

Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»



Умею управлять  
своим бюджетом



Бюджет и финансовое планирование:  
Управление бюджетом домохозяйства

Москва 2015

# ДЛЯ ЧИТАТЕЛЕЙ 25–30 ЛЕТ

Решение задач собственного финансового благополучия, формирование источников доходов и обучение контролю расходов

A1



## Управление бюджетом домохозяйства

Как контролировать собственные расходы? Как обеспечить финансовую стабильность своей семьи?

A2



## Целевые накопительные планы

Как сделать дорогую покупку, имея текущие доходы? Как определить, стоит ли вообще тратить деньги?

A3



## Кредитная карта и потребительские кредиты

Когда оптимально пользоваться кредитами? Как избежать лишних трат и не стать должником?

A4



## Рисковое страхование жизни

Как обезопасить финансовое благополучие близких и самого себя на случай трагических ситуаций?

A5



## Обязательное пенсионное страхование

Почему важно думать о пенсии уже сейчас? Почему пенсионер не значит бедный?

A6



## Права заёмщика

Как взять кредит без неприятных последствий? Как увидеть все подводные камни кредитного договора?

**Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка  
реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой  
грамотности населения и развитию финансового образования  
в Российской Федерации»**

Образовательный модуль

**Управление бюджетом  
домохозяйства**

**Москва, 2015**

УДК [330.163+331.2+366.2](078)  
ББК 65.2-94я75

Модуль подготовлен консорциумом консультантов в составе: Автономная некоммерческая организация «Институт Финансового Планирования» (лидер консорциума, Россия) и Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон Консалтинг» (Россия), в рамках контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения».

Как, наконец, взять мои деньги под контроль? Цель модуля: сформировать набор знаний и умений в области управления бюджетом домохозяйства

**Управление бюджетом домохозяйства / под ред. Е. Блискавки**

Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н.

## Оглавление



ЛЕКЦИЯ.....	8
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ДОМОХОЗЯЙСТВА .....	8
ЗАЧЕМ ВЕСТИ УЧЕТ И КОНТРОЛЬ СВОИХ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ?.....	9
СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА .....	11
ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ БЮДЖЕТА .....	13
ПРИНЯТИЕ ОСОЗНАННЫХ ФИНАНСОВЫХ РЕШЕНИЙ .....	19
ВЛИЯНИЕ РЕКЛАМЫ .....	21
СНИЖЕНИЕ РАСХОДОВ И УВЕЛИЧЕНИЕ ДОХОДОВ .....	22
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	26



ПАМЯТКА .....	28
---------------	----



ТЕСТИРОВАНИЕ .....	30
--------------------	----



Наверняка было замечено, что семьи с одинаковым уровнем дохода могут жить совершенно по-разному. Кто-то умудряется на свои доходы вырастить детей, построить дом, да еще и регулярно отдыхать на море, а другие (зарабатывая столько же) – еле сводят концы с концами. Более того, в жизни любого человека были моменты, когда его доход увеличивался в разы, но вместе с этим резко вырастали и расходы. Что же необходимо сделать для того, чтобы улучшить качество жизни? Прежде всего, научиться более эффективно распоряжаться своими финансами. А эффективное управление финансами домохозяйства (личными и/или семейными) начинается с понимания самых элементарных принципов семейной экономики, а также с совершения простых действий по контролю над теми деньгами, которые проходят через руки человека каждый день. Вот пример того, как разумное управление деньгами может улучшить качество вашей жизни:



**Ярослава,  
28 лет,  
домохозяйка,  
г. Зеленоград**

*Самая большая проблема в нашей семье: вроде все посчитано и распределено на то, что ни у кого не вызывает сомнений в правильности необходимости, но деньги утекают.*

*Я не покупаю себе почти ничего, очень редко, раз в 3 месяца, посещаю парикмахерскую. Но непредсказуемые расходы порой доводят до бешенства: то машина сломалась – выложи здесь и сейчас 8000 рублей, то еще что-нибудь!*

*В какой-то момент я решила, что дальше так продолжаться не может, и занялась домашней бухгалтерией. Оказалось, что наши доходы составляют примерно 50 000 рублей в месяц: в основном это зарплата мужа и немного мои подработки. При этом расходы, которые я смогла учесть, – всего лишь 27 400 рублей. Получается, что почти 45% семейного бюджета «уплывает» в неизвестном направлении!*

*Теперь я дисциплинированно (несмотря на мой взбалмошный характер) веду записи всех расходов и заставляю мужа запоминать все, что он потратил. Впрочем, он не против, потому что результаты уже видны: за полгода мы раздали небольшие долги родственникам и уже накопили 50 000 рублей на летнюю поездку на море! Да и в повседневной жизни мы себя не чувствуем ущемленными – перестали покупать всякие бестолковые мелочи, стараемся разумно относиться к ежедневным расходам.*

## Доходы и расходы домохозяйства

**Домохозяйство** – это экономический термин, описывающий вас, вашу семью и других близких вам людей, в случае если вы объединены общим денежным бюджетом и местом проживания. Ваше домохозяйство (даже если оно состоит только из одного человека – вас) снабжает экономику страны ресурсами и использует полученные за них деньги для приобретения товаров и услуг, удовлетворяющих ваши материальные потребности.



Денежные потоки, с которыми каждый из нас имеет дело, движутся в двух направлениях: к нам (это наши доходы) и от нас (это расходы). Очевидно, для того чтобы нам хватало на жизнь, наши доходы должны быть, по крайней мере, не меньше расходов.

**Доходы** – это сумма полученных денежных средств за определенный период: зарплата, проценты по вкладам, доходы от сдачи в аренду недвижимости. Очень важно понимать, какие из ваших доходов являются регулярными, а какие пополняют ваш кошелек лишь разово. Регулярный доход — это доход, который, согласно ожиданиям человека, сохранится в будущем, а нерегулярным считается доход, который в будущем может исчезнуть. Также в составе регулярного дохода необходимо четко выделять гарантированные на ближайшее будущее источники поступления денег и те, что могут в любой момент иссякнуть.

**Расходы** – сумма средств, направленных домохозяйством на собственные нужды. К расходам относятся коммунальные платежи, другие затраты на содержание жилья, питание, телефон и телекоммуникации, одежду, транспорт (как общественный, так и личный), обучение, занятия спортом, отдых, путешествия, развлечения, медицинское обслуживание и др.



Если расходы равны доходам, то финансы *сбалансированы*. Не занимают деньги в долг, но и не делают сбережения. Если доходы больше, чем расходы, то можно делать *сбережения*.

**Сбережения** — это разница между доходами и расходами, которую мы постепенно накапливаем. Когда сумма сбережений окажется достаточно большой, можно потратить эти деньги.

Если у вас все же не хватает денег, можно взять недостающую сумму в **долг** – у друзей или в банке.



**Важно стараться увеличивать свои сбережения и снижать долговую нагрузку, это поможет принимать более взвешенные и разумные финансовые решения.**

## Зачем вести учет и контроль своих денежных потоков

Учет, контроль и планирование финансов позволит избежать зависимости от несвоевременных выплат заработной платы, непредвиденных событий и чувствовать себя более уверенно в современных условиях жизни. К сожалению, многие из нас частенько оказываются в положении, когда деньги уже закончились, а до новых поступлений остается еще несколько дней. И тогда приходится одалживать деньги или жестко экономить на всем.



Ежемесячные доходы		
1	Заработная плата	
2	Премии	
3	Подарки	
4	Доход по вкладу	
5	Доход от сдачи в аренду	
6	Другие доходы	
		<b>Итого за месяц:</b>
Ежегодные доходы		
1	Ежегодная премия	
2	Дивиденды	
		<b>Итого разовых ежегодных:</b>
		<b>ИТОГО ЗА ГОД:</b>

Таблица 1. Ведение доходов и расходов

Чтобы избежать такой ситуации, надо правильно спланировать свои будущие расходы и доходы, то есть составить бюджет. Чтобы это сделать, необходимо понять – сколько денег можно будет потратить в следующем месяце, чтобы не пришлось занимать. Для этого нужно подсчитать, сколько заработано и потрачено в прошлом месяце, а значит, необходимо в течение месяца фиксировать все доходы и расходы:

Доходы, как правило, подсчитать нетрудно, ведь источников поступления денег не так много. Большинство людей получают основной доход регулярно в виде зарплаты. Иногда к ней добавляются отпускные, премии, подработки – это переменные доходы, которые лучше фиксировать отдельно от постоянного источника. Также когда учет денег станет привычкой,

необходимо будет учитывать и разовые ежегодные доходы (впрочем, и расходы тоже).

Понять, на что расходуются деньги, значительно сложнее. Каждый день у человека есть необходимость и возможность потратить деньги: купить газету, перекусить, оплатить проезд и т.д. В конце дня можно увидеть, что денег в бумажнике стало меньше, но вряд ли сумеешь вспомнить точные суммы всех трат.

Необходимо выработать привычку записывать сумму трат в конце дня. Все расходы стоит разносить по нескольким основным категориям, например, питание, транспорт и так далее. Также рекомендуется учитывать и ежемесячные расходы, которые, возможно, совершаются безналичным путем: оплата коммунальных услуг, мобильного телефона и т.д. Одним из инструментов учета расходов в этом случае может быть банковская пластиковая карта. Для учета расходов можно завести специальную дебетовую карту, класть на нее определенную сумму и по банковским отчетам анализировать структуру расходов. Чем еще удобна банковская карта как инструмент учета расходов:

- ✓ Во-первых, вы можете подключить услугу SMS-уведомлений о совершении операций по банковской карте. В этом случае вы сможете восстановить все ваши расходы по SMS-сообщениям, хранящимся в телефоне.
- ✓ Во-вторых, современные системы интернет-банкинга, которыми могут воспользоваться обладатели банковских карт, также позволяют видеть все операции и даже автоматически разбивать их на категории в зависимости от места покупки.

Обязательно сверяйте зафиксированные данные с реальным количеством денег на руках, особенно в первый месяц ведения учета. Лучше это делать еженедельно, чтобы избежать больших расхождений.

В конце месяца обязательно стоит подвести баланс расходов и доходов. Возможно, результаты удивят вас, поскольку мы часто не осознаем, сколько денег тратим на разные мелочи. Вы получите большое количество объективной информации для размышлений и дальнейших решений – наверняка вы захотите уменьшить или увеличить какие-либо категории расходов в будущем.





Ежемесячные расходы		
1	Продукты	
2	Коммунальные услуги	
3	Коммуникации	
4	Автомобиль	
5	Общественный транспорт	
6	Одежда	
7	Обувь	
8	Мебель	
9	Проценты по кредитам	
10	Обучение	
11	Расходы на детей	
12	Здоровье и красота	
13	Отдых и развлечения	
14	Хобби	
15	Хозяйственные расходы	
	<b>Итого за месяц:</b>	
Ежегодные расходы		
1	Отпуск	
2	Страхование	
3	Клубная карта в спортивный клуб	
	<b>Итого разовых ежегодных:</b>	
	<b>ИТОГО ЗА ГОД:</b>	

Таблица 2. Ведение расходов

На этапе простого учета средств нужно задержаться до тех пор, пока расхождения между учетом и реальным количеством денег на руках не будут достаточно маленькими – обычно хватает 2–3 месяцев.

## Способы ведения учета

Стало понятно, что учет и контроль над деньгами – это основа управления личными финансами. Каким же образом лучше осуществлять учет на практике? Можно использовать различные технологии – начиная с простого письменного учета с помощью блокнота и ручки и заканчивая специализированными компьютерными программами.



Для учета расходов нужно каждый день собирать все чеки, квитанции и прочие документы. Если чека нет — записывать на бумажке. Периодически данные с чеков и бумажек заносить в программу, электронную или бумажную таблицу. Лучше это делать каждый день. Чеки (а это первичные документы учета) стараться не выбрасывать, а складывать в конверт — потом могут возникнуть вопросы или необходимость уточнений — именно для этого нужны первичные документы.

Если решено вести учет в электронном виде, то следует найти в Интернете различные готовые решения по учету личных финансов. Их можно условно разбить на три основные категории: программы для телефонов (смартфонов), программы для установки на компьютер и онлайн-сервисы (сайты) в Интернете. Как же выбрать подходящую программу? Нужно обратить внимание на следующие требования:

- ✓ Простой и удобный интерфейс, упрощающий ввод данных и работу с системой
- ✓ Гибкая система отчетов
- ✓ Возможность составления бюджета на разные сроки и сравнения плана и факта
- ✓ Поддержка разных валют
- ✓ Учет вложения на депозиты и инвестиции и расчет доходности
- ✓ Наличие кредитного калькулятора.

Ниже можно найти краткий список популярных программ и сервисов учета личных финансов.

#### Популярные программы и сервисы учета личных финансов.



	Family — <a href="http://sanuel.com">http://sanuel.com</a> , оффлайн.
	MoneyTracker — <a href="http://dominsoft.ru">http://dominsoft.ru</a> , оффлайн.
	1С-Деньги — <a href="http://online.1c.ru/catalog">http://online.1c.ru/catalog</a> , оффлайн.
	Drebedengi — <a href="http://drebedengi.ru">http://drebedengi.ru</a> , оффлайн и онлайн.
	EasyFinance — <a href="http://easyfinance.ru">http://easyfinance.ru</a> , онлайн.
	4 Конверта — <a href="http://www.4konverta.com">http://www.4konverta.com</a> , онлайн.
	Дзен-мани — <a href="http://zenmoney.ru">http://zenmoney.ru</a> , онлайн.



Одним из самых удобных способов ведения учета и бюджета в электронном виде является программа Microsoft Excel или ее близкие аналоги (OpenOffice Calc, Corel Quattro Pro и др.). На основе такого рода программ можно самостоятельно создать удобную именно для вас систему, но придется потратить время на изучение выбранной программы и разработку системы таблиц.

## Основные принципы составления бюджета

Теперь, когда понятно, как контролировать свои доходы и расходы в настоящем времени, следует посмотреть на то, каким образом планировать финансы на будущее. Для этой цели используется такой инструмент, как бюджет.

Слово «*бюджет*» имеет французское происхождение (bougette – кошелек (старофранц.)) и означает совокупность планируемых доходов и расходов.

Это своего рода инструкция, помогающая расходовать деньги на наиболее важные для человека цели и контролировать расходы в соответствии с намеченными категориями. То есть в начале месяца нужно наметить точные суммы расходов на те статьи, которые определили на этапе предварительной записи затрат, а затем контролировать ситуацию, чтобы реальные расходы не превысили запланированные. Инструментом планирования в этом случае может служить обычная таблица:

Категория расходов	План	1	2	...	30	31	Факт
Питание вне дома	5 000 р.	200 р.	212 р.		510 р.	60 р.	<b>5 328р.</b>
Транспорт	1 500 р.	0 р.	1 500 р.		0 р.	100 р.	<b>1 800 р.</b>
Оплата телефона	300 р.	300 р.	0 р.		0 р.	100 р.	<b>400 р.</b>
Хозяйственные расходы	1 000 р.	0 р.	0 р.		0 р.	0 р.	<b>0 р.</b>
...							
<b>ИТОГО:</b>	<b>45 000 р.</b>	<b>500 р.</b>	<b>1 712р.</b>		<b>510 р.</b>	<b>260 р.</b>	<b>47 528р.</b>

Таблица 3. План расходов

Можно начать с того, чтобы бюджетировать хотя бы обязательные категории расходов (коммунальные платежи, транспорт), расходы на питание, расходы на развлечения. Следует попробовать вести бюджет по разделам хотя бы месяц. По его истечении посмотреть: возможно, на какой-то раздел приходится слишком большие суммы, и тогда его стоит детализировать в бюджете следующего месяца.

Есть альтернативный способ планирования ежемесячного бюджета – ограничивать расходы не по категориям, а по неделям. В этом случае устанавливается недельный лимит расходов (на все категории, за исключением разовых ежемесячных) и стараетесь это ограничение соблюдать. То есть если общий семейный доход составляет 50 000 рублей, а разовые ежемесячные расходы (включая сбережения) равны 18 000 рублей, то лимит повседневных трат можно установить на уровне:

$$(50\ 000 - 18\ 000) / 4 = 8\ 000 \text{ рублей в неделю.}$$

**Пример ведения учета***Роман, 27 лет, менеджер по продажам, Нижневартовск*

*Прошел очередной месяц, и пора подводить итоги нашей с моей женой Марией финансовой жизни. В нашем семейном бюджете с прошлого месяца оставалось около 38 000 рублей. Их крупных расходов: в июле нам необходимо было оплатить обучение в вузе.*

КАТЕГОРИЯ	ПЛАН	ФАКТ	ПРОЦЕНТ	ПРОЦЕНТ
	июль	июль	план	выполнение
<b>ДОХОДЫ:</b>				
Муж	30 000	<b>29 500</b>	48	98
Жена	15 000	<b>14 900</b>	24	99
Другие источники	17 000	<b>31 330</b>	27	184
<b>РАСХОДЫ:</b>				
Обязательные расходы	25 000	<b>24 376</b>	33	<b>98</b>
Продукты	6 000	<b>4 749</b>	8	<b>79</b>
Автомобиль	2 500	<b>2 407</b>	3	<b>96</b>
Развлечения	2 500	<b>1 220</b>	3	<b>49</b>
Товары для дома	1 000	<b>245</b>	1	<b>25</b>
Забота о себе	2 000	<b>515</b>	3	<b>26</b>
Образование	32 000	<b>32 000</b>	42	<b>100</b>
Разное	3 000	<b>3 350</b>	4	<b>112</b>
Бизнес	2 000	<b>545</b>	3	<b>27</b>
<b>ИТОГО:</b>				
Доход	62 000	<b>75 730</b>		
Расход	76 000	<b>69 407</b>		
<i>Остаток с предыдущего месяца</i>	38 000	<b>24 000</b>		
<i>Итого остаток</i>	24 000	<b>30 323</b>		

**Доходы**

*Начнем с доходов нашего семейного бюджета. Как следует из таблицы, что касается доходов мужа и жены, то здесь все в пределах плана. Мой доход сегодня плавающий, поэтому мне трудно его прогнозировать. Но в этом месяце удалось. У жены стабильная зарплата пока, поэтому здесь все ясно.*

*Приятно удивила категория «Другие источники дохода». Когда я планировал эту категорию, совсем забыл, что в июле у меня будет выплата по одному из депозитов, которая составила 11 830 рублей. И еще 2 500 мне вернул один из давних должников, которому я занимал деньги в марте.*

**Расходы**

Что касается расходов, то в этом месяце наша семья показала отличные финансовые результаты. У нас был перерасход только по категории Разное, а именно в графе «Незапланированное» появилась лишняя тысяча, на которую мы купили нашей бабуле холодильник на дачу. Так сказать, появилось выгодное предложение.

Порядовало, что на «продукты» в июле мы потратили небывало низкую для нашей семьи сумму. Тактика оптовых закупок проявила себя на отлично.

В июле мы не покупали: молоко, яйцо, сахар, чай, кофе. Совсем немного покупали мяса. И все это потому, что эти продукты мы закупили в предыдущих месяцах. «Автомобиль» — тьфу, тьфу, тьфу — ничего не ломалось. Тратился только на топливо. Кстати, я езжу на газу, который стоит в нашем регионе в два раза дешевле, чем бензин.

На «развлечениях» старались экономить в этом месяце, так как в приоритете совсем другие направления.

**Бюджет на август**

КАТЕГОРИЯ	ПЛАН	ФАКТ	ПРОЦЕНТ	ПРОЦЕНТ
	август	август	план	выполнение
<b>ДОХОДЫ:</b>				
Муж	27 000	<b>32 500</b>	38	47
Жена	15 000	<b>14 900</b>	21	21
Другие источники	30 000	<b>22 063</b>	42	32
<b>РАСХОДЫ:</b>				
Обязательные расходы	25 000	<b>25 523</b>	52	<b>102</b>
Продукты	6 000	<b>5 690</b>	12	95
Автомобиль	3 000	<b>6 482</b>	6	<b>216</b>
Развлечения	3 000	<b>2 280</b>	6	76
Товары для дома	4 000	<b>3 678</b>	8	92
Забота о себе	3 000	<b>3 315</b>	6	<b>111</b>
Образование	0	<b>17 025</b>	0	
Разное	3 000	<b>1 905</b>	6	64
Бизнес	1 500	<b>1 450</b>	3	97
<b>ИТОГО:</b>				
Доход	72 000	<b>69 463</b>		
Расход	48 500	<b>67 348</b>		
Остаток с предыдущего месяца	30 323	<b>38 823</b>		
Итого остаток	53 823	<b>40 938</b>		

**Доходы**

По категориям «Муж» и «Жена» — заработали практически столько, сколько планировали. По категории «Другие источники» недополучили немного. В общем и целом, общая сумма почти сходится с запланированной.

**Расходы**

Как следует из итоговых цифр, общие фактические расходы не сходятся с запланированными. Незапланированные расходы случаются периодически. И это не страшно, так как все мы люди. Предусмотреть все в нашей жизни невозможно. Самое главное, чтобы это случилось как можно реже.

В категории «Обязательные расходы» получился небольшой перебор. Перерасход получился в категории «Квартплата». У нас стоят счетчики, и сразу стало ясно, что в августе израсходовали воды больше, чем обычно. В сентябре будем уделять больше внимания экономному расходу воды.

С «Продуктами» все в норме. Хотя в августе мы неплохо налегали на фрукты. От души напались арбузов и дынь. Я ожидал больших расходов.

Значительный перерасход получился в категории «Автомобиль». Здесь также стоит сказать о незапланированных тратах. Я не удержался и купил в машину сабвуфер. Еще тысячу рублей отдал за изготовление полки и установку.

«Развлечения» и «Товары для дома» в пределах нормы. В конце месяца по максимуму сократили расходы в этих категориях из-за перерасхода в других.

«Забота о себе» вышла из берегов на 315 рублей. В августе были некоторые приобретения одежды, цену на которую достаточно сложно бывает предугадать.

По остальным категориям все также в пределах нормы.

**Планный бюджет на сентябрь**

КАТЕГОРИЯ	ПЛАН	ФАКТ	ПРОЦЕНТ	ПРОЦЕНТ
	сентябрь	сентябрь	план	выполнение
<b>ДОХОДЫ:</b>				
Муж	0		0	
Жена	20 000		43	
Другие источники	25 000		57	
<b>РАСХОДЫ:</b>				
Обязательные расходы	35 000		56	
Продукты	6 000		10	
Автомобиль	3 500		6	
Развлечения	2 000		3	
Товары для дома	1 000		2	
Забота о себе	2 000		3	
Образование	4 500		7	



Разное	2 000		3	
Бизнес	6 000		10	
<b>ИТОГО:</b>				
Доход	46 000			
Расход	62 000			
<i>Остаток с предыдущего месяца</i>	40 938			
<i>Итого остаток</i>	24 938			

Поскольку мой доход на 100% зависит от результатов продаж, то в плановых доходах пока стоит цифра «0». Ее я буду корректировать в течение сентября, по мере понимания ситуации. В сентябре мы планируем оплатить налоги (транспортный и за квартиру). Их я отнес в «**Обязательные расходы**». По остальным категориям все на прежнем уровне. Увеличились только запланированные расходы по категориям «**Образование**» и «**Бизнес**».



### Ваш личный бюджет

Начните вести учет ваших расходов и составлять бюджет. Можно использовать приведенную ниже таблицу либо выбрать любой другой способ учета. Важное условие — необходимо вести учет в письменном (электронном) виде, а не в уме.

Категория	Запланировано	Реально	Разница
<b>Доходы</b>			
Заработная плата			
Премии			
Подарки			
Доход по ценным бумагам			
Доход от сдачи в аренду			
...			
<b>Итого доход:</b>			
<b>Расходы</b>			
<b>Автомобиль</b>			
Бензин			
Обслуживание			
Парковка			
Штрафы			
<b>Квартира</b>			
Коммунальные услуги			
Аренда			
Ремонт и уборка			
Выплаты по ипотеке			
Налоги на недвижимость			



<b>Семейные расходы</b>			
Расходы на ребенка			
Помощь родителям			
<b>Персональные расходы</b>			
Одежда			
Парфюмерия/Косметика			
Парикмахерская			
<b>Хозяйственные расходы</b>			
Мебель			
Белье			
Техника			
Посуда			
<b>Связь</b>			
Телефон			
Мобильный телефон			
Интернет			
<b>Питание</b>			
Обеды и ужины вне дома			
Продукты питания			
<b>Образование</b>			
Книги			
Курсы			
Дополнительное образование			
<b>Платная медицина</b>			
<b>Отдых и развлечения</b>			
Книги и журналы			
Культурные мероприятия			
Клубы			
Кино			
<b>Спорт</b>			
Тренажерный зал			
Бассейн			
<b>Транспортные расходы</b>			
Автобусы			
Метро			
Такси			
Поезд			
<b>Отпуск</b>			
<b>Разное</b>			
<b>Итого расходы:</b>			
<b>Доход больше чем расход:</b>			





## Принятие осознанных финансовых решений

Данные о доходах и расходах, текущих и запланированных, являются основой для принятия взвешенных финансовых решений, позволяющих улучшить жизнь человека не только в текущий момент времени, но в долгосрочной перспективе.

Как же принимаются решения? Фактически все решения можно разделить на спонтанные (или импульсивные) и осознанные (или обдуманые). В спонтанных автоматических решениях нет ничего плохого, но только не тогда, когда они касаются денег. Такие решения могут привести к существенным финансовым потерям. Вот пример, который наглядно к чему приводят такие решения:



**Анонимный  
пользователь  
Интернета**

*«Перед Новым годом всей семьей поехали в магазин за подарками. Набрали много, денег не хватило, решили взять тут же кредит. При разговоре с представителями банка оговорили сумму (54 000 р.) и процент (40%). Заполнили анкету и стали ждать одобрения. Ждать пришлось минут 20–30, за это время ребенок (ему 3 года) уже устал ходить по магазину. Кредит одобрили, девушка предоставила мне на подпись документы с фразой о том, что кредит оформлен и сумма выплат будет составлять около 6 000 р. Я рассчитывал, что сумма будет меньше, но решил, что просчитался, подписал договор, и все поехали домой.*

*Дома, внимательно прочитав договор, выяснил, что, во-первых, меня застраховали на сумму 8000 р., не сообщив мне об этом, и, во-вторых, процент составил не 40%, а 55%. Решил погасить досрочно – через неделю после взятия кредита (сам виноват – надо было читать). Звоню по указанному номеру, и мне девушка отвечает, что досрочно кредит я могу погасить только через 3 месяца.*

*После множества заданных вопросов выясняется, что, в принципе, я могу погасить кредит и сейчас, но только в офисе банка, предварительно написав заявление. Приезжаю в банк, пишу заявление и прошу объяснить, почему страховка в размере 8 000 р. рассчитывается на 15 месяцев с учетом ежемесячного уменьшения суммы задолженности, и в случае досрочного погашения (что в принципе я могу сделать без штрафных санкций) остаток суммы не возвращается, – на что получаю грубый отказ. Написал второе заявление с просьбой объяснить ситуацию, но официального объяснения так и не получил. Сроки поджимали, пошел оплачивать. Выяснилось, что оплатить можно в кассу, но возьмут 0,5% комиссии (более 300 р.), или через банкомат, который принимает только по 15 000 р. В общем, взял кредит на 54 000 р., а через неделю заплатил 66 000 р.»*

Источник: <http://lf.rbc.ru/reviews/1106/235260.shtml>



Можно заметить несколько важных ошибок, которые были совершены. Во-первых, как может при походе в магазин «не хватить» 54 тысяч рублей? Налицо импульсивное решение о покупке, которую изначально совершать не собирались. Во-вторых, договор на использование кредита был прочитан после его подписания, т.е. само подписание — также спонтанное решение. В третьих, «поджимали сроки» в оплате кредита, следовательно, времени на принятие взвешенного решения тоже не было. Итого: минус 12 000 рублей за неделю.

На заметку



### 3 шага к осознанным финансовым решениям:

1. Во-первых, **определить максимально четкую цель**, которая может быть описана в виде конкретной суммы денег и понятного срока выполнения цели. Например, *«хочу приобрести новый компьютер для выполнения дополнительной работы, стоимостью не дороже 20 тысяч рублей, не позже чем через 2 месяца»*.
2. Рассмотреть собственные возможности и наметить различные альтернативные пути достижения цели. Например, вы можете рассмотреть следующие варианты:
  - ✓ Нужно откладывать по 10 000 рублей в месяц, но я имею возможность откладывать только 5 000 рублей. Поэтому есть вариант перенести покупку еще на 2 месяца.
  - ✓ Можно занять всю или часть суммы у друзей или в банке. В этом случае необходимо принять по описываемому алгоритму еще одно решение: в каком банке взять кредит более выгодно, где будет меньше переплата.
  - ✓ Можно брать компьютер в аренду, до того как покупка станет возможна. Стоимость аренды: 500 рублей в день.
3. Выбрать лучший вариант действий, сопоставив последствия принятого решения и сопоставив все риски. Например, в случае покупки в кредит есть риск проблем с возвратом, а в случае аренды – финансовые потери без получения компьютера в собственность, но с возможностью получить деньги за дополнительную работу сразу, не дожидаясь приобретения своего компьютера.



**Осознанные финансовые решения ведут к финансовому здоровью. Может показаться, что это менее увлекательно, чем обычный поход по магазинам, но проделав эти пункты один раз и получив финансовую выгоду, вы найдете процесс принятия осознанных решений не менее захватывающим!**



## Влияние рекламы

Осознанное принятие решений дает вам возможность избавиться от навязчивого влияния рекламы и не попадаться на изощренные маркетинговые уловки, используемые при продаже товаров и услуг. Важно научиться обращать внимание и распознавать два вида влияния:

- ✓ Приемы, которые заставляют человека купить больше товаров или услуг, что приводит к незапланированным расходам и ухудшению финансового положения
- ✓ Реклама финансовых продуктов, которая может привести к дополнительным расходам при кредитовании или потерям денег при инвестициях

Покупки товаров и услуг:

- ✓ Скидки, распродажи, ликвидации и «зачеркнутые цены» часто «помогают» вам купить больше, чем реально было нужно (чем было запланировано). В рекламе используются недорогие товары для привлечения в магазин, но наценка на многие другие может быть значительно выше.



- ✓ Магазины используют клубные и скидочные карты, для того чтобы клиенты совершали покупки чаще, чем планировали.
- ✓ Так называемые подарочные сертификаты также таят в себе риск понести незапланированные траты: выбирая какие-либо товары или услуги на полученный от родных, друзей или коллег сертификат, легко вдобавок взять что-то еще сверх суммы сертификата.
- ✓ Грамотно обученные менеджеры по продажам (или качественно сделанный интернет-магазин) всегда рекомендуют приобрести немного (или значительно) более дорогой товар, а также предлагают сопутствующие товары и различные аксессуары, что увеличивает цену одной покупки.



Использование финансовых услуг:

- ✓ Занижение реальной ставки по кредитам, сокрытие дополнительных расходов в виде страхования заемщика и/или различных комиссий.

0-0-24  
Р. первый взнос    % переплаты    % месяца  
**кредит**

с 10 декабря по 31 марта

УДОБНО ПОГАШАТЬ У НАС НА КАССЕ!

- ✓ Чересчур привлекательные условия по вложениям средств, не всегда отражающие реальную доходность при инвестициях.



## Снижение расходов и увеличение доходов



«Деньги сэкономленные есть деньги заработанные».

**Генри Форд**

Основой для экономии являются данные учета ваших финансов, эта информация позволяет решить, на каких статьях возможно снизить затраты. Задача сокращения – сделать так, чтобы доходы человека превышали его расходы. В этом случае станет возможным создание сбережений и направление свободных денег на достижение дорогостоящих и долгосрочных целей, таких как:



- ✓ Приобретение собственного жилья или улучшение жилищных условий (первоначальный взнос по ипотечному кредиту)
- ✓ Покупка или замена автомобиля
- ✓ Создание запаса денежных средств на непредвиденные обстоятельства в жизни
- ✓ Накопления на формирование капитала для обеспечения финансовой независимости

Однако сокращение расходов связано с определенными трудностями, особенно при низких доходах, когда большинство затрат являются обязательными и не подлежат исключению или снижению. В этом случае также необходимо думать и об увеличении доходов, например:



- ✓ Получение прибавки к зарплате, повышение квалификации и переход на более высокооплачиваемую работу. Можно стать более эффективным сотрудником, заниматься самообразованием, проявлять инициативу – и это отразится на величине доходов.

- ✓ Дополнительная работа, подработка. Можно использовать свои увлечения, чтобы создать новый источник дохода, а возможно, дополнительный заработок будет связан со специальностью, которая приносит основной доход.



- ✓ Реализация ненужных материальных ресурсов. Одежда, мебель, электронная техника, детские вещи – все это можно продать и использовать полученные деньги для формирования сбережений.

- ✓ Открытие собственного малого предприятия с использованием государственной поддержки на развитие бизнеса.





Тем не менее любое увеличение доходов, как правило, связано с пропорциональным увеличением расходов. В этом случае особенно важно придерживаться финансовой дисциплины и использовать различные способы сокращения затрат одновременно с увеличением доходов.

Способы сокращения расходов:

- ✓ Квартплата. Возможность получения субсидий
- ✓ Транспорт. Покупка проездных. Оптимизация маршрутов. Получение скидок на бензин. Оплата транспортных расходов работодателем. Поиск альтернативных видов транспорта: велосипед или мопед вместо автомобиля, комбинирование автомобиля и общественного транспорта, совместное использование автомобиля с друзьями/соседями (хотя бы в случаях дальних поездок)
- ✓ Интернет, мобильная связь. Поиск дешевых тарифов. Использование Skype
- ✓ Питание. Замещение дорогих продуктов сходными по качеству, но без переплаты за известность производителя. Отказ от полуфабрикатов в пользу домашней еды. Покупки по скидкам
- ✓ Одежда, обувь. Покупка в конце сезона со скидками
- ✓ Налоги. Получение льгот
- ✓ Отдых, развлечения. Поездки в «не сезон». Поиск бесплатных развлечений
- ✓ Книги, журналы. Использование библиотек и Интернета.



**Мероприятия по экономии приносят эффект в том случае, когда начинаются со статей, занимающих наибольший удельный вес в структуре затрат.**

Выберите для себя 2–3 приемлемых метода и сконцентрируйтесь на них. Этого часто бывает достаточно, чтобы сэкономить до 20% ваших средств. И не занимайтесь «самолишением», ваша цель — психологически комфортная экономия, бережливость должна быть осознанной и разумной.

### Примеры сокращения расходов



**Елена, 35 лет,  
учитель биологии и многодетная мама,  
Воронеж**

*«Мы выкручиваемся так:*

- ✓ *Не допускаем неоправданных трат!*
- ✓ *Вредные привычки — это черная дыра, в которую проваливается благосостояние.*
- ✓ *Используем все льготы и субсидии, даже — по выражению депутатов — издательские, быстро оформляем компенсации, которые предоставляет государство.*
- ✓ *Ходим на самые ранние сеансы в кино. Не очень удобно, но зато как дешево!*



- ✓ Не оплачиваем чужой труд и упаковку. Вместо консервов и полуфабрикатов берем сырье, отдаем предпочтение нефасованным и без красивых упаковок продуктам.
- ✓ При назначении лекарств пытаем врача: обязательно выясняем и записываем доступимые заменители и аналоги. Различие в цене может составлять десятки раз, а эффект бывает одинаковый.

Источник: <http://www.kp.by/daily/23739.3/55139>



**Татьяна,  
логопед, Брянск**

«Советы от нашей мамы — главного эконома нашей семьи из четырех взрослых людей: меня, папы и брата (все работают) и мамы-пенсионерки.

**Еда.** Закупаемся только на рынке и сразу на неделю вперед. Никаких продуктов в упаковках, все на развес. Мясо перекручивается или режется на кусочки и хранится в холодильнике.

**Аппаратура, бытовая техника.** Навороты в бытовой технике, из-за которых цена на товар кажется запредельной — не для нас, любителей экономить. Да мы ими и не пользуемся никогда. До сих пор не знаю предназначения половины кнопок на пульте. Чем проще — тем дешевле.

**Не искушайте себя тем, от чего трудно отказаться.** Меня, например, нельзя пускать в музыкальный или книжный магазин — потрачу все деньги, что будут при мне. Так что за компакт-дисками и книгами хожу крайне редко».

Источник: <http://www.kp.by/daily/23742.3/55341>



**Роман,  
менеджер  
по продажам,  
Нижевартовск**

«Для того чтобы сэкономить на продуктах питания от 20 до 50%, а именно столько накручивают на продукты питания в розничных магазинах, поверьте моему опыту, нужно:

- ✓ Проанализировать и выбрать магазины с минимальной накруткой
- ✓ Найти желающих сэкономить на продуктах и договориться о совместных закупках на оптовых базах
- ✓ Выяснить контактные данные оптовых компаний
- ✓ Договориться с ними о доставке продуктов питания, если не можете съездить к ним сами
- ✓ Посещать магазины с заранее подготовленным списком покупок.

Мы с женой таким образом экономим на продуктах питания около 3–4 тысяч рублей ежемесячно».

Источник: <http://www.myrouble.ru/>



## Заключение



Подведем  
итог

Таким образом, первыми шагами на пути повышения финансовой грамотности и увеличения своего благосостояния должны стать:

- ✓ Организация собственной домашней бухгалтерии, в которой ведется учет своих доходов и расходов по категориям, планируется и соблюдается свой бюджет.
- ✓ Тренировка навыка принятия осознанных финансовых решений, соблюдение финансовой самодисциплины
- ✓ Ежедневные действия, позволяющие вам увеличивать ваши доходы и уменьшать расходы, не снижая при этом общее качество жизни.

## Отношение к собственным финансам



Попробуйте  
сами

**Определите свое отношение к управлению деньгами.**

Обведите цифру в том столбце, которая отражает ваше отношение к утверждению.

А	Совсем не про меня
Б	В самой малой степени про меня
В	Нейтрально
Г	Очень на меня похоже
Д	В точности про меня!

	А	Б	В	Г	Д
1. Я хочу знать — куда девается каждая копейка!	1	2	4	4	5
2. Я думаю, это важно — содержать в порядке все документы, договора, чеки и квитанции	1	2	3	4	5
3. Мой баланс расходов меня не волнует	5	4	3	2	1
4. У меня есть принципы, которыми я руководствуюсь при совершении затрат в определенных областях	1	2	3	4	5
5. Я радуюсь материальным ценностям, а цена — это не вопрос!	5	4	3	2	1
6. Когда дело касается дарения подарков, я составляю план, кому и что подарить	1	2	3	4	5
7. Я думаю, что использовать кредитные карты — это здорово, но плачу ими редко	1	2	3	4	5
8. Для меня важно поддерживать свой социальный статус, независимо от того, сколько это стоит	5	4	3	2	1





9. Я беспокоюсь о своих способностях сохранять и инвестировать средства	1	2	3	4	5
10. Я часто совершаю импульсивные покупки	5	4	3	2	1
11. Я часто опаздываю с выплатой долгов	5	4	3	2	1
12. Я еженедельно просматриваю купонные сайты на предмет скидок на различные услуги	1	2	3	4	5
13. Я не могу понять, куда деваются деньги из моего кармана	5	4	3	2	1
14. Когда я звоню по межгороду, я не думаю, сколько это стоит	5	4	3	2	1
15. Когда мои расходы растут, я не беспокоюсь о том, чтобы найти дополнительные деньги	5	4	3	2	1

### Результаты

**15-35** Испытываются трудности при обращении с деньгами и не до конца понимаются приоритеты по расходам. Деньги никогда не были главным в жизни, и на самом деле не особо задумывается о них, исключая обстоятельства, когда деньги заканчиваются раньше, чем заканчивается месяц, или когда выплаты по долгам требуют вашего внимания. Необходимо пересмотреть свои привычки и принципы расходования денег.

**35-55** В принципе все более или менее в порядке. Иногда, конечно, удивляетесь тому, что не можете аккумулировать часть доходов, но в общем расходы не превышают доходов. Если необходимо, то можно калькулировать сумму расходов очень аккуратно. Скорее всего, были предприняты попытки создать определенные накопления, но не возведено это в законченную систему. Есть над чем поработать.

**55-75** Полностью контролируются как свои доходы, так и расходы, ну или во всяком случае очень близко к этому. Ваша натура такова, что требуете от себя аккуратности и ответственности при ведении учета. Способность к накоплению потенциально очень велика, и, возможно, уже использован удобный случай для создания накоплений и инвестирования. Наибольшее сомнение – это где хранить и куда разместить сэкономленные средства.



## БЮДЖЕТ И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

### УПРАВЛЕНИЕ БЮДЖЕТОМ

Наверняка было замечено, что семьи с одинаковым уровнем дохода могут жить совершенно по-разному. Кто-то умудряется на свои доходы вырастить детей, построить дом, да еще и регулярно отдыхать на море, а другие (зарабатывая столько же) – еле сводят концы с концами. Более того, даже в жизни любого человека были моменты, когда его доход увеличивался в разы, но вместе с этим резко вырастали и расходы. Что же необходимо сделать, для того чтобы улучшить качество жизни? Прежде всего, научиться более эффективно распоряжаться своими финансами. А эффективное управление финансами домохозяйства (личными и/или семейными) начинается с понимания самых элементарных принципов семейной экономики, а также с совершения простых действий по контролю над теми деньгами, которые проходят через руки человека каждый день.

#### Контроль и учет ежедневных трат

Следует начать записывать ежедневные траты и вести специальную таблицу доходов и расходов. Или использовать онлайн-сервисы или специальные программы для учета личных финансов на компьютере или телефоне:

- *Family* – <http://sanuel.com>, оффлайн.
- *MoneyTracker* – <http://dominsoft.ru>, оффлайн.
- *1С-Деньги* – <http://online.1c.ru/catalog>, оффлайн.
- *Drebedengi* – <http://drebedengi.ru>, оффлайн и онлайн.
- *EasyFinance* – <http://easyfinance.ru>, онлайн.
- *4 Конверта* – <http://www.4konverta.com>, онлайн.
- *Дзен-мани* – <http://zenmoney.ru>, онлайн.

#### Планирование доходов и расходов

Имея представление о текущей структуре потребления, можно сделать прогноз будущего поведения различных статей бюджета и найти возможности оптимизации и поиска дополнительных финансовых возможностей для реализации важных жизненных задач.

#### Способы увеличения доходов:

- Получение прибавки к зарплате, повышение квалификации и переход на более высокооплачиваемую работу. Можно стать более эффективным сотрудником, заниматься самообразованием, проявлять инициативу – и это отразится на величине ваших доходов.
- Дополнительная работа, подработка. Можно использовать свои увлечения, чтобы создать новый источник дохода, а возможно, дополнительный заработок будет связан со специальностью, которая приносит основной доход.
- Реализация ненужных материальных ресурсов. Одежда, мебель, электронная техника, детские вещи – все это можно продать и использовать полученные деньги для формирования сбережений.



- Открытие собственного малого предприятия с использованием государственной поддержки на развитие бизнеса.

#### **Способы экономии по статьям расходов:**

- *Квартплата. Возможность получения субсидий.*
- *Транспорт. Покупка проездных. Оптимизация маршрутов. Получение скидок на бензин. Оплата транспортных расходов работодателем. Поиск альтернативных видов транспорта.*
- *Интернет, мобильная связь. Поиск менее дорогих тарифов. Использование Skype.*
- *Питание. Замещение дорогих продуктов сходными по качеству, но без переплаты за известное имя производителя. Отказ от полуфабрикатов в пользу домашней еды. Покупки по скидкам.*
- *Одежда, обувь. Покупка в конце сезона со скидками.*
- *Налоги. Получение льгот.*
- *Отдых, развлечения. Поездки в «не сезон». Поиск бесплатных развлечений.*
- *Книги, журналы. Использование библиотек и Интернета.*

#### **Как принимать осознанные финансовые решения?**

1. *Следует определить цель, которая может быть описана в виде конкретной суммы денег и понятного срока выполнения цели. Например, «хочу приобрести новый компьютер для выполнения дополнительной работы, стоимостью не дороже 20 тысяч рублей, не позже чем через 2 месяца».*
2. *Рассмотреть собственные возможности и наметить различные альтернативные пути достижения цели. Например, можно рассмотреть следующие варианты: нужно откладывать по 10 000 рублей в месяц, но есть возможность откладывать только 5 000 рублей. Поэтому есть вариант перенести покупку еще на 2 месяца. Можно занять всю или часть суммы у друзей или в банке. В этом случае необходимо принять по описываемому алгоритму еще одно решение: в каком банке взять кредит более выгодно, где будет меньше переплата. Можно брать компьютер в аренду, до того как покупка станет возможна. Стоимость аренды – 500 рублей в день.*
3. *Выбрать лучший вариант действий, сопоставив последствия принятого решения и сопоставив все риски. Например, в случае покупки в кредит есть риск проблем с возвратом, а в случае аренды – финансовые потери без получения компьютера в собственность, но с возможностью получить деньги за дополнительную работу сразу, не дожидаясь приобретения своего компьютера.*

Подробнее о том, как взять денежные потоки под контроль, чем удобнее всего пользоваться для учета ежедневных трат, как составить семейный бюджет, а также о способах увеличения доходов и сокращения расходов можно прочитать в модуле «Управление бюджетом».

**1. Домохозяйство — это:**

- А. Частный дом с приусадебным хозяйством, в котором семья проживает более 3 лет
- В. Семья человека и другие близкие ему люди, объединенные общим денежным бюджетом и местом проживания
- С. Вся совокупность материальных ценностей, с помощью которых семья ведет домашнее хозяйство

**2. Чтобы совершать сбережения, необходимо, чтобы:**

- А. Доходы были больше, чем расходы
- В. Доходы были меньше, чем расходы
- С. Доходы были равны расходам

**3. К регулярным источникам дохода можно отнести (можно выбрать несколько вариантов):**

- А. Доходы по основному месту работы в виде заработной платы
- В. Выигрыш в лотерею
- С. Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности
- D. Получаемые кредиты
- E. Доходы по банковским вкладам
- F. Доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы
- G. Премии и бонусы

**4. Каковы основные обязательные расходы семьи (можно выбрать несколько вариантов):**

- А. Квартплата
- В. Билеты в кино, театр
- С. Приобретение товаров и услуг первой необходимости (продукты, одежда, транспортные расходы, лекарства)
- D. Налоги
- E. Покупка бытовой техники и электроники, путешествия, расходы на праздники и подарки, модная одежда и др.

**5. На какие статьи расходов стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (можно выбрать несколько вариантов):**

- А. Питание
- В. Развлечение и досуг
- С. На те, которые составляют значительную часть бюджета
- D. На те, которые составляют незначительную часть бюджета
- E. На обязательные расходы
- G. На необязательные расходы

**6. Какой способ планирования семейного бюджета наиболее разумно выбрать?**

- А. По всем категориям расходов, которые есть у домохозяйства
- В. По максимально затратным статьям расходов
- С. По неделям
- D. Можно выбирать любой их трех предыдущих способов
- E. Другой ответ



7. Какова последовательность действий при принятии осознанного финансового решения?

- А. Определить цель, понять возможности, наметить альтернативные варианты, взвесить риски, выбрать максимально эффективный вариант
- В. Выбрать желаемый товар, взять кредит, купить товар, выплатить кредит
- С. Выбрать желаемый товар, посоветоваться с максимально возможным числом людей, приобрести товар с максимальным количеством положительных отзывов

8. Если в магазине есть ценник на товаре с зачеркнутой старой ценой и написанной новой, то:

- А. Продавцы ошиблись в написании цены, а затем исправили ошибку
- В. Этот товар нужно срочно приобрести, поскольку цена на него максимально выгодна
- С. Руководство магазина стремится к тому, чтобы покупатель потратил меньше денег
- D. Руководство магазина стремится к тому, чтобы покупатель потратил больше денег

9. Каковы основные способы увеличения доходов (можно выбрать несколько вариантов):

- А. Получение прибавки к зарплате, подработка
- В. Продажа ненужных вещей
- С. Выигрыш в лотерею
- D. Открытие собственного бизнеса
- E. Получение наследства
- F. Все варианты верны



10. Каковы могут быть первые шаги на пути повышения финансовой грамотности и увеличения благосостояния:

- А. Ведение бюджета, принятие осознанных финансовых решений, увеличение доходов и снижение расходов
- В. Покупка дорогостоящих товаров (автомобиль, смартфон, одежда) в кредит с последующим погашением
- С. Позитивные мысли о деньгах, визуализация богатства, использование талисманов, привлекающих деньги.



### Правильные ответы

---

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
B	A	A, C, E	A, C, D	B, C, F	D	A	D	A, B, D	A

### Подсчет результатов

---

За каждый правильный ответ следует прибавить себе 1 балл. В вопросах, где возможны несколько вариантов ответа, балл добавляется только в случае выбора всех правильных вариантов.



**9–10 баллов (отлично):** Поздравляем! Данный раздел успешно освоен. Можно переходить к изучению следующих модулей.



**7–8 баллов (хорошо):** Изученная информация достаточно хорошо понята. Перед началом изучения нового модуля рекомендуется еще раз пройти темы, по которым допущены ошибки, и проанализировать разницу неправильных ответов с верными ответами по данным вопросам.



**Менее 7 баллов (плохо):** Усвоенной и понятой информации недостаточно. Необходимо вернуться к изучению данного модуля и пройти тестирование еще раз.