



РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ

СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ



Москва 2022

КАНАЛЫ КОММУНИКАЦИИ ФМЦ ИФГ

ЕЩЕ БОЛЬШЕ ПОЛЕЗНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО ФИНГРАМОТНОСТИ ЗДЕСЬ:



ВКОНТАКТЕ

vk.com/ifgu



TELEGRAM-КАНАЛ

t.me/fingramota_ifg



YOUTUBE-КАНАЛ



В результате изучения темы Вы будете:

Знать:

- ✓ особенности формирования семейного бюджета;
- ✓ понятие доходов, расходов и личных финансов;
- ✓ порядок составления семейного бюджета;
- ✓ способы оптимизации семейного бюджета.

Уметь:

- ✓ формировать семейный бюджет;
- ✓ определять семейные цели, стратегию и способы их достижения;
- ✓ распознавать и по возможности минимизировать возникающие риски при формировании семейного бюджета;
- ✓ выявлять направления роста доходов;
- ✓ оптимизировать расходы.

Владеть:

- ✓ навыками определения целей и применения способов их достижения для семейного благополучия;
- ✓ навыками составления семейного бюджета;
- ✓ способами оптимизации расходов и повышения доходов.

Краткое содержание

Семья – это ячейка современного мирового сообщества. В экономике физические лица, совместно проживающие в жилом помещении и обеспечивающие себя всем необходимым для жизни, при этом, объединяя и расходуя свои средства, характеризуются как *домохозяйства*. Домохозяйством формируется семейный бюджет (семейные финансы).

Семейные финансы - это совокупность всех денежных активов, которые находятся в распоряжении конкретной семьи. Иными словами – это денежная наличность, депозиты в банке в рублях и иностранной валюте, средства на банковской карте и т.д.

К семейным финансам относят в совокупности:

- всю принадлежащую семье денежную наличность;
- денежные средства на банковских счетах;
- денежные средств, находящиеся на банковской карте (за исключением кредитных карт);
- денежные средства на брокерских счетах;
- текущий уровень достатка (то есть денежные средства, поступающие в течение месяца – заработная плата, доходы по вкладам, арендные платежи за сданную Вами в аренду недвижимость и т.д.).

Основные разделы курса семейный бюджет:

1. Обозначить особенности формирования семейного бюджета.
2. Дать направления и оценку формирования семейных доходов и расходов.
3. Составить собственный семейный бюджет и научиться управлять расходами.

Цель формирования семейного бюджета:

✓ семейный бюджет формируется для наращивания доходов и разумного управления расходами, конечной целью которого является создание сбережений, которые возникают лишь в том случае, если семейные траты меньше, чем их поступления.

Девиз семейного бюджета.

Жить и зарабатывать в радость!

Роберт Кийосаки

Деньги – вещь эмоциональная.

Если ты не можешь контролировать свои эмоции, то эмоции начнут
контролировать твои деньги.

1. ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

Роль современного человека в обществе определена высокой значимостью. Человек является как производителем, так и потребителем материальных благ и услуг, обладает трудовой активностью, раскрывает свои способности во всех сферах (наука, экономика, политика, биология и т.д.). Он имеет определенные потребности для своего жизнеобеспечения, требующие в свою очередь денежных затрат, которые должны быть не выше доходов, что обуславливает необходимость формирования бюджета (личного, семейного).

Выделяют три важных этапа при формировании семейного бюджета:

1-ый этап определяет постановку семейных финансовых целей/планов;

2-ой этап – оценку доходов;

3-ий этап – планирование расходов.

Семейное планирование - это разработанный членами семьи план действий, в котором описываются желаемые финансовые цели.

Виды семейного планирования:

➤ *краткосрочное планирование (до 1 года)* – предоставляет возможность реализовать поставленные планы в течение одного года. В нем прописывается величина дохода и ежедневные затраты, без которых семье нельзя обойтись, что позволяет увидеть совокупный уровень доходов и определить рациональность расходования семьей денежных средств. Краткосрочный финансовый план позволяет определить направления наибольшего расходования средств и выбрать пути сокращения таких трат. Данный финансовый план направлен на реализацию краткосрочных финансовых целей семьи.

➤ *Среднесрочное планирование (от 1 года до 3 лет)* – разрабатывается, если необходимо совершить крупное приобретение (например, купить автомобиль, собрать первоначальный взнос по ипотеке и др.). Среднесрочный план формируется аналогично краткосрочному. Однако, доходы и расходы планируются на несколько лет вперед. Данный план направлен на реализацию среднесрочных финансовых целей семьи.

➤ *Долгосрочное планирование (более 3 лет)* – направлен на инвестирование и накопление. Долгосрочный план позволяет определить суммы, которые семья сможет вкладывать в ценные бумаги, инвестиционные фонды и другие направления инвестирования для получения дохода. Данный план позволяет определить величину дохода, который будет получен в результате осуществления ежегодных вложений семьей.

Пример определения финансовой цели отражен в таблице 1.

Таблица 1 – Определение финансовой цели. Впишите в таблицу свои

Финансовые цели	Сумма финансовой цели, р.

Задание 1. В таблицу внесите данные по формированию финансовой цели вашей семьи.



2. БЮДЖЕТ, КАК ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КАТЕГОРИЯ И ОСОБЕННОСТЬ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

Бюджет – характеризуется совокупностью доходов и расходов за определенный период (декаду, месяц, квартал, год).

Личный бюджет представляет собой индивидуальный план доходов и расходов за определенный период.

Составление бюджета предполагает выполнение ряда действий.

1. Установление основных статей доходов и расходов.
2. Группировка доходов и расходов.
3. Определение разницы между полученными в совокупности доходами и понесенными расходами.
4. Регулярный учет доходов и расходов.

Семейный бюджет имеет несколько видов: совместный, долевым и раздельный. В процессе формирования семейного бюджета и его реализации можно выделить три типа семейного бюджета:

- 1-ый тип сбалансированный, доходы и расходы находятся в равновесии;
- 2-ой тип – дефицитный, расходы доминируют над доходами;
- 3-ий тип избыточный (профицитный) – доходы выше расходов, формируются сбережения.

Финансово грамотный человек, правильно формирующий семейный бюджет имеет сбережения, которые в дальнейшем приносят ему прибыль.



3. ФОРМИРОВАНИЕ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

Любой бюджет представляет собой информацию о доходах и расходах. В процессе составления семейного бюджета особое значение отводится учету доходов и расходов, а также определению суммы накоплений.

Доход представляет собой денежные или материальные ценности, получаемые в виде вознаграждения за труд, предпринимательскую деятельность, гонорары и т.д. Семейные денежные доходы могут включать поступления денег в виде:

- заработной платы за работу по найму (по основному месту работы и по совместительству);
- доходов от индивидуальной трудовой деятельности;
- доходов от бизнеса;
- дивидендов по акциям;
- доходов по депозитным счетам в банках;
- доходов от сдачи в аренду недвижимости;
- доходов от продажи имущества;
- стипендий;
- пенсий;
- пособий на детей;
- алиментов;
- призов и выигрышей;

- грандов;
- наследства и др.

Выделяют следующие виды доходов:

- постоянные – это поступления денежных средств на постоянной основе в виде заработной платы, стипендий, пособий, доходы по депозитам и т.д.;
- временные и разовые – представляют собой подарки, премии, выигрыши и т.д.

На рисунке 1 представлены возможные пути формирования семейного дохода.

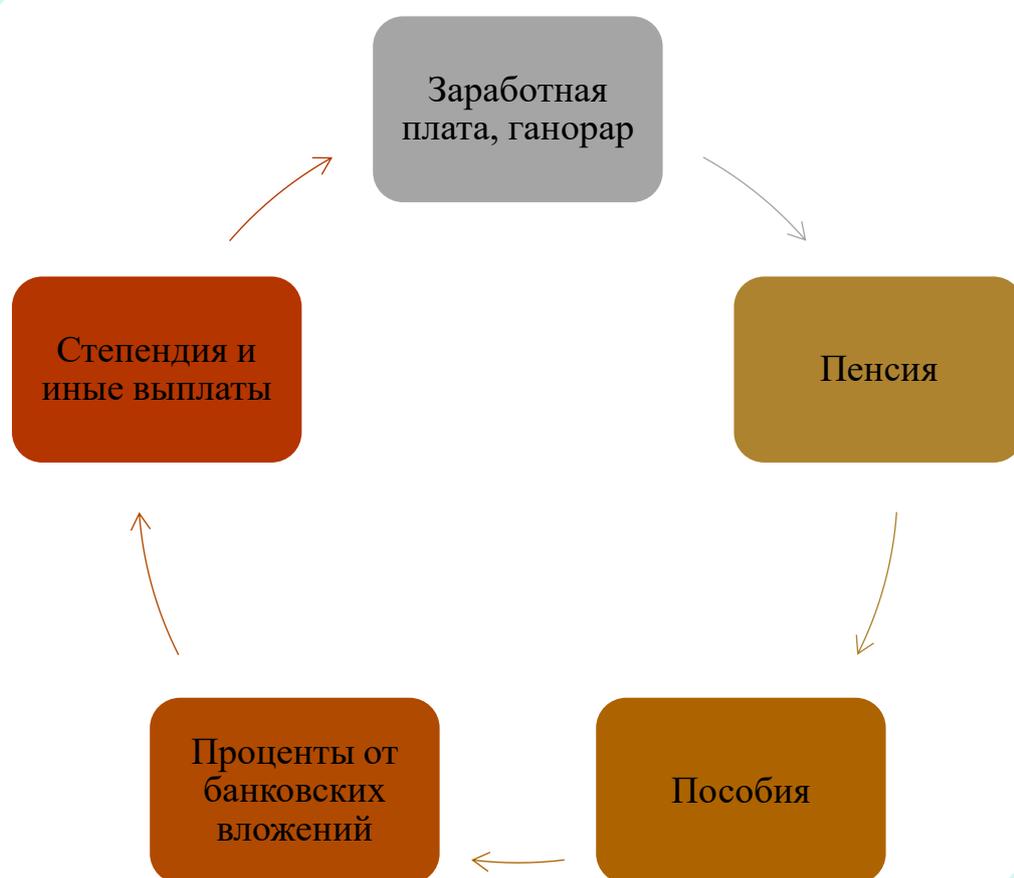


Рисунок 1 – Возможные пути формирования семейного дохода

Задание 2. В таблицу 2 внесите данные по формированию доходов Вашей семьи.

Таблица 2 – Доходы семьи _____ (фамилия)

Рисунок два представляет семейные расходы классифицируемые на: обязательные и произвольные.

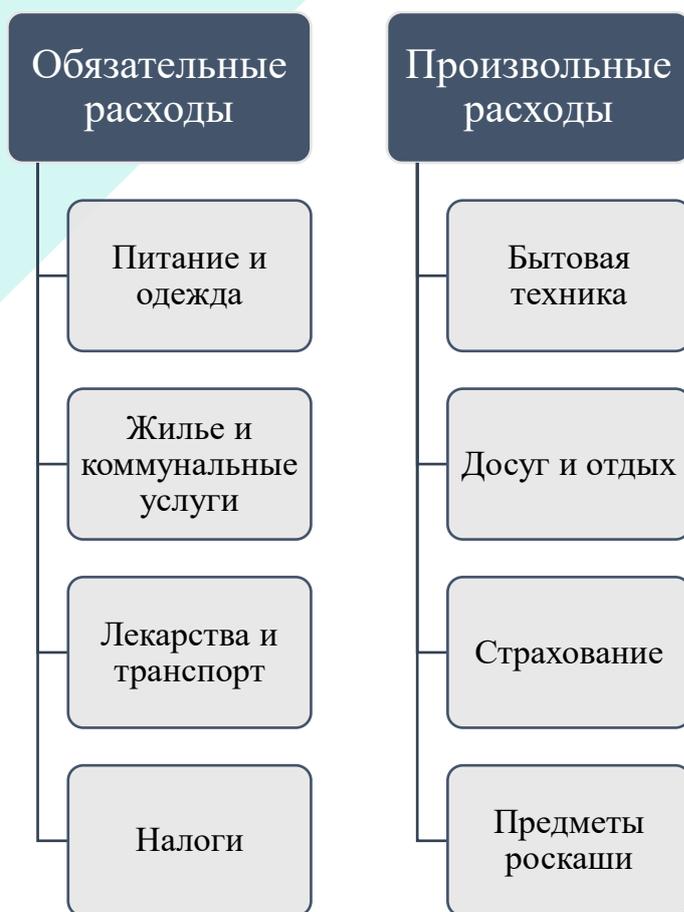


Рисунок 2 – Обязательные и произвольные семейные расходы

Основные статьи, формирующие семейный расход, отражены на рисунке 3.



Рисунок 3 – Статьи, формирующие семейный расход

Расходы также можно классифицировать на:

- постоянные – это необходимые расходы на питание, одежду, коммунальные платежи, услуг связи и т.д.;
- переменные – расходы, связанные с приобретением автомобиля, собственного жилья, бытовой техники, предметов роскоши, отдыхом, лечением и т.д.

Следует учитывать, что при превышении семейных доходов над расходами формируются сбережения семьи. Отметим, что доходы – это единственный источник сбережений у человека, а разумное ведение бюджета будет инструментом накопления сбережений.

На рисунке 4 представлены среднестатистические данные по расходам семьи из которых видно, что наибольший удельный вес в расходах семьи принадлежит расходам на питание, одежду и обувь.

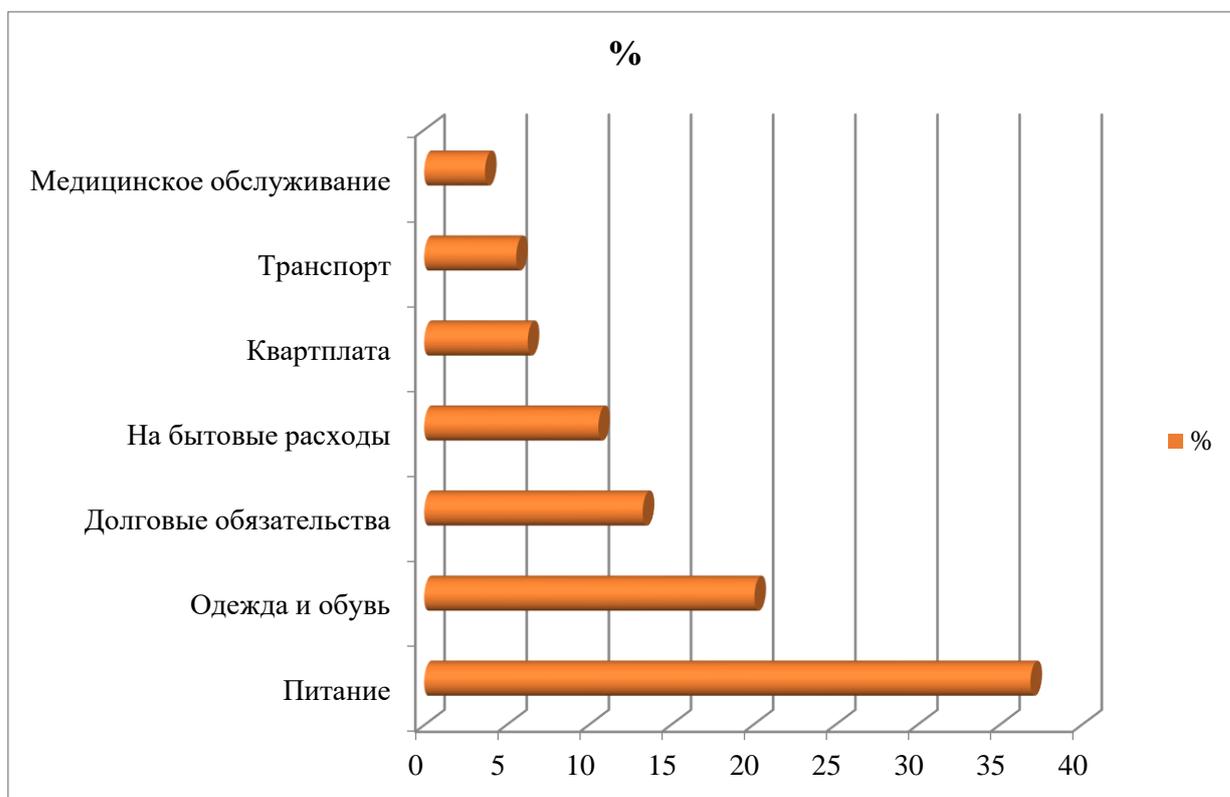


Рисунок 4 – Уровень среднестатистических семейных расходов

Статьи	Сумма, р.	Статьи	Сумма, р.
Заработная плата		Питание	
Стипендия		Коммунальные платежи	
Доход по депозиту		Обучение	
Доход от сдачи в аренду недвижимости и т.д.		Развлечения, отдых и т.д.	
Общий доход		Общий расход	
Накопления/недостаток (доходы - расходы)			

Задание 4. В таблицу внесите данные по формированию вашего семейного бюджета и сформулируйте выводы.

4. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Задание 1. Финансовая цель семьи Гаковых – покупка автомобиля стоимостью 800000 р. Ивановыми ведется совместный семейный бюджет.

Гаковы получают следующие виды доходов в месяц:

- заработная плата по основному месту работы – 86000 р.;
- заработная плата по совместительству – 22000 р.
- доход по депозиту – 2600 р.;
- доход от сдачи в аренду недвижимости – 24200 р.;
- дивиденды по акциям – 3990 р.

Ежемесячно Гаковы осуществляют следующие расходы:

- коммунальные платежи – 5300 р.
- питание – 21200 р.
- спорт – 4200 р.
- одежда и обувь – 28980 р.
- развлечения и рестораны – 20000 р.
- транспорт – 5650 р.
- непредвиденные расходы – 3700 р.

Задание.

1. Составьте финансовый план семьи Гаковых, сформируйте их семейный бюджет.
2. Определите срок реализации финансовой цели.
3. По результатам расчетов, разработайте меры по оптимизации расходов, позволяющие сократить срок достижения финансовой цели семьи Ивановых.

Таблицы для заполнения:

Таблица 5 – Определение финансовой цели семьи Ивановых.

Финансовые цели	стоимость финансовой цели, р.
Покупка автомобиля	

Таблица 6 – Семейный бюджет Ивановых

Статьи	Сумма, р.		Сумма, р.
Заработная плата		Коммунальные платежи	
Заработная плата по совместительству		Питание	
Доход по депозиту		Спорт	
Доход от сдачи в аренду недвижимости		Одежда и обувь	
Дивиденды по акциям		Развлечения рестораны	
		Транспорт	
		Непредвиденные расходы	
Общий доход		Общий расход	
Накопления (доходы - расходы)			

Определите сроки достижения Гаковыми финансовой цели.

Таблица 7 – Определение сроков достижения финансовой цели

Финансовые цели	Стоимость финансовой цели, р.	Срок достижения финансовой цели, месяцы
Покупка автомобиля		

Задание 2. На основании приведенных данных составьте личный бюджет и личный финансовый план Сидорова А.С. Разработайте предложения по оптимизации его расходов для ускорения сроков достижения финансовой цели. Известно, что у Сидорова А.С. следующие доходы в месяц:

- стипендия – 10000 р.;
- заработная плата – 30000 р.;
- дополнительная подработка – 10000 р.

Сидоров А.С. ежемесячно осуществляет расходы на:

- питание – 12000 р.;
- транспорт – 400 р.;
- развлечения – 8000 р.;
- рестораны и бары – 15000 р.;
- бытовые нужды - 7000 р.

Финансовая цель Сидорова А.С. – покупка путевки на море стоимостью 200000 р.

Задание 3. Определите какой доход необходимо получать ежемесячно Красновой О.Н., если она желает приобрести дачу через 2 года стоимостью 800000 р. Ежемесячные расходы Красновой О.Н. составляют 68000 р.



Вопросы для самоконтроля

1. Что такое бюджет?
2. В чем значение семейного плана?
3. Для чего необходимо личное финансовое планирование?
4. Какая экономическая категория определяется как доходы?
5. Какая экономическая категория определяется как расходы?
6. Какие способы оптимизации расходов Вы знаете?
7. Как можно увеличить доходы?
8. Какие виды семейного бюджета вам известны?
9. В чем отличие совместного, долевого и раздельного бюджетов?
10. Как можно оптимизировать семейный бюджет?
11. Для чего необходимо составлять финансовый план?
12. Какие виды финансового плана Вам известны и в чем их характеристика?
13. Как финансовый план связан с семейным бюджетом?
14. Каким образом можно корректировать финансовый план?
15. Какие могут быть ошибки при составлении семейного бюджета?
16. Как можно избежать ошибок в составлении семейного бюджета?
17. Какие Вы можете дать рекомендации при составлении семейного бюджета?
18. Перечислите статьи, формирующие семейный расход.
19. Перечислите статьи, формирующие семейный доход.
20. Уточните, каковы цели и применения способов их достижения для семейного благополучия?



- **методическая поддержка финансовых консультантов**
- **разбор кейсов, практик, сложных ситуаций по финансовой грамотности**
- **ответы на вопросы**
- **анонсы мероприятий**
- **новости ИФГ и не только**



IFG@FA.RU



ИНСТИТУТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Подготовлено Институтом финансовой грамотности – федеральным методическим центром по финансовой грамотности населения на базе Финуниверситета в рамках реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг.