



Инструменты для управления семейным бюджетом

Из курса Учебника Т—Ж «Как вести семейный бюджет»

Планирование

Эти финансовые инструменты дают возможность понять, сколько денег требуется на текущие расходы и крупные цели.

Таблицы. Помогают планировать бюджет на год. Попробуйте шаблоны [«План крупных годовых расходов»](#) и [«План годового бюджета»](#).

Семейные чаты в мессенджерах. Создайте общий чат, например, в «Телеграме» или «Вконтакте» — там, где всем удобно. Предложите членам семьи присылать в этот чат идеи: куда стоит сходить, что необходимо купить, чего не хватает. К концу месяца у вас наберется целый список планируемых расходов. Обсудите их на собрании и скорректируйте бюджет.

Учет и анализ доходов и расходов

Вот несколько инструментов, которые помогут зафиксировать, куда уходят деньги. Все в электронном формате.

«Эксель» или «Гугл-таблицы». Удобно записывать текущие расходы, а с помощью несложных формул — считать, не вышли ли вы за рамки бюджета.

Приложения для ведения бюджета, например [«Дзен-мани»](#), [«Тяжеловато»](#), [Coinkeeper](#), [«Дребеденьги»](#). Таких приложений много, мы подробно рассказывали о них [в бесплатном курсе о финансовой грамотности](#). Попробуйте несколько и выберите самое удобное.

Онлайн-банк с функцией анализа расходов. Многие банки автоматически создают диаграммы с категориями трат. Способ подходит тем, кто расплачивается банковской картой и почти не пользуется наличными. Хорошо работает в сочетании с электронными таблицами. Например, можно вести семейный бюджет в таблице, а данные брать из онлайн-банка.

Оптимизация бюджета

Когда семья начинает тратить больше, чем зарабатывает, следует задуматься, как сократить расходы. Вот инструменты, которые помогут оптимизировать бюджет и сэкономить.

Цифровые сервисы для оптимизации расходов. Это программы и приложения для составления меню, списков покупок, поиска скидок. Например, [приложение «Едадил»](#) находит продукты со скидками и возвращает кэшбэк за покупки. [«Купи батон!»](#) и [Listonic](#) помогут не купить лишнего. А планировщики [«Вкусноплан»](#), [«Едим дома»](#), [Easymenu](#), [Foodplan](#) подходят для составления меню и списков продуктов.

Сезонный план покупок в период скидок. Если покупать одежду и обувь на сезонных распродажах, можно хорошо сэкономить, не теряя в качестве. Попробуйте заранее составить план покупок, найти вещи и магазины, в которых будете их брать, и покупайте, когда появятся сезонные скидки.

Повседневные расчеты

Экономить можно за счет того, каким способом вы рассчитываетесь с продавцом. Многие банки возвращают процент от покупки, когда вы оплачиваете ее их картой. Этим не стоит пренебрегать. Вот несколько инструментов, которые облегчат контроль за бюджетом и помогут заработать.

Дебетовые банковские карты с кэшбэком. Когда оформляете карту, выбирайте банк, который дает лучшие условия: большой кэшбэк, высокий процент на остаток, выгодные условия вкладов.

Кредитные карты. За покупки с кредитки банки тоже начисляют кэшбэк. Правда, нужно знать нюансы. Как выбрать карту, не попасть в долговую яму и даже заработать, мы подробно рассказываем в бесплатном курсе [«Как использовать кредитку и богатеть»](#).

Переводы через СБП. Это сервис, с помощью которого можно без комиссии переводить другим людям до 100 000 ₽ в месяц. К нему подключено большинство банков — изучите условия своего.

Совместный счет для оплаты расходов. К такому можно привязать две карты: каждый будет платить своей, а деньги спишутся с общего счета. С совместным счетом проще учитывать общие расходы и оптимизировать бюджет.

Накопление на крупные цели и финансовую подушку

Когда деньги хранят наличными или на карте, часть из них теряется. Всею виной инфляция — повышение стоимости товаров. Каждый год все дорожает на условные 8—10%, а то и больше. Поэтому 10 000 ₽ через пять лет могут обесцениться на 50% — это будут те же деньги, но купить на них вы сможете вдвое меньше.

Чтобы спасти бюджет от инфляции, нужно подобрать финансовые инструменты, которые позволяют хранить деньги в банке и получать проценты. Подробно о таких инструментах рассказываем в бесплатном курсе [«Как хранить деньги выгодно и безопасно»](#).

Накопительные счета. Это банковские счета, которые можно пополнять на разные суммы, снимать деньги в любое время и получать доход в виде процентов. Минус — процентная ставка не фиксируется, банк может изменить ее в любой момент в одностороннем порядке.

Банковские вклады. Вы временно передаете деньги банку, а банк начисляет за это проценты. Вы не теряете на инфляции, если не снимаете деньги раньше, чем закончится срок вклада. В отличие от процента по накопительному счету, процент по вкладу до окончания срока поменяться не может.

Банковские карты с процентом на остаток. Есть дебетовые карты, где банк начисляет проценты на остаток средств на счете. Схемы начисления бывают разными: на ежедневный, минимальный или среднемесячный остаток. Минус — банк может изменить процентную ставку.

Банковские сервисы-копилки для автоматизации откладывания средств. Это накопительные счета, которые пополняются автоматически, а банк еще и начисляет проценты на хранящуюся сумму. Как пополняется счет, зависит от условий банка. Например, это может быть фиксированная сумма, которая переводится в определенный день месяца. Или автоматически перечисляемый процент от трат с какой-то карты, или фиксированный процент от поступления в определенный день месяца: например, вы получаете зарплату пятого числа, и в копилку сразу переводится 10%.

Создание страховой защиты

В жизни случаются неожиданные неприятности: соседи затапливают квартиру, ломается машина, требуется дорогостоящая операция. В такие моменты поможет страхование — возмещение ущерба в случае наступления рискованных событий. Вот каким оно бывает.

Страхование жизни, здоровья, имущества, ответственности.

Вы заключаете договор со страховой компанией, платите взносы по договору, а когда наступает страховой случай, получаете денежную компенсацию. Например, можно [застраховать жизнь и здоровье](#) — свои и членов семьи, — а также имущество.

А еще [страхуют гражданскую ответственность](#) на случай, если вы причините кому-то вред. Например, если в доме прорвет общую трубу водоснабжения, за испорченное имущество жильцам должна заплатить управляющая компания. А если вы поставите новый кран в своей ванной и его прорвет, возмещать ущерб соседям должны уже вы: управляющая компания здесь ни при чем. Но если вы застрахуете ответственность, компенсацию соседям выплатит ваша страховая.

Добровольное медицинское страхование. По полису ДМС можно получить медицинскую помощь в больницах и клиниках, в том числе частных и ведомственных, в которые не попасть «с улицы». Если грамотно подобрать ДМС, можно своевременно заботиться о своем здоровье, [не переплачивая за медицинские услуги](#).

