*Блог Виктория Пономарева*

*Моя финансовая подушка безопасности*

Приветствую тебя читатель нашей рубрики.

В прошлом номере мы говорили о том, как быть, если срочно нужны деньги, а в кошельке, увы, пусто. В сегодняшнем выпуске хочу рассказать, как не допустить таких ситуаций, или говоря грамотно «о финансовой подушке безопасности».

Итак, для начала разберемся, о какой «подушке» идет речь?

Под финансовой подушкой безопасности принято понимать определённый запас денег (резервный фонд), накопленный человеком на случай возникновения внештатной ситуации, такой как внезапная потеря дохода (например, болезнь или потеря работы ) или незапланированные расходы (поломка авто, оплата лечения).

Многие экономисты высказывают точку зрения, что подушка безопасности должна составлять не менее 4 месячных бюджетов (ваша расходная часть). То есть если у вас на питание уходит 15 000 рублей; коммунальные платежи, предположим, 5 000 рублей; телефон, Интернет еще 1 500 рублей; расходы на транспорт – 500 рублей, прочие платежи допустим 5 000 рублей. Таким образом ваш месячный бюджет составляет 27 000 рублей, то подушка безопасности должна быть не меньше 108000 рублей.

Наличие такой подушки позволит спокойно перенести возникшие тяготы. Некоторые экономисты высказываются о том, что подушка должна составлять в идеале до 12 месячных бюджетов, но согласитесь в современных реалиях, не все могут похвастаться таким резервом.

С чего же начать формировать подушку безопасности? Для начала следует проанализировать наши расходы. Для этого необходимо на протяжении месяца, можно двух их просто записывать. Вы когда-нибудь считали, сколько зарабатываете и тратите за год, а за 5 лет? Учет доходов и расходов и позволяет по другом посмотреть на ситуацию. 20 тыс. рублей в месяц, кажутся не значительными, но за год это уже 240 тыс. руб. за 5 лет – 1,2 млн.руб.

Как учитывать каждый решает сам: можно просто записывать в блокнот, а можно с использованием современных технологий. Существует множество разнообразных приложений для смартфонов: как платных, так и бесплатных, для различных платформ. Различаются они по дизайну, функционалу, возможности выгрузки данных на компьютер, синхронизации с другими устройствами и банковскими приложениями. Тут каждый решает для себе сам, какой формат информации понятней, удобней и доступней. Советую присмотреться к следующим приложениям: «Coin Ceeper», «Toshl Finance», «Бюджет», «Дзен-мани», «Где деньги?», «Денежный менеджер». Для себя я остановилась на приложении FinanceFM. Конечно, во многих приложениях банков уже есть разделы по учету и контролю финансов, но они не позволяют сделать анализ расходов в разрезе отдельных статей. Например, в приложении банка вы будете видеть только укрупненную статью «Авто», а в специализированных приложениях вы сможете установить для себя подстатьи «Топливо», «Сервис», «Запчасти» и т.д. Таким образом, потратив час времени, подумав над всеми категориями ваших расходов и доходов, и настроив приложении под свои потребности, вы в конце месяца получите детальный анализ ваших расходов. После того как определились со способом учета расходов, необходим сделать маленький, но очень важный шаг- записывать все расходы. Записывать надо все: 22 рубля за проезд в автобусе, стаканчик кофе, и даже недостающие 10 рублей, которые вы одолжили своей одногруппнице. И это не проявление жадности и скупости, наша задача понять первым делом, куда уходят деньги. Возьмите за привычку сохранять чеки или запоминать суммы, или сразу вносить сведения в приложение. От себя скажу, я выделяю каждый вечер 5 минут времени, чтобы внести все расходы. Но т.к. я 90% платежей совершаю с помощью банковской карты, то мне не составляет труда быстро, с учетом всех копеек перенести все сведения из одного в другое приложение. По покупкам, которые совершаю наличными, просто до вечера сохраняю чеки. Через месяц таких записей, вы увидите, сколько и куда вы потратили. Стаканчик кофе за 44 рубля кажется не существенной суммой, но если этих стаканчиков за месяц будет 20? Тогда и сумма уже будет равна 880 рублям. А сколько еще мы совершаем эмоциональных покупок, мы и не представляем, о чем-то мы забываем, что-то мы расцениваем как мелочную трату.

Оценив наши расходы за месяц для начала мы должны определить для себя, какие статьи мы можем безболезненно сократить: посиделки с друзьями в пиццерии каждые выходные, кофе в автомате каждый день, поход в кино, и в результате мы получим существенную сумму.

Следующим важным этапом нашего грамотного управления финансами является планирование наших будущих расходов.

Существует много подходов к этому. Одни предлагают все доходы разложить по 4 конвертам: одна неделя- один конверт. Т.е. если ваш доход 20 тысяч рублей, то в каждом конверте будет по 5 тысяч рублей. Главная задача, уложить свои траты, в сумму, которая находится в конверте. Недостаток данного метода заключается в том, что, во-первых, в разные недели и траты разные, во-вторых, психологически мы настраиваем себя на опустошение конверта полностью, т.е. сформировать резерв не получится. Другой вариант данного метода заключается в том, чтобы от имеющихся доходов сразу отложить, например, 10% на инвестиции, далее вычесть от ваших доходов постоянные платежи (коммунальная плата, телефон, обслуживание автомобиля, еда, оплата мобильного телефона) и только оставшуюся сумму разложить по 4 конвертам. Таким образом, те суммы, которые оказались в итоге в конвертах – это средства, которые можно потратить на развлечение, одежду, уход за собой, путешествия и т.д.

Другой метод 50-30-20 предполагает, что 50% ваших доходов будут составлять ваши обязательные расходы (кредиты, обязательные платежи, питание, расходы на лечение и т.д.); 30% доходов будет потрачено на желательные расходы ( не обязательное продукты, походы в кино, театр, кафе, абонементы в фитнес-клуб и т.д.) и 20% доходов будут формировать ваши резервы.

Конечно, в полной мере придерживаться этих методов, требует времени, сил, и не всегда удобно, но можно для себя установить правило «с каждой суммы своего дохода отчислять на отдельный счет некоторую неприкасаемую сумму, которая сформирует резерв». Например, многие банки позволяют в личном кабинете настроить категорию «Цели» и установить сумму, которая будет отчисляться с основного счета. Есть старый «бабушкин» метод формирования резерва -каждый вечер округлять суммы в кошельке или на карте, а «хвостик» отчислять в резерв. Как округлять каждый решает сам, кто-то округляет до десятков, кто-то до сотен. То есть, если у вас вечером в кошельке или на карте сумма 2 374,15 рублей, то можно округлить или до 2 300 или до 2 370, а для «хвостика» отрыть отдельный счет, на котором они будут аккумулироваться. В результате, вы удивитесь, что через месяц, на вашем счете, появятся несколько тысяч рублей. Конечно, навряд ли, вы сразу сможете сформировать резерв в размере 4-месячных бюджета, но первые шаги к формированию подушки безопасности, выполняя эти не хитрые правила, вы предпримите.

Удачи вам в формировании вашего личного бюджета