

Маргарита Криштафович

Финансовый планер

ЕЖЕДНЕВНИК
ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ

Минск
«Колорград»
2022

УДК 336.74:005.32

ББК 65.262.6

К82

Криштафович, М. В.

К82 Финансовый планер : ежедневник для управления финансами /
Маргарита Криштафович. – Минск : Колорград, 2022. – 203 с.
ISBN 978-985-896-124-4.

Этот ежедневник – ваш проводник в мир финансовой грамотности. Он не сделает вас в одно мгновение богатым и успешным, не даст готовых рецептов, как лежа на диване заработать миллион, и по щелчку пальцев не избавит от накопленных годами денежных долгов, но совершенно точно научит грамотно распоряжаться личными финансами. Естественно и непридуманно. Без скучной теории, заумных терминов и непонятных формулировок. Даже если вы никогда не вели учет доходов и расходов. Все, что от вас требуется, – это своевременно заполнять страницу за страницей.

УДК 336.74:005.32

ББК 65.262.6

ISBN 978-985-896-124-4

© Криштафович М. В., 2022

© Оформление. ООО «Колорград», 2022

ПРИВЕТСТВИЕ ОТ АВТОРА

Здравствуйте, дорогие читатели.

Меня зовут Маргарита Криштафович, я математик-финансист, писатель и ценитель разумной оптимизации. Предпочитаю жить по принципу «Зачем усложнять то, что можно упростить?», именно поэтому в планере, который вы держите в руках, вы не найдете ничего лишнего и сложного. Только краткая и понятная информация, необходимая для практического применения. И практика.

В основе ежедневника – простая система управления личными финансами модели «План-Факт», созданная в результате микса житейских и научных подходов к финансовому планированию, успешно испытанная двадцатилетним ведением семейного бюджета, усовершенствованная путем проб и ошибок и адаптированная под каждого из нас. Система, которая работает. Независимо от уровня доходов и знаний в области экономики и финансов. Нужны лишь желание, осознанный подход и дисциплина. И конечно же, практика.

Хочу подчеркнуть, что моя система – не панацея и не истина. Это всего лишь инструмент для качественного овладения навыком планирования и контроля своего бюджета. Овладеть этим инструментом может каждый. Возможно, кто-то на его основе создаст свой собственный инструмент, который позволит еще проще и быстрее достигать желаемых результатов.

Отбросьте сомнения, откройтесь новым знаниям и позвольте себе получить ценный опыт. Просто потому, что в данный момент это ваш выбор.

В добрый путь!

Нажить много денег – храбрость,
сохранить их – мудрость,
а умело расходовать – искусство.

Бертольд Авербах

МАТЧАСТЬ

КАК ПОЛЬЗОВАТЬСЯ ПЛАНЕРОМ

Для того, чтобы качественно отслеживать расходы, необходимо их распределить по категориям. Категорий будет пять.

Изучите, какие расходы к какой категории относятся, проанализируйте свои расходы в каждой из категорий и составьте список ваших **постоянных расходов**. Уделите этому вопросу достаточно времени и внимания, так как составленным списком вы будете пользоваться на протяжении всего года.

Постоянные расходы	<ul style="list-style-type: none">✓ Выплаты по кредитам✓ Аренда жилья✓ Коммунальные услуги✓ Электроэнергия, газ, вода✓ Мобильная связь✓ Телевидение, интернет✓ Проездные билеты (бензин)✓ Оплата парковки✓ Плата за детский сад, школу✓ Кружки и секции детей✓ Няня, помощник по хозяйству✓ Абонемент в спортклуб, библиотеку и т. д.✓ Подписка на журналы, газеты✓ Налоги	Это обязательные расходы, которые нужно оплачивать ежемесячно (регулярно)
Необходимые расходы	<ul style="list-style-type: none">✓ Продукты питания✓ Одежда и обувь (достаточный минимум для жизни)✓ Средства личной гигиены✓ Товары бытовой химии✓ Школьные принадлежности✓ Содержание домашних животных✓ Транспорт (такси, аренда автомобиля, ж/д билеты и др.)✓ Аптека (лекарства, медицинские товары и услуги)	Это расходы на товары и услуги первой необходимости (для жизни и удовлетворения основных потребностей)
Дополнительные расходы	<ul style="list-style-type: none">✓ Одежда и обувь сверх достаточного минимума (например, модные джинсы или 10-я белая блузка)✓ Украшения и аксессуары✓ Косметика и парфюм✓ Парикмахер, массажист, косметолог и т. д.✓ Предметы интерьера, посуда✓ Канцелярские принадлежности✓ Подарки	Это расходы, без которых в режиме экономии средств можно обойтись, а также расходы, которые возникают в связи с какими-то событиями (например, покупка подарков родным и друзьям к праздникам)

ВСЕ ПРОЩЕ, ЧЕМ КАЖЕТСЯ

Досуг, хобби	<ul style="list-style-type: none">✓ Книги, журналы, газеты✓ Курсы, тренинги, вебинары✓ Кино, театр, цирк и т. д.✓ Экскурсии, музеи, выставки✓ Клубы, бары, рестораны и т. д.✓ Увлечения и хобби	Это расходы, связанные с проведением свободного времени (отдых, культурные мероприятия, развлечения, увлечения и хобби)
Прочие расходы	<ul style="list-style-type: none">✓ Ремонт жилья✓ Ремонт автомобиля✓ Ремонт обуви, бытовой техники✓ Хозяйственные товары (лампочки, батарейки, фильтры для воды и т. д.)✓ Мебель, бытовая техника, гаджеты, средства передвижения✓ Карманные расходы детей✓ Благотворительность✓ Сигареты, алкоголь✓ Другое	Это расходы, не относящиеся к предыдущим категориям, а также расходы, связанные с непредвиденными обстоятельствами или редкими покупками

Мой список постоянных расходов

1.
2.
3.
4.
5.
6.
7.
8.
9.
10.
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-

КАК ПОЛЬЗОВАТЬСЯ ПЛАНЕРОМ

Составляем план на месяц.

В начале месяца в столбцах «Сумма/план» записываем все ожидаемые доходы, постоянные расходы и сумму резервного фонда.

Совет: столбец «Сумма/факт» удобнее заполнять чернилами другого цвета (например, план – синим, факт – зеленым или красным).

Сюда заносим все доходы, относящиеся к этому месяцу (зарплата, аванс, пассивные источники дохода и т. д.).

Столбец «Сумма/факт» заполняем по факту поступления дохода, в конце месяца подсчитываем итог.

Сюда заносим все постоянные расходы (в том числе и те, которые осуществляются 1 раз в 3 месяца или 1 раз в год с оплатой в текущем месяце).

Столбец «Сумма/факт» заполняем по факту оплаты, в конце месяца подсчитываем итог.

Сюда заносим сумму, которую планируем отложить для создания финансового резерва (примерно 1/10 часть

Столбец «Сумма/факт» заполняем по факту.

МЕСЯЦ			
Январь			
Планируемые доходы и расходы записываем в начале месяца. Фактические доходы и расходы записываем по факту.			
Дата	Источник доходов	Сумма/план	Сумма/факт
05.01	Зарплата за дек.	600	
10.01	Аренда гаража	300	
15.01	% по вкладу	50	
20.01	Аванс за янв.	1 100	
Всего доходов:		(1) 2 050	

Дата	Статья расходов	Сумма/план	Сумма/факт
15.01	Кредит	180	
20.01	Коммунальные услуги	100	
20.01	Электроэнергия	35	
20.01	Интернет	25	
20.01	Мобильный тел.	20	
20.01	Питание/школа	50	
20.01	Проездной	60	
25.01	Аренда квартиры	550	
25.01	Спорт клуб	80	
Всего постоянных расходов:		(2) 1 100	

Дата	Резервный фонд	Сумма/план	Сумма/факт
05.01		(3) 150	

Резервный фонд – это важно!

Это ваша «подушка безопасности», которая в спокойное время дает уверенность, а в кризисные моменты решает проблемы. Положите эти деньги в копилку или на банковский счет и «забудьте» о них.