

## МЕТОД КОНВЕРТОВ.

### ПРОСТО, НО ЭФФЕКТИВНО



Метод конвертов является простым и удобным способом, который помогает управлять личными финансами и регулировать свои расходы.

Суть данного метода заключается в распределении полученного дохода по нескольким конвертам в зависимости от категории затрат. Простыми словами, Вы получили доход (заработную плату, пенсию, выплаты, денежный подарок, алименты, субсидии и т.д.), сразу после получения Вы раскладываете эти деньги по конвертам, на которых написаны направления расходов.

### **Чем хорош данный способ?**

- Он прост для освоения, понятен людям любого возраста и образования.

- Позволяет заранее оценить направления затрат и отделить на это средства.
- Позволяет самостоятельно контролировать размеры расходов по направлениям использования.
- Он не ограничивает Вас и Ваши возможности расходования. Наоборот, это позволяет заранее подумать о планах и желаниях, обеспечив их реализацию нужными средствами.

**Правила, которые необходимо соблюдать при данном методе учёта доходов и расходов:**

- нельзя оплачивать деньгами из одного конверта расходы по другой статье, из другого конверта. Отговорки «возьму на время» и потом верну обратно – недопустимы;
- пересматривать размеры распределений по конвертам можно раз в месяц до распределения дохода. Ошиблись в расчётах и суммах – перетерпите до времени пересмотра, это хороший урок;

- закончились деньги в конверте, придётся отказаться от трат по этой статье. Например, если в магазине не хватает денег на оплату продуктов, то надо выложить лишние продукты из корзины, а не брать деньги из другого конверта;

- здраво оценивайте свои затраты заранее, не обманывайте сами себя. Если не можете пока поменять привычки, то отделяйте на это деньги заранее. Никто не хочет постоянно себя ограничивать или осуждать. Честность по отношению к себе позволит научиться выбирать и оценивать свои привычки;

- никогда не используйте кредитную карту и льготный период её использования как дополнительный «конверт с деньгами». Если закончились деньги в конверте на определённую статью расходов, то денег, значит, просто больше нет;

- остались в конверте деньги в конце месяца – Вы молодец! Похвалите себя, это маленькая, но победа. Можно потратить, как хотите, или отложить в качестве резервного фонда для будущих покупок;

- не храните средства «подушки безопасности» или сбережения «на будущее» в конверте дома. Иначе возникает соблазн их потратить. Такие сбережения должны быть в «труднодоступном месте» – на отдельных счетах в банке или депозите, можно в другой валюте;
- если пользуетесь преимущественно электронными средствами, а не наличными, то в качестве конвертов используйте разные банковские карты, виртуальные кошельки или счета. Не храните всё на одном счёте, учитывая расходы по направлениям просто на листочке, но списывая с одного счёта. Лучше обналечить средства или выбрать другой способ бюджетирования личных расходов;
- выбрали этот метод для регулирования затрат – выполняйте указанные правила. Не хватает силы воли – найдите для себя другой, подходящий именно Вам метод учёта доходов и расходов.

**РЕЗУЛЬТАТА НЕ БУДЕТ,  
если Вы будете только раскладывать и  
перекладывать деньги по конвертам.**

## **НУЖНО изменить свои финансовые привычки.**

### **Что нужно делать поэтапно?**

#### **1. Учёт доходов.**

Сначала нужно учесть и посчитать все полученные Вами доходы. К доходам относятся заработная плата, пенсия, социальные выплаты, субсидии, пособия по нетрудоспособности, пособия по инвалидности, детские пособия, алименты, денежный подарок, проценты по вкладам, дивиденды по акциям и т.д.

***Пример:** заработная плата составляет 30 000 рублей, пособие на ребёнка 7 000 рублей, пособие на лекарственные препараты – 4 000 рублей, помощь от родителей 5 000 рублей. Итого доход равен 46 000 рублей.*

#### **2. Отделите средства, полученные для целевого использования.**

Государство выплачивает разные виды пособий и пенсий в качестве поддержки нуждающимся категориям населения. Но также есть социальные выплаты, которые имеют целевое

назначение, т.е. полученную выплату можно использовать только по указанному назначению.

По выплатам целевого назначения необходимо предоставлять подробную отчётность об их использовании в государственные органы (например, средства материнского капитала, средства на покупку лекарств, одежды, школьной формы и т.д.). Поэтому эти доходы отделяются сразу.

***Пример:** из 46 000 рублей дохода целевыми являются 4 000 рублей, полученные от государства на лекарственные препараты. Откладываем эту выплату в конверт с надписью «Пособие на лекарство». Остаётся 42 000 рублей.*

### **3. Отделите десятину.**

Это 10% от доходов (без учёта целевых средств, которые описаны выше). Десятину нужно приносить в свою поместную церковь или церковь, в которой Вы получаете духовную пищу. По возможности переведите сразу эту сумму в церковь или отложите в конверт с надписью «Десятина» и в воскресенье отдайте в церкви.

**Пример:** из 42 000 рублей дохода высчитываем 10% – это 4 200 рублей. Перечисляем десятину в церковь.

*Остается 37 800 рублей.*

#### **4. Отделите не менее 10% процентов для накоплений.**

Независимо от наличия долгов и кредитов, обязательно отделите 10% и отложите их. Приучите себя накапливать. Это будут средства «подушки безопасности» или сбережения на будущее. Помните, такие сбережения должны быть в «труднодоступном месте» – на отдельных счетах в банке или депозите, можно в другой валюте. Желательно, чтобы эти деньги приносили доход, например проценты по вкладу, т.к. храниться эти средства будут длительное время.

**Пример:** из 37 800 рублей высчитываем 10% – это 3 780 рублей. Откладываем эту сумму на отдельный счёт.

*Остается 34 020 рублей.*

## **5. Отделите средства на покрытие обязательного размера кредитных и долговых обязательств.**

Добавьте дополнительно 10% от этой суммы, чтобы ускорить выплату кредита.

***Пример:** обязательный платеж по взятому потребительскому кредиту составляет 4 230 рублей. Увеличиваем сумму на 10%, это 423 рубля, и получаем 4 653 рублей. Можно округлить до 4 660 рублей. Перечисляем данную сумму на погашение кредита. Если по условиям кредитного договора необходимо предупредить о превышении суммы ежемесячного платежа, то обязательно надо подать заявление сообщить банку, чтобы на погашение кредита была учтена вся внесённая сумма.*

*Остается 29 360 рублей.*

## **6. Отделите средства на пожертвование.**

Это может быть определённая сумма или процент от оставшейся суммы – на Ваше усмотрение.



*Пример: 1 000 рублей в церковь и в фонд помощи детей-сирот 500 рублей.*

*Остается 27 860 рублей.*

**7. Отделите сумму для фонда непредвиденных расходов (примерно 5-10% процентов от дохода).**

Эти деньги должны быть доступны, но надо составить список случаев, когда Вы можете расходовать эти средства.

**! Помните правило:** пересматривать этот список можно раз в месяц до распределения дохода.

Что можно отнести к данным расходам: непредвиденная поломка машины или авария, оплата незапланированных медицинских и стоматологических услуг, потеря работы или трудоспособности, влияние чрезвычайных ситуаций в городе или в районе проживания и иное.

*Пример: из 27 860 рублей высчитываем 5% от дохода (доход составлял 42 000 рублей) – это 2 100 рублей. Отделяем эту сумму и кладём в конверт «Непредвиденные расходы».*

*Остаётся 25 760 рублей.*

**8. Если нет кредитных обязательств, то после перечисления пожертвований отделите деньги на большие покупки в отдельный конверт.**

К таким можно отнести: отпуск, покупка машины, покупка бытовой техники и т.д.

**9. Разложите оставшиеся деньги по конвертам.**

Можно распределять в процентном соотношении, который Вы установили в рамках личного или семейного бюджета. Или учитывать сумму на основании затрат предыдущего месяца.

Направления:

- коммунальные платежи;
- питание (продукты);
- транспортные расходы и автомобиль;
- на ребёнка (питание в школе, спорт, образование);
- одежда;
- средства гигиены и бытовая химия;
- медицинский и стоматологические услуги, лекарства;

- прочие (не должен превышать 5% от распределяемых средств).

Если в конце месяца по каким-то категориям остаются средства (при благоприятных условиях должны остаться средства из конверта «Непредвиденные расходы»), то, при наличии кредита, направьте их на досрочное погашение кредита, т.е. сразу переместите в конверт «Погашение кредита».

Если кредитных обязательств нет, то отнесите их к средствам «подушки безопасности».