



**ФИНАНСЫ  
ДОМОХОЗЯЙСТВА:  
СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ**

**УЧЕБНОЕ  
ПОСОБИЕ**

**Проект**

**«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию  
финансового образования в Российской Федерации»,  
подпроект № FEFLP/FGI-1-1-7  
«Повышение финансовой грамотности населения».**

# **Финансы домохозяйства: семейный бюджет**

**Учебное пособие**

**Тематический блок «Финансы домохозяйств»**

**Целевая аудитория: взрослое население  
– активные и потенциальные потребители финансовых услуг**

## СТРУКТУРА УЧЕБНОГО ПОСОБИЯ

ТЕХНОЛОГИИ И МЕТОДИКИ ОСВОЕНИЯ МАТЕРИАЛА	3
ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ	5
Результаты, которые вы можете получить, поработав с учебным пособием	5
Таблица 0.1	5
Таблица 0.2	5
1. ТЕКУЩИЕ ДОХОДЫ	6
Задание 1.1. Заполните таблицу «Текущие доходы»	6
Таблица 1.1 Текущие доходы	6
2. ТЕКУЩИЕ РАСХОДЫ	7
Задание 2.2. Пирамида Ваших расходов	9
3. БЮДЖЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ	10
Задание 3.1. Бюджет доходов и расходов	10
Таблица 3.1 Бюджет доходов и расходов	11
4. АКТИВЫ	12
Задание 4.1: Отметьте «V», что из нижеперечисленного может считаться активом?	12
Задание 4.2: Заполните таблицу 4.1 «Активы»	13
Таблица 4.1 «Мои активы»	13
5. ПАССИВЫ	14
Задание 5.1: Задача: отметьте «V», что из нижеперечисленного может считаться пассивом?	14
Задание 5.2: Заполните таблицу 5.1 «Мои Пассивы» и ответьте на вопросы	14
Таблица 6.1 «Мои пассивы»	15
6. БАЛАНС АКТИВОВ И ПАССИВОВ	16
Задание 6.1: Заполните таблицу «Баланс активов и пассивов»	16
Таблица 6.1 «Баланс активов и пассивов»	16
СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ	17
ПЕРЕЧЕНЬ ВИЗУАЛЬНЫХ И ЭМПИРИЧЕСКИХ ЭЛЕМЕНТОВ	19
	20

## **Здравствуйте, друзья!**

Вы держите в руках учебное пособие, которое поможет вам наиболее полно познакомиться с темой доходы и расходы.

Данное учебное пособие входит в комплект информационных и образовательных материалов тематического раздела «Финансы домохозяйства». Предлагаем Вам использовать пособие в комплекте с «Финансовый календарь домохозяйства». Распечатайте пособие и используйте его как Вашу личную рабочую тетрадь.

### **ТЕХНОЛОГИИ И МЕТОДИКИ ОСВОЕНИЯ МАТЕРИАЛА**

1. Данное учебное пособие лично ориентировано, поэтому работа по изучению материала, записи и пометки предполагается делать непосредственно на страницах пособия.
2. При работе с пособием Вам понадобится ручка, цветные карандаши.
3. Изучите структуру учебного пособия. Что Вы заметили? Что показалось наиболее важным? Отметьте любым знаком, цветом те области, которые Вы желаете проработать в первую очередь.
4. Изучите описание возможных результатов, отметьте одним цветом (на выбор) или словами то, что Вы уже умеете и знаете, другим цветом (словами) то, что наиболее актуально и интересно для Вас.
5. Допишите дополнительные результаты, которых Вы хотите достичь.
6. Обсудите свои цели с другими членами семьи, друзьями.
7. Изучите словарь терминов в конце пособия, используйте его по мере необходимости. В процессе движения к своим целям, дополните его всем необходимым для Вас.
8. Пособие содержит практические задания, которые помогают не только получить информацию по теме, но и применять ее в жизни. Выполняя задания, используйте пособие в качестве рабочей тетради. Вносите реальные, актуальные для вас показатели и учитывайте специфику финансового состояния вашей семьи.
9. Осмыслийте свое движение и результаты.

10. Заканчивая работу по теме, вернитесь к разделу «Мои результаты». Отметьте цветом или словами изменения, которые произошли.

11. В конце пособия есть место для личных записей. Фиксируйте там информацию для более глубокого освоения темы.

Дорогу осилит идущий!

Удачи в обретении финансовой независимости!

#### **Условные обозначения:**



- Рекомендуем прочитать



- Рекомендуем выполнить задание



- Рекомендуем запомнить

## ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

- ✓ Активные доходы
- ✓ Пассивные доходы
- ✓ Социальные трансферы
- ✓ Случайные доходы
- ✓ Бюджет доходов и расходов
- ✓ Активы домохозяйства
- ✓ Пассивы домохозяйства

**Результаты, которые вы можете получить, поработав с учебным пособием**

**Таблица 0.1**

Практический опыт, который Вы получите

№ №	Формулировка	Интересно	Освоил
1	Опыт составления семейного бюджета		
2	Опыт финансовой самоорганизации		
3	Ваши ожидания ...		

**Таблица 0.2**

Знания, которые Вы освоите

1	Термины «активные доходы», «пассивные доходы», «бюджет доходов и расходов», «социальные трансферы».	Интересно	Освоил
2	Способы ведения бюджета доходов и расходов семьи		
3	Статьи учета доходов и расходов		
4	Активы и пассивы домохозяйства, баланс активов и пассивов		



## 1. ТЕКУЩИЕ ДОХОДЫ

Важнейшей составляющей жизни семьи (или отдельного человека) являются ее доходы. Вся экономика семьи сегодня зависит от ее внешних доходов, так как в наше время трудно найти семью, которая существовала бы за счет натурального хозяйства. Текущие доходы семьи состоят из:

- активных доходов, те, которые человек зарабатывает своим трудом
- пассивных, те, которые человек имеет за счет инвестиций
- случайных доходов - подработки, вознаграждения и др.
- социальных трансферов - государственные и корпоративные выплаты.

Учет доходов необходим в планировании семейного бюджета. Это позволит рассчитать потенциально возможные расходы.



### Задание 1.1. Заполните таблицу «Текущие доходы»

*Таблица 1.1 Текущие доходы*

№	Источники /статьи доходов	В месяц	В год
1	Доход от основной занятости (после налогообложения)		
2	Доход от аренды/реализации имущества, доход от инвестиционной деятельности		
3	Социальные выплаты, пособия		
	ИТОГО:		



## 2. ТЕКУЩИЕ РАСХОДЫ

К регулярным расходам относятся расходы домохозяйства на поддержание текущей жизнедеятельности: - продукты питания и одежда, транспорт и медикаменты, квартплата. Кроме регулярных расходов возможны и нерегулярные (разовые) расходы, которые можно разделить на «запланированные» (покупка мебели, бытовой техники, отпуск, и т.д.) и «незапланированные» (штрафы, экстренная мед. помощь, и т.д.).



**Задания 2.1.** Заполните Таблицу «РАСХОДЫ» на следующей странице

- Определите, к какой категории относится та или иная статья расхода: - «Р» - регулярный расход. «П» - плановый расход, «Н» - незапланированный расход.



**Таблица 2.1. Текущие расходы**

	<b>Статьи расходов</b>	<b>Категори я расходов</b>	<b>В месяц</b>	<b>В год</b>
	Жилищно-коммунальные услуги			
	Оплата аренды			
	Мебель, бытовая техника			
	Продукты питания			
	Питания в HoReCa (вне дома)			
	Расходы на общественный транспорт			
	Содержание автомобиля (ремонт, страховка, ТО)			
	Бензин			
	Обучение, образование, воспитание			
	Мобильная связь, интернет			
	Спорт, Фитнес,			
	Медицина (консультации, лечение, аптека)			
	Одежда, обувь, аксессуары			
	Расходы на досуг, хобби, отпуск, литература, журналы, газеты			
	Подарки			
	Выплаты по кредитам и иным задолженностям			
	Налоги, страховые сборы,			
	Благотворительность			
	Иное:			
	<b>Итого</b> (текущие ежемесячные расходы составляют в среднем):			



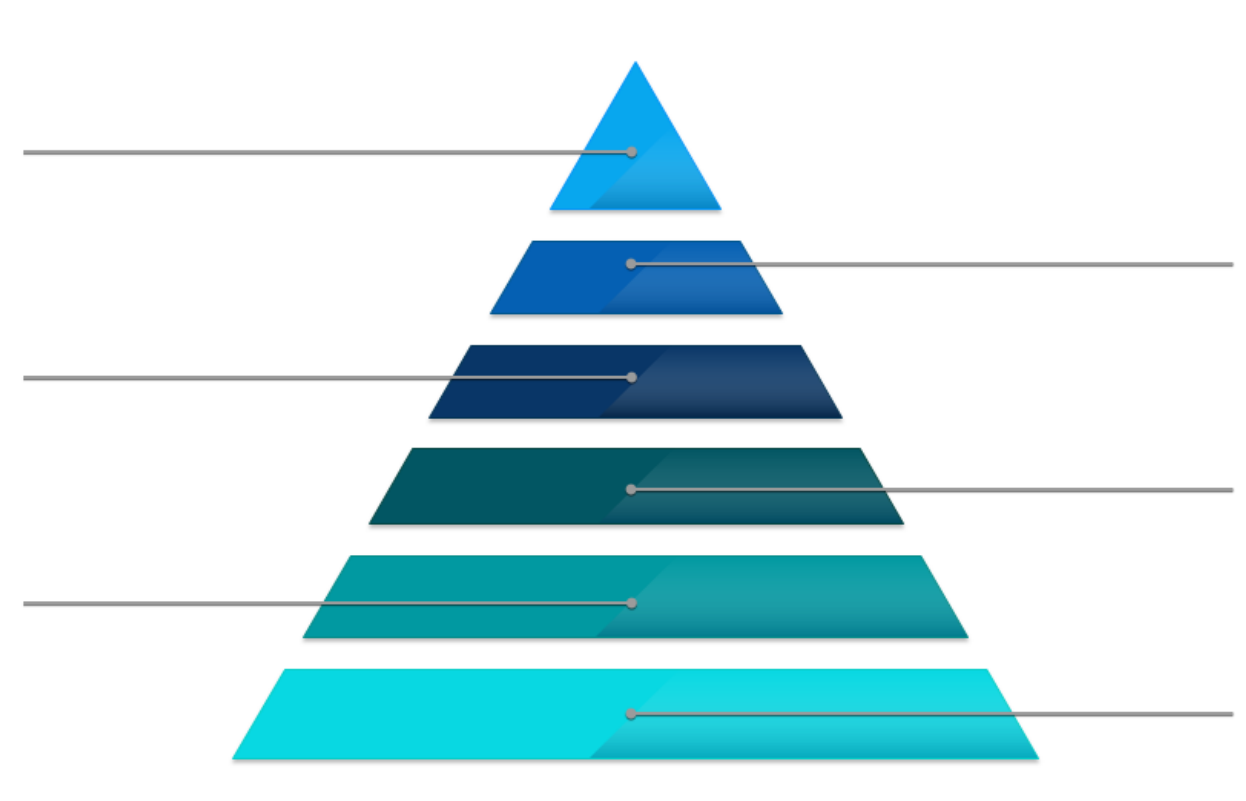
## **Задание 2.2. Пирамида Ваших расходов**

На основе данных, занесенных в “Таблицу расходов”, составьте пирамиду Ваших расходов, где в основании пирамиды будут указаны самые крупные расходы в семье, а в вершине самые незначительные суммы.

Оцените степень своего удовлетворения полученным результатом.

\*Сравните с пирамидой потребностей А. Маслоу

***Рисунок 1. Пирамида Расходов***





### 3. БЮДЖЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Сводный бюджет служит основным источником анализа и планирования семейного бюджета. В сводном учете осуществляется балансировка доходов с расходами. Семейный бюджет составляется в виде баланса доходов и расходов семьи. Бюджет доходов и расходов семьи - это расчет и сопоставление семейных расходов с получаемыми доходами.

Баланс доходов и расходов семьи, составляемый за отчетный истекший период (обычно месяц, квартал, год), называется отчетным балансом, а составляемый на предстоящие периоды - плановым балансом. В результате составления отчетного или планового баланса доходов и расходов семьи выявляется дефицит (недостаток) или накопления (избыток) семейного бюджета.



#### Задание 3.1. Бюджет доходов и расходов

- Сведите бюджет семьи в Таблицы «БЮДЖЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ» на следующей странице.
- Оцените «состояние» Вашего семейного бюджета как разницу между доходом и расходом (дефицит/профицит).
- Определите долю сберегаемого Вами дохода относительно совокупного расхода. (коэффициент сбережения)

**Таблица 3.1** Бюджет доходов и расходов

<b>Доходы</b>	<b>Руб.</b>	<b>Расходы</b>	<b>Руб.</b>
	<b>ИТОГО:</b>		<b>ИТОГО:</b>
<b>«Коэффициент сбережение»</b>			

Потренировавшись в учете доходов и расходов семейного бюджета, Вы получили рабочий инструмент для ежемесячного учета своих средств.

Используйте его регулярно, и Вы сможете качественно улучшить свое финансовое состояние.



## 4. АКТИВЫ

**Активы** — это все материальные ценности домохозяйство (включая имущество, интеллектуальную собственность, акции, облигации, пенсионные и накопительные счета), которые имеют рыночную стоимость и могут быть проданы и/или являться источником пассивного дохода.



**Задание 4.1:** Отметьте «V», что из нижеперечисленного может считаться активом?

- бизнес, дающий стабильный доход (без присутствия владельца)
- недвижимость
- произведения искусства
- товары длительного пользования, растущие в цене;
- интеллектуальная собственность, от которой владелец периодически получает гонорары;
- денежные средства, внесенные в банк с условием получения по истечении установленного срока суммы вклада и причитающихся процентов;
- страховой договор о страховании на дожитие;
- ценные бумаги.
- заработная плата
- пенсионные выплаты
- социальные пособия
- подарки



### **Задание 4.2:** Заполните таблицу 4.1 «Активы»

- *Какие типы активов у Вас есть? Это могут быть депозиты, ПИФЫ, акции, облигации, текущие счета, другие инвестиционные активы и т.п.*
- *Опишите, что? Какая стоимость данного актива? В какой валюте?*
- *Укажите целевое назначение данного актива: является ли получение дополнительного дохода, например, за счет сдачи недвижимости в аренду, целью владения данным активом для Вас?*
- *Посчитайте суммарную стоимость Ваших активов.*

**Таблица 4.1 «Мои активы»**

<b>АКТИВЫ</b>	<b>Сумма/текущая стоимость</b>	<b>Валюта</b>	<b>Характеристики</b>
Наличные (во всех валютах)			
Депозиты и счета в банках			
Драгоценности			
Ценные бумаги: акции, облигации, векселя, депозитные сертификаты, паи фондов облигаций			
Недвижимость, земля,			
Программы накопительного страхования, пенсионные планы НПФ			
Доли в бизнесе			
<b>Итого активов</b>			

**Комментарии:**

В контексте финансов домохозяйств активы – это источники нынешних и будущих денежных поступлений, отчуждаемые от его владельца. Чтобы различать понятия «текущий доход» и «актив»

достаточно спросить: как долго домохозяйство сможет сохранять привычный уровень жизни, если бы все его члены прекратили трудиться?



## 5. ПАССИВЫ

**Пассивы** – долговые или иные обязательства, которые предполагают в настоящем и будущем оттоки финансовых средств.



**Задание 5.1:** Задача: отметьте «V», что из нижеперечисленного может считаться пассивом?

- обязательства по возврату заимствованных средств и процентов за пользования ими
- выплаты по обязательствам, связанным с приобретением в рассрочку недвижимости,
- произведения искусства
- выплаты, связанные с поддержанием различных прав (например, на интеллектуальную собственность)
- выплаты за аренду квартиры
- коммунальные платежи
- налоги
- взносы, предусмотренные договорами о страховании;
- оплата учебы ребенка;
- оплата по договорам о предоставлении различных услуг (например, коммуникационных, информационных, охраны).



**Задание 5.2:** Заполните таблицу 5.1 «Мои Пассивы» и ответьте на вопросы

- *Есть ли у Вас на данный момент какие-либо значительные финансовые обязательства? Например: ипотека, авто кредит, потребительские кредиты.*
- *На какую сумму и срок Вы брали этот кредит?*
- *Какая процентная ставка у Вас по данному обязательству?*

**Таблица 5.1 «Мои пассивы»**

Пассивы (кредиты, займы, иные финансовые обязательства)	Сумма основного долга	Ставка (% годовых)	Платеж (ежемес.)	Срок возврата/ погашения	Сумма платежей

***Комментарии:***

***Пассивы (обязательства домохозяйства)*** — это суммарная величина долга другим людям или организациям: задолженность по ипотечным кредитам, кредитам на покупку автомобилей, бытовой техники, долг по кредитным картам — примеры типичных обязательств, которые есть у большинства семей.





## 6. БАЛАНС АКТИВОВ И ПАССИВОВ

**Баланс активов и пассивов** показывает насколько эффективно развивается домохозяйство как экономический субъект, насколько образ жизни (уровень потребления) адекватен реальному располагаемому доходу, насколько грамотно и рационально используются различные финансовые инструменты для достижения финансовых целей.



### Задание 6.1: Заполните таблицу «Баланс активов и пассивов»

Таблица 6.1 «Баланс активов и пассивов»

Активы		Обязательства	
СУММА АКТИВОВ		СУММА ПАССИВОВ	
ЧИСТЫЙ КАПИТАЛ			

#### Комментарии:

Баланс содержит информацию, которая помогает понять, как лучше перераспределить имеющееся имущество для решения тех или иных финансовых задач. Поскольку стоимость имущества, размер активов и обязательств постоянно изменяется, баланс должен периодически обновляться (обычно ежегодно).

Пассивы являются средством обеспечения того образа жизни, который ведет домохозяйство. Активы характеризуют сам этот образ жизни.

Домохозяйство, имеющее достаточное количество активов (в сравнении с размером пассивов), может сохранять привычный уровень жизни продолжительный период времени. В этом смысле активы мера благосостояния. Таким образом, Ваше финансовое состояние во многом определяется Вашими активами, нежели текущими доходами и расходами.

**Поблагодарите себя за осознанную работу!**

**Подведите общие итоги работы по теме.**

- **Активы** — это все материальные ценности домохозяйство (включая имущество, интеллектуальную собственность, акции, облигации, пенсионные и накопительные счета), которые имеют рыночную стоимость и могут быть проданы и/или являться источником пассивного дохода.
- **Активные доходы** - это оплата труда членов семьи на предприятиях, в учреждениях, организациях. Оплата труда включает в себя основную заработную плату, все доплаты и вознаграждения за труд, а также доходы предпринимателя.
- **Баланс активов и пассивов** - .соотношение активов домохозяйства и долговых обязательств.
- **Бюджет доходов и расходов** - это расчет и сопоставление семейных расходов с получаемыми доходами.
- **Пассивы** – долговые или иные обязательства, которые предполагают в настоящем и будущем оттоки финансовых средств.
- **Пассивные доходы** - это доходы от инвестиционной деятельности.
- **Социальные трансферы**- это денежные доходы семьи состоящие из пенсий, пособий, стипендий и других социальных и страховых выплат членам семьи государством, предприятиями, учреждениями и организациями, алименты на содержание детей и родителей.
- **Случайные доходы** семейных денежных доходов - прочие доходы, к которым относятся всевозможные вознаграждения за нетрудовую деятельность (за донорскую помощь, возврат находки, обнаружение клада), наследство, полученные подарки, премии (за исключением премий по результатам труда), другие выплаты и компенсации по решению суда.

## **Мой словарь терминов**

---

---

---

---

---

## **ПЕРЕЧЕНЬ ВИЗУАЛЬНЫХ И ЭМПИРИЧЕСКИХ ЭЛЕМЕНТОВ**

1. Таблица 0.1 Полученный опыт (с.5)
2. Таблица 0.2 Освоенные знания (с.5)
3. Таблица 1.1. Текущие доходы ( с.6)
4. Таблица 2.1. Текущие расходы (с.8)
5. Графический объект. Рисунок 1. «Пирамида расходов» (с.9)
6. Таблица 3.1. Бюджет доходов и расходов (с.11)
7. Таблица 4.1 «Мои активы» (с.14)
8. Таблица 5.1 «Мои пассивы» (с.15)
9. Таблица 6.1 «Баланс активов и пассивов» (с.17)

# ЗАМЕТКИ

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---