовать от тебя погасить долг досрочно, то лучше не подписывать кредитный договор, в котором есть такой опасный пункт, ведь это не только оградит тебя от неминуемых судебных издержек, но и поможет сберечь свои нервы и время.

Не менее коварным пунктом кредитного договора считается пункт, по условиям которого заемщик будет обязан взять на себя все расходы не только по выдаче и выплате займа, а и по судебным издержкам, связанным с урегулированием любых спорных вопросов с кредитором. Если ты

подпишешь такой договор, то возьмешь на себя обязательства оплатить все издержки банка, начиная от юридического сопровождения во время судебных тяжб и заканчивая расходами по описи твоего имущества и выселению из заложенного жилья. А если учесть, что действующим законодательством не регулируется максимально допустимая сумма издержек, которую банк может «повесить» на заемщика, то, руководствуясь данным пунктом договора, кредитор имеет право предоставить к оплате абсолютно любую сумму, размер которой может даже превышать сумму основного долга. И, к сожалению, обжаловать в суде такое решение будет невозможно, поэтому если ты не хочешь попасть в заведомо безвыходную ситуацию, то ни в коем случае не подписывай кредитный договор, у которого есть подобный пункт о банковских издержках.

Бывают случаи, когда оформляется залоговый кредит (денежные средства, выданные в кредит под залог имущества: жилой и коммерческой недвижимости; земельного участка; транспортных средств; имущественных прав на депозит), при заключении такого договора обрати внимание, есть ли в нем пункт о взыскании заложенного имущества на основании исполнительной надписи потериуса. И если такой пункт содержится в документе, то лучше откажись от получения кредита, ведь в этом случае банк получает право взыскать с тебя залог (причем иногда даже по весьма «глупому» поводу) в одностороннем порядке, минуя судебные разбирательства. А обжаловать исполнительную надпись будет весьма сложно, поэтому, подписав такой кредитный договор, ты, по сути, даешь кредитору право забрать у тебя заложенное имущество, найдя для этого повод.

Подписать выгодный и удобный кредитный договор невозможно. Но, выбирая банк и кредитную программу, не забудь ознакомиться со всеми пунктами этого документа еще до подачи кредитной заявки на получение займа. К сожалению, многие заемщики тщательно анализируют предлагаемые условия и ставки кредитования, не боясь во внимание содержание кредитного договора, который им придется подписать при оформлении кредита. Не допускай такую ошибку! Внимательно ознакомься со всеми пунктами документа или проконсультируйся по этому поводу с грамотным юристом, ведь только в этом случае ты сможешь избежать больших расходов и неприятных ситуаций.

## **Банковские карты**

Существует несколько видов банковских карт, они различаются по территории применения, по принадлежности средств и по назначению. Рассмотрим каждый вид банковских карт подробно.

### **По территории применения:**

- Локальные
- Международные
- Виртуальные

#### *Локальные*

Локальные (внутрибанковские). Такая карта может быть использована только в банкоматах и терминалах своего банка. Банкоматы и терминалы других банков такую карту не обслуживают.

#### *Международные*

Международные банковские карты – это карты международных банковских систем. Наиболее популярными являются системы Visa и MasterCard.

#### *Виртуальные*

Виртуальные банковские карты – это карты, предназначенные для совершения операций исключительно через Интернет. По внешнему виду они почти не отличаются от обычных карт, однако в них отсутствуют магнитная полоса и чип, что делает невозможным использование карты в банкоматах и терминалах.

### **По принадлежности средств**

- Дебетовые
- С разрешенным овердрафтом
- Кредитные
- Предоплаченные

#### *Дебетовые*

Дебетовая (расчётная) банковская карта позволяет совершать операции в пределах средств, имеющихся на счёте. То есть владелец карты может использовать только собственные денежные средства. Банк может устанавливать уровень неснижаемого остатка - некоторая сумма, при достижении которой клиент не может совершать операции до тех пор, пока не будет пополнен баланс счёта. Также в условиях банка может быть оговорено начисление процентов на остаток средств.

#### *С разрешенным овердрафтом*

Банковская карта с разрешенным овердрафтом – это усовершенствованная дебетовая карта, особенностью которой является возможность превышения имеющихся на счете собственных средств. Превышение средств осуществляется за счёт кредита, который автоматически открывается на карте, когда на ней заканчиваются средства владельца. *На кредит всегда начисляется комиссия!*

#### *Кредитные*

Кредитная карта предназначена для совершения операций на заемные средства. По своим свойствам кредитная карта – это почти тоже, что

кредит. Основная разница заключается в том, что средствами можно пользоваться по мере необходимости, при этом проценты начисляются только на сумму, которая была фактически использована.

Кредитные карты являются многоразовыми, то есть после погашения взятой суммы можно снова использовать кредитные средства. При этом за периоды, когда кредитные средства не используются, и на счету отсутствует задолженность, комиссии не взимаются (за исключением оплаты дополнительных услуг, например мобильный-банк).

*Проценты по кредитным картам обычно ниже, чем по картам с разрешенным овердрафтом, но выше, чем по обычным кредитам.*

Важное отличие кредитной карты от обычного кредита заключается в наличии так называемого «льготного периода» - определенного срока, в течение которого проценты за пользование кредитными средствами не начисляются. Длительность этого периода различается в зависимости от банков, но в среднем составляет 50-60 дней.

Также следует помнить, что кредитными картами выгодно пользоваться при оплате покупок непосредственно картой, так как за снятие наличных средств в банкоматах большинство банков берут проценты, в среднем 3-5%.

#### **По назначению**

- Личные
- Зарплатные
- Корпоративные
- Предвыпущенные

##### *Личные*

Личная банковская карта оформляется клиентом самостоятельно и используется им в личных целях.

##### *Зарплатные*

Такие карты выдаются сотрудникам компаний в рамках зарплатных проектов (договор предприятия с банком о перечислении заработной платы на карты).

##### *Корпоративные*

Корпоративная карта предназначена для оплаты расходов, связанных с хозяйственной или основной деятельностью компании, в том числе накладных, представительских, транспортных и командировочных расходов, а также получения наличных денежных средств.

##### *Предвыпущенные*

Предвыпущенная банковская карта – это карта, которая выпускается ещё до написания клиентом заявления на получение карты. Такая карта изначально не содержит информацию о её владельце, на ней не указаны ФИО. Карта прикрепляется к счёту, который открывается на конкретного клиента.

## Анатомия карты



- Чип

Некоторые карты содержат встроенный чип. В отдельных магазинах для подтверждения операции при оплате покупок картой с чипом необходимо вводить PIN-код.

- Номер карты

Уникальный набор из 16-ти цифр, идентификатор вашей карты.

- Ваше имя

Гарантия того, что вы являетесь держателем карты. При оплате картой у вас могут попросить документ, удостоверяющий личность.

- Срок действия карты

Срок действия указан в формате месяц/год (карта действительна до последнего дня указанного месяца). По истечении срока действия карта перевыпускается банком с новым номером.

- Магнитная лента

Магнитная лента хранит в зашифрованном виде ключ доступа к вашему счету. Чтобы лента не размагнистилась, храните карту отдельно от источников электромагнитного излучения.

- Полоса для подписи

Распишитесь на специальной полосе карты — это обеспечит дополнительную безопасность вашей карты.

- **Защита**

Зашитная голограмма гарантирует подлинность карты.

- **CVC2**

Код из трех цифр в правой части полосы для подписи. Код требуется для оплаты покупок в интернете.

- **Контакты банка**

Адрес и телефон, по которому вы можете связаться со своим банком.

Любая банковская карта – это еще не счет. Банковская карта - это ключ к вашему счету. А счет может быть либо в рублях, либо долларах, либо в Евро.