**Как правильно тратить и копить**

В кризисные времена надо уметь правильно распоряжаться деньгами – зарабатывать, тратить с умом и откладывать понемногу, создавая «подушку финансовой стабильности». Это умение называется финансовым планированием, оно помогает и не потратить всю зарплату за выходные, и совершить нужные покупки вовремя, и накопить на долгосрочные цели.

Финансовое планирование – это умение планировать все свои денежные потоки так, чтобы не сидеть без денег, покупать то, что нужно, а еще успевать откладывать на «черный день». Финансовое планирование необходимо всем без исключения! И тем, кто берет или собирается брать кредиты, и тем, кто нацелен сберегать, и тем, кто выбирает некую среднюю модель потребительского поведения. И здесь, как говорится, каждому свое. Тому, кто хочет взять кредит, финансовое планирование позволит более тщательно оценить свои финансовые возможности и предостеречь себя от непосильных обязательств, а также понять вероятность достижения других целей с учетом кредитной нагрузки. Того, кто решил формировать сбережения, финансовое планирование приучит к дисциплине: человек будет регулярно откладывать необходимые суммы денег во вклад. Кроме того, можно подобрать и более сложные финансовые инструменты (чем классический банковский вклад), которые могут принести большую доходность. Человек, который имеет кредиты, и, при этом, хочет копить, сможет научиться балансировать между этими двумя финансовыми целями: погашать ссуды вовремя и в нужной сумме, а часть заработков все же откладывать. Может быть, процент доходов к сбережению будет несколько ниже, чем у того, кто не обременен займами. Опыт показывает, что люди, которые имеют свой персональный финансовый план, более внимательно относятся к своим тратам и реже берут кредиты. То, что вы озаботились финансовым планированием, не означает, что теперь ничего нельзя покупать. Напротив, вы можете обозначить крупные приобретения, которые вам необходимо сделать в некой среднесрочной перспективе. Оцените стоимость данных покупок и распределите их по заданному периоду. Конечно, не забудьте подумать о целесообразности покупок. Вряд ли второй или третий iphone вам так уж необходим. Итак, простой пример. Сейчас вам нужно купить телевизор (20 тыс. рублей) и новую зимнюю резину (30 тыс. рублей). Вы откладываете в месяц по 10 тыс. рублей (20-25 % от ваших доходов). Зима еще нескоро, но можно предположить, что летом зимние колеса будут стоить недорого. Поэтому откладывайте по 10 тыс. рублей апрель, май, июнь, а в июле-августе приобретите резину. Телевизор можно отложить на осень либо приобрести в какую-нибудь специальную акцию в салоне техники. В этом случае один месяц у вас будет без сбережений. Чтобы не тратить все свои заработки за выходные – в магазинах и ресторанах, – у вас должно быть четкое понимание того, что вам нужно и не нужно покупать в среднесрочной перспективе. Если вам не нужна очередная пара туфель, просто нет необходимости заходить в обувные магазины. Идите в магазин только тогда, когда там продается то, что внесено в ваш план. Непременно записывайте такие необходимые покупки в план и следуйте ему. В этом случае ваши деньги останутся в целости и сохранности. На самом деле, сформировать сбережения не так сложно. Достаточно завести правило: некий процент от любого заработка откладывать на банковский депозит. Например, 5-10%. В этом случае с каждой вашей зарплаты и любого иного заработка не забывайте отнести заветную сумму в банк, и уже в конце года вы увидите, как выросло ваше «состояние». За 3-5 лет накопиться может существенная сумма, которая уже будет работать на вас сама по себе. Сегодня банки предлагают привлекательные процентные ставки (13-15%). Эксперты советуют, чтобы минимальная «подушка финансовой безопасности» составляла не менее 6 зарплат. Помимо этой суммы, лучше всего застраховать свою жизнь и здоровье (особенно если вы заемщик и у вас есть родственники, на которых в случае чего упадет ваша кредитная ноша).

Заместитель главы

муниципального образования С.В. Калинина

А.В. Игнатенко

646221