

# Зачем вести семейный бюджет?



Бюджет составляют, когда нужно проанализировать **доходы** и **расходы** семьи, когда необходимо накопить средства для крупных покупок.

При составлении бюджета можно выявить дополнительные резервы, наиболее разумно спланировать будущие расходы.

## Из чего состоит семейный бюджет?

Под семейным бюджетом подразумевается финансовый план на определенный период времени (чаще всего на месяц).

Он представляет собой подробную опись доходов и расходов отдельно взятой семьи



# Как ведение бюджета может укрепить отношения и решить семейные проблемы?

Одной из распространенных причин размолвок в семье бывают деньги, а вернее их нехватка или несправедливое, по мнению одной из сторон, распределение.

Бюджет составляют, когда нужно проанализировать доходы и расходы семьи, когда необходимо накопить средства для крупных покупок.

При ведении бюджета можно выявить дополнительные резервы, наиболее разумно спланировать будущие расходы.



# Плюсы и минусы разных типов бюджета

тип бюджета	преимущества	недостатки
<b>РАЗДЕЛЬНЫЙ БЮДЖЕТ</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• финансовая независимость супругов/партнеров</li> <li>• каждый распоряжается своими деньгами</li> <li>• прозрачность и контроль (каждый видит, на что расходуются средства)</li> <li>• меньше конфликтов</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• трудности в решении общих финансовых задач</li> <li>• неэффективное управление долгосрочными финансовыми целями</li> <li>• незнание финансового положения супруга/ партнера</li> <li>• отсутствие ответственности друг перед другом</li> </ul>
<b>ДОЛЕВОЙ (СМЕШАННЫЙ) БЮДЖЕТ</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• есть возможность формирования и общего, и личного бюджета</li> <li>• доверие и открытость между супругами</li> <li>• возможность использования денег для своих личных целей</li> <li>• создание и личной, и совместной подушки безопасности</li> <li>• более точное планирование долгосрочных трат</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• разногласия при разном уровне дохода, когда каждый из супругов может направить в общий кошелек разные суммы</li> <li>• недостаток знаний о финансовом положении супруга/партнера</li> </ul>
<b>СОВМЕСТНЫЙ БЮДЖЕТ</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• равноправие</li> <li>• возможность сформировать семейную подушку безопасности</li> <li>• прозрачность бюджета</li> <li>• совместные цели, планирование, распоряжение</li> <li>• психологический комфорт (супруги чувствуют свою вовлеченность в решение финансовых вопросов, что способствует укреплению отношений)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• невозможность накопить деньги на собственные потребности</li> <li>• отсутствие личной финансовой свободы</li> </ul>



# Из чего состоят доходы?



Трудовые  
доходы



Доходы  
от продажи  
имущества



Доходы от использования  
имущества в т.ч. от размещения  
временно свободных денежных  
средств



Выплаты от государства,  
в том числе детям и  
старшим родственникам



Доходы  
от инвестиций



# Из чего состоят расходы?

## Постоянные:

- питание
- обязательные ежемесячные платежи (оплата ЖКУ, связи, транспорта, погашение кредитов и т.д.)
- хозяйственные нужды

## Переменные:

- одежда и обувь
- Образовательные и медицинские услуги
- развлечения
- подарки и праздники
- налоги, штрафы и т.п



# Практическое задание

## Пример заполнения

Доходы	Доходы, руб.		Расходы	Расходы, руб.	
	План	Факт		План	Факт
<b>Обязательные</b>					
Пенсия	25 000	25 000	Продукты питания	15 000	16 000
Аренда квартиры	20 000	20 000	Коммунальные платежи	7 000	7 000
			Врачи и лекарства	4 000	2 000
<b>Дополнительные</b>					
Перевод от внука	0	5 000	Покупка нового тостера	3 000	2 500
<b>Непредвиденные</b>					
			Финансовое мошенничество		5 000
<b>Сбережения</b>				16 000	17 500
<b>Всего</b>	<b>45 000</b>	<b>50 000</b>		<b>29 000</b>	<b>32 500</b>



ДОХОДЫ		РАСХОДЫ	
Статьи дохода	Сумма в рублях	Статьи расхода	Сумма в рублях
Постоянные:		Постоянные:	
Зарботная плата		Питание	
Пособия		Оплата коммунальных услуг	
Пенсии		Транспортные	
Стипендии		Налоги и взносы	
Проценты от банковских вкладов		Платежи по ранее взятым кредитам	
Прибыль от сдачи в аренду		Обувь, одежда	
...		...	
...		...	
Разовые:		Переменные:	
Займы, кредиты		На отдых	
Подарки		На лечение	
Выигрыши		На ремонт	
...		...	
...		...	
Общий доход в месяц		Общие расходы в месяц	

# Анализ состояния личного и семейного бюджета



Проведите анализ состояния бюджета.  
Ответьте на вопросы:

1. Удалось ли мне не превысить запланированные расходы?  
Если расходы превышены, то по какой причине?
2. Удалось ли мне уменьшить фактические (реальные) расходы по сравнению с запланированными?  
Если удалось, то благодаря чему?
3. Были ли у меня дополнительные доходы сверх запланированных? Если да, то как я ими распорядился(лась)?
4. Удалось ли мне в прошлом месяце управлять своими доходами и расходами как финансово грамотному человеку?





## 3 признака того, что нужно менять финансовую стратегию:

**1** Есть большие долги. Особенно если ежемесячные платежи по обслуживанию долга **составляют больше 30% дохода**

**2** Крупные покупки и более-менее большие цели **вы реализуете в кредит или в долг**

**3** **Отсутствие накоплений** и финансовой подушки безопасности



# Принципы ведения бюджета

- Регулярность ведения бюджета на краткосрочный и долгосрочный периоды
- Полное отражение доходов и расходов
- Поиск вариантов увеличения доходов
- Приоритезация расходов
- Использование налоговых льгот и налоговых вычетов
- Отслеживание скидок
- Формирование списка покупок при посещении торговых точек
- Наличие резерва, так называемой подушки безопасности, хотя бы на 3 месяца



## Основные шаги к финансовому благополучию семьи:

### Проанализируйте ваше текущее положение и составьте семейный бюджет

Приучите себя вести учет доходов и расходов (это могут быть просто записи в блокноте).

Старайтесь экономить там, где это не скажется на вашем комфорте.

### Сформируйте подушку безопасности, при этом лучше откладывать не фиксированную сумму, а определенный процент от всех доходов

Для обеспечения своей финансовой стабильности и безопасности лучше всего откладывать минимум 10% доходов, причем делать это еще до начала трат.

### Расходы семьи не должны превышать доходы

Пользуйтесь кешбэком,  
бонусами  
и программами  
лояльности,  
оформляйте  
налоговые вычеты

