



«ЭФФЕКТИВНОЕ  
УПРАВЛЕНИЕ  
ЛИЧНЫМ И СЕМЕЙНЫМ  
БЮДЖЕТОМ»

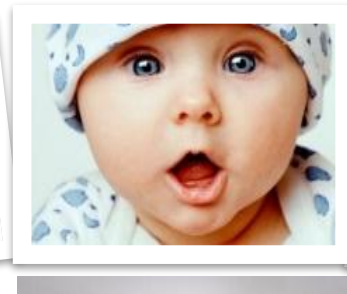


Альфа-Банк

# Знаете ли Вы, что в США ...



1 американец в среднем переплачивает **\$250 000**  
**=16 000 000**  
руб.



# Знаете ли Вы, что в России ...



средняя задолженность на 1 семью составляет:

**197 300** рублей ДОЛГА



У **41%** российских заемщиков после оплаты кредита денег остается меньше прожиточного минимума



**58 %** заёмщиков считают свои кредитные обязательства тяжелым бременем

# Знаете ли Вы, что в России ...



средняя зарплата составляет:

**32 600** рублей.



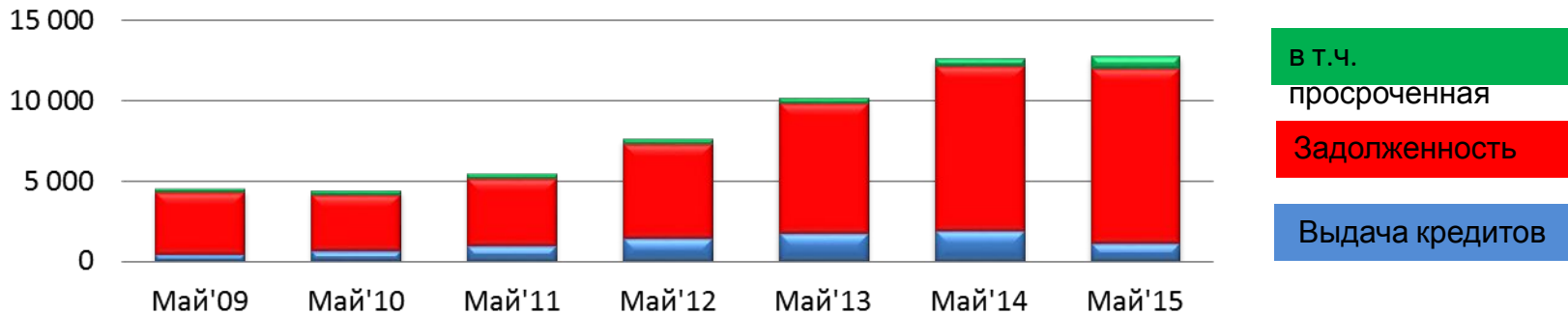
**49%** россиян хранят сбережения дома\*



**62%** предпочитают не использовать какие-либо финансовые услуги, считая их сложными и непонятными\*

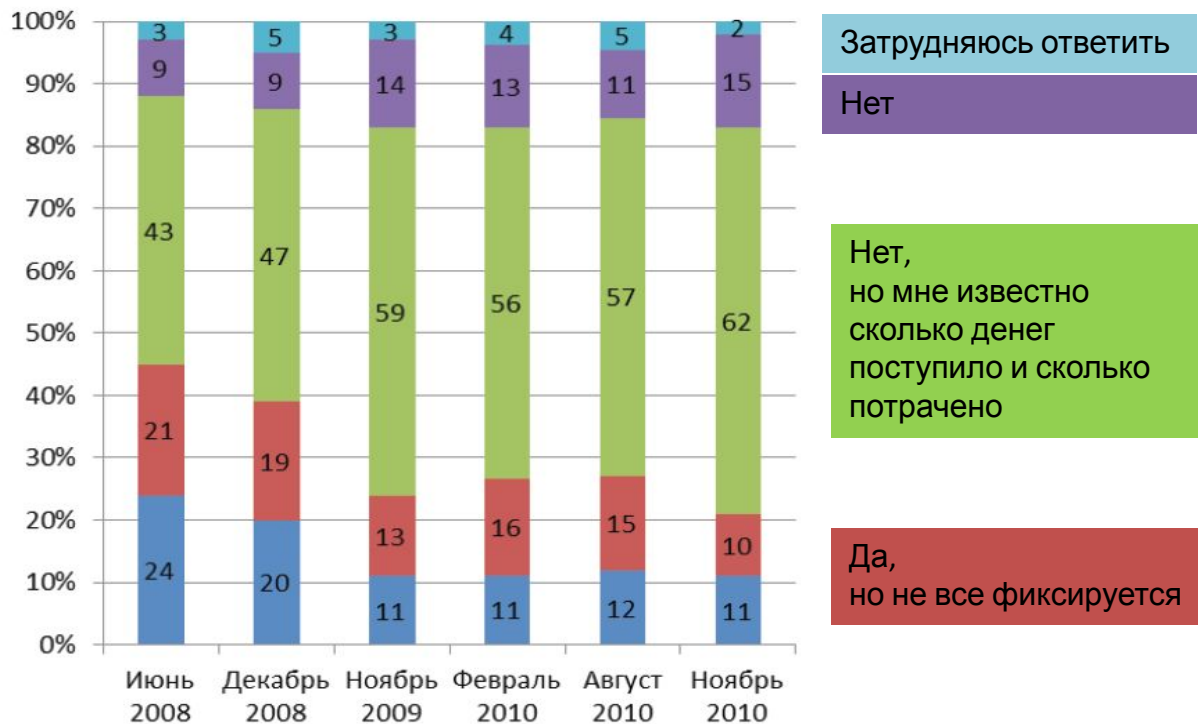
# Знаете ли Вы, что в России ...

Объемы выдаваемых кредитов  
снижаются,  
а задолженность продолжает расти.



# Знаете ли Вы, что в России ...

## Большинство семей не ведет бюджет



Опрос: «Ведет ли ваша семья письменный учет доходов и расходов семьи?»



# 6 самых распространённых ошибок



1. Не ведут бюджет вообще.
2. Не учитывают сезонные расходы.
3. Недооценивают размер «необязательных» трат.
4. Не следят за своим бюджетом на регулярной основе.
5. Не создают «резервный фонд».
6. Не накапливают на крупные покупки заблаговременно.





# Личный бюджет —

это план ваших доходов и расходов.



## Бюджет позволяет:

- ✓ контролировать движение денег,
- ✓ минимизировать необдуманные траты,
- ✓ достигать поставленных целей.



Эффективное управление личным и семейным бюджетом





# Семейный бюджет



**Оцените  
доходы**

**Оцените  
расходы**

**Пересмотрите  
«необязательны  
е» расходы**



**Обсуждайте  
проблемы  
и  
отмечайте  
достижения**

**Следите  
за расходами**

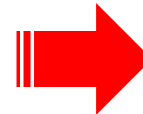
# Оцените доходы



**Доходы** – это не только зарплата членов семьи.

## Возможные источники доходов:

- ✓ Премии.
- ✓ Денежные подарки от коллег, близких
- ✓ Проценты по депозитам.
- ✓ Доход от сдачи в аренду недвижимости.
- ✓ Налоговые вычеты, социальные пособия.



# Оцените доходы

## Пособия и вычеты, которые могли бы пополнить ваш бюджет

- ✓ Пособие по беременности и родам
- ✓ Пособия при рождении ребенка
- ✓ Пособия по уходу за ребенком до 1,5 лет
- ✓ Материнский капитал (до 31.12.2015)
- ✓ Пособие по временной нетрудоспособности
- ✓ Пособие по безработице
- ✓ Вычеты на ребенка
- ✓ Вычет по медицинским расходам
- ✓ Вычет по расходам на обучение
- ✓ Возврат налога по ипотеке



# Как получить дополнительный доход

- ✓ Получить прибавку к зарплате.
- ✓ Взять дополнительную работу.
- ✓ Открыть собственный бизнес.
- ✓ Продать ненужные вещи на Avito.ru
- ✓ Сходить на фокус-группы.



...еще  
идеи?



# Оцените доходы



## Упражнение №1 «Оцените ваш доход»

Основной доход	Сумма
Дополнительный доход (премии, % , др.)	Сумма
<b>Итого:</b>	



**Оцените  
доходы**

**Оцените  
расходы**

**Пересмотрите  
«необязательные»  
расходы**

**Обсуждайте  
проблемы  
и  
отмечайте  
достижения**

**Следите  
расходами**

# Оцените расходы







# Оцените расходы



Фиксированные

Переменные

Обязательные



«Необязательные»



# Оцените расходы

Фиксированные

Переменные

Обязательные



# Оцените расходы

Упражнение: «Перечислите обязательные **фиксированные** расходы»





# Оцените расходы



## Упражнение №2

«Оцените ваши **обязательные** расходы»

Фиксированные	Сумма
...	
...	
...	
Переменные	Сумма
...	
...	
...	
<b>Итого в месяц:</b>	...

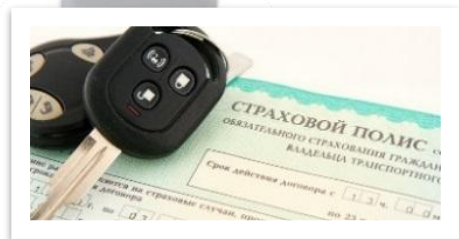


# Ничего не забыли?

# Оцените расходы

## Обязательные **фиксированные** расходы

Расходы	Месяц	Квартал	Год
Детский сад/школа	2 100		
Городской телефон	200		
Интернет	400		
Осаго	583		7 000
Каско	4 167		50 000
ТО	1 250		15 000
Налого (на автомобиль, недвижимость)	1 166		14 000
<b>Итого (месяц)</b>	<b>9 866 руб.</b>		
<b>Итого (год)</b>	<b>118 392 руб.</b>		



# Оцените расходы

## Обязательные **переменные** расходы

Расходы	Месяц	Квартал	Год
ЖКУ	3 000		
Бензин	2 000		
Мобильный телефон	300		
Продукты питания	9 000		
Лекарства	1 000		
Одежда	5 000	15 000	
Ремонт дачи	1 000	---	12 000
Электричка на дачу	800	---	9 600
Подарки родственникам (День Рождения, Новый год)	4 161	---	50 000
<b>Итого (месяц)</b>	<b>26 261 руб.</b>		
<b>Итого (год)</b>	<b>351 132 руб.</b>		



# Оцените расходы

«Забытые» расходы  
добавили в бюджет

**18 127** руб./мес.

=

**217 524** руб./год





**Оцените  
доходы**

**Оцените  
расходы**

**Пересмотрите  
«необязательны  
е» расходы**

**Обсуждайте  
проблемы  
и  
отмечайте  
достижения**

**Следите  
за расходами**



# Оцените расходы



Фиксированные

Переменные

Обязательные



«Необязательные»



Эффективное управление личным и семейным бюджетом



# Оцените расходы

Упражнение «Перечислите «необязательные» затраты»



# Оцените расходы

## «Необязательные» фиксированные расходы



Расходы	Месяц	Квартал	Год
Кабельное ТВ	700		
Спортзал	1 667	← - - - -	20 000
Салон красоты	1 500		
Подписка на журналы	84	← - - - -	1 000
<b>Итого (месяц)</b>	<b>4 784 руб.</b>		
<b>Итого (год)</b>	<b>57 408 руб.</b>		

# Оцените расходы

## «Необязательные» переменные расходы



Расходы	Месяц	Квартал	Год
Кафе, кино	1 000		
Бизнес-ланч	4 000		
iTunes	600		
Отпуск	10 000	← - - - -	120 000
Подарки коллегам, друзьям	834	← - - - -	10 000
Прочее	400	← - - - -	4 800
<b>Итого (месяц)</b>	<b>16 834 руб.</b>		
<b>Итого (год)</b>	<b>202 008 руб.</b>		



# Оцените расходы



## Упражнение № 3 «Необязательные» расходы»

Фиксированные	Сумма в месяц	Сумма в год
...		
...		
...		
Переменные	Сумма в месяц	Сумма в год
...		
...		
...		
<b>Итого:</b>	...	



**Оцените  
доходы**

**Оцените  
расходы**

**Пересмотрите  
«необязательны  
е» расходы**

**Обсуждайте  
проблемы  
и  
отмечайте  
достижения**

**Следите  
за расходами**

# Пересмотрите «необязательные



## расходы

Мног  
о



**Удовольств  
ие**

Мало



Низка

**Значимост**

Высокая

я

**ь**

Наша методология

Эффективное управление личным и семейным бюджетом





# Пересмотрите «необязательные»

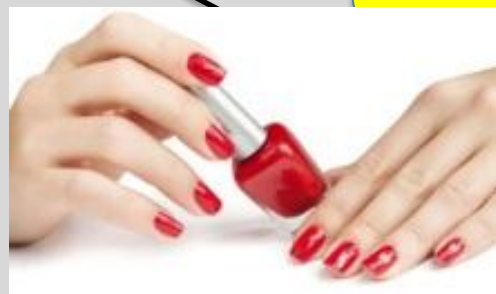
расходы

Мног  
о



можно  
ав

ие



Мало

Низка

Значимост

Высокая

я

ь

Наша методология

Эффективное управление личным и семейным бюджетом



# Пересмотрите «необязательные



## расходы

Больши

усили

Небольши



Затрат  
ы

Высоки

е

Наша методология

# Пересмотрите «необязательные»

расходы

Больши

усили

Небольши



можно

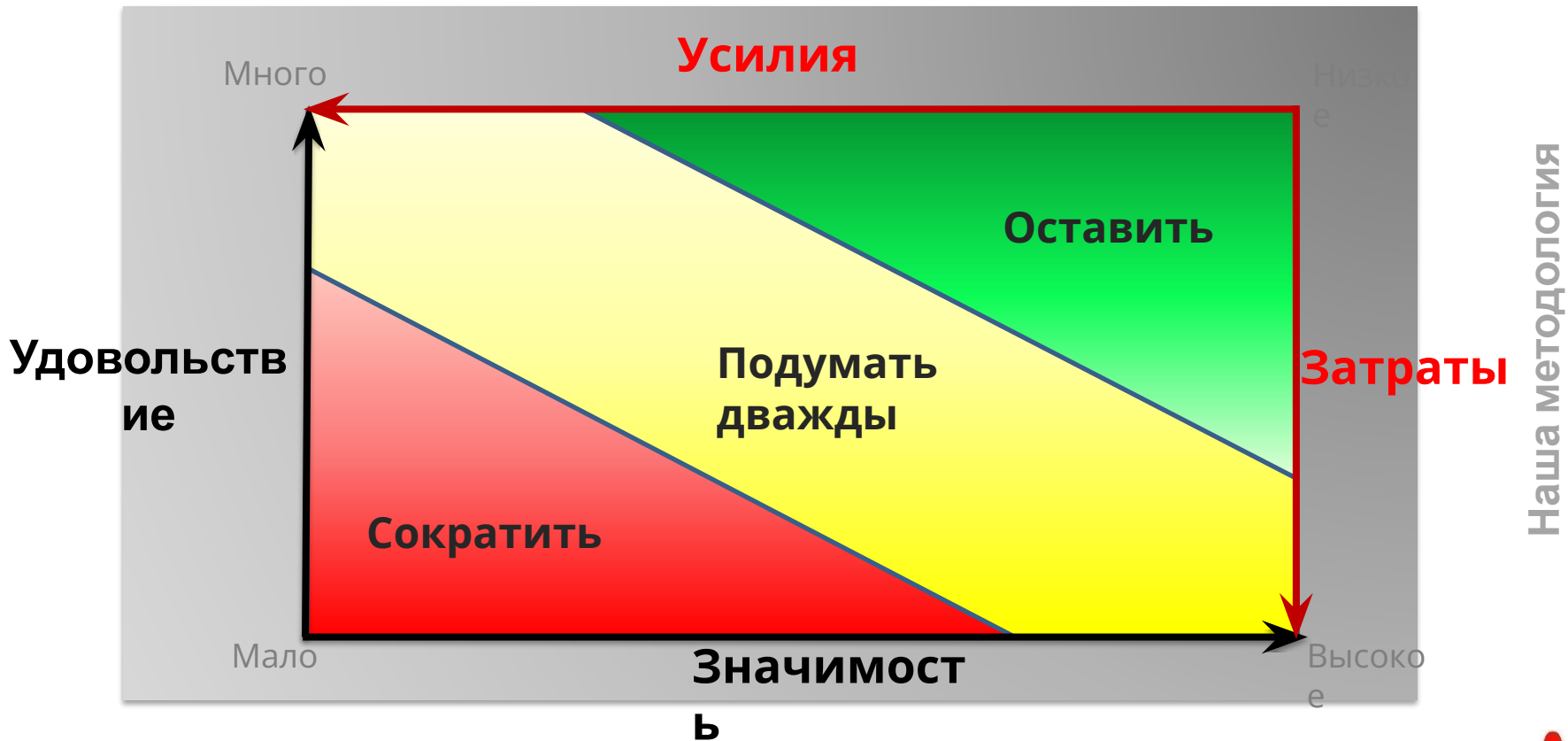


Затраты

Высокие

Наша методология

# Светофор действий



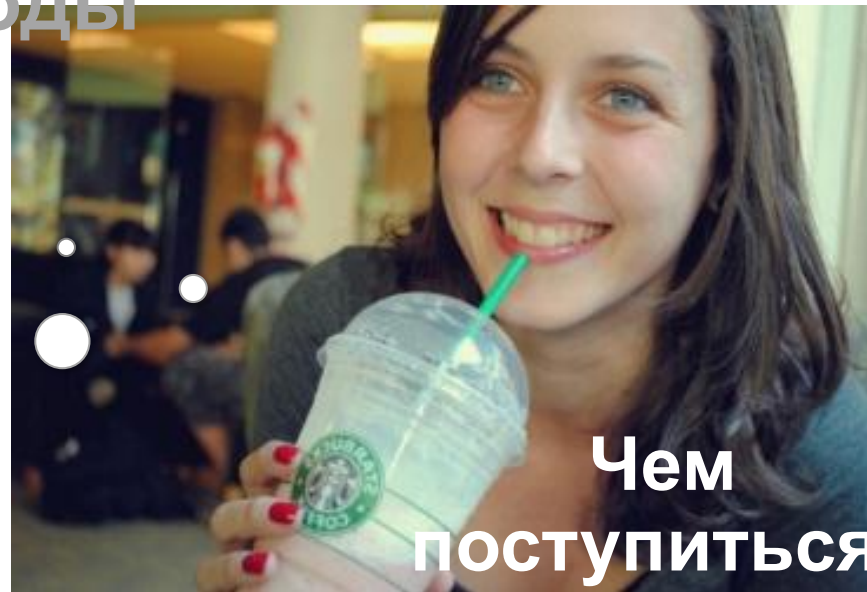
# Как найти баланс?



Эффективное управление личным и семейным бюджетом



# Пересмотрите «необязательные» расходы



Анна любит покупать кофе Starbucks...  
за 2 года она потратила **100 000**  
руб.

# Пересмотрите «необязательные расходы»



## Необязательные расходы

- ✓ Starbucks кофе.
- ✓ Бизнес ланч.
- ✓ Онлайн-игры, iTunes .
- ✓ Рестораны каждую пятницу.
- ✓ Годовой абонемент в спорт-клуб.

## Изменение привычек

- ✓ Сварить кофе дома.
- ✓ Брать обеды из дома.
- ✓ Обмениваться фильмами с друзьями.
- ✓ Раз в месяц отметить достижения.
- ✓ Пробежка в парке.

...еще **идеи?**

# Как сократить расходы?



Ок, рубль.



# Как сократить расходы?



- ✓ Заранее составляйте список покупок... и ходите в магазин
- ✓ ~~Сытими~~ Сверяйте предстоящие крупные покупки с Вашим планом.
- ✓ Разумно подходите к использованию кредитов.
- ✓ Замещайте дорогие продукты более доступными.
- ✓ Покупайте в конце сезона со скидками, пользуйтесь купонами.
- ✓ Транспорт: покупайте проездные билеты.
- ✓ Используйте энергосберегающие лампочки и счетчик
- ✓ ~~воды~~ Не нарушайте ПДД.



...еще  
идеи?


**Оцените  
доходы**

**Оцените  
расходы**

**Пересмотрите  
«необязательны  
е» расходы**

**Обсуждайте  
проблемы  
и  
отмечайте  
достижения**

**Следите  
за расходами**

A man in a light blue shirt and dark tie sits on a couch, holding a large stack of money. He has a surprised expression. Behind him, a young boy in a blue shirt leans forward, and a young girl with long blonde hair leans over his shoulder. To his left, a woman with red hair in a red top looks at him. In the bottom left corner, a black and white dog is visible. The background shows a wooden cabinet and a wall with a picture.

**Пап, дай  
на гитару**

**Мне нечего  
носить!**

**Дорогой, мне  
нужна новая  
кофточка**

**??????**

**У меня  
закончился  
корм**

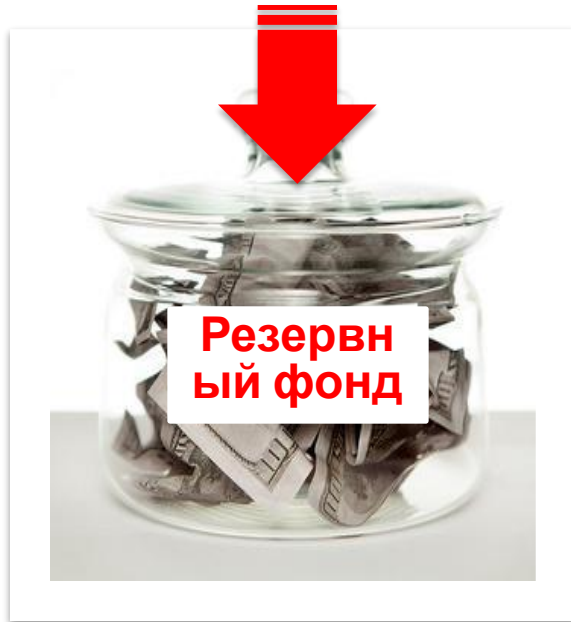
# Семейный совет



- ✓ Пересматривайте Ваш бюджет 1 раз в месяц.
- ✓ Собирайте «семейный совет» 1 раз в неделю.
- ✓ Сокращайте «необязательные» расходы.
- ✓ Обсуждайте, что сработало, а что нет.
- ✓ Создавайте новый план на следующий месяц.
- ✓ Отмечайте достижения.



# Резервный фонд



Ваша **финансовая подушка безопасности** на случай:

- ✓ Потери работы;
- ✓ Проблем со здоровьем;
- ✓ Незапланированного ремонта авто или квартиры.

**Золотое правило:**  
«**Резервный фонд**»  
семьи обычно  
составляет сумму,  
которой бы хватило  
на 3-6 месяцев

# Резервный фонд

Минимальный  
резервный  
фонд

Расходы семьи  
на 1 месяц



Рекомендуемый  
**РЕЗЕРВНЫЙ**

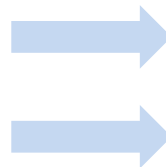
Расходы семьи  
**НА 3-6 МЕСЯЦЕВ**

Ежемесячно откладывайте **часть дохода**,  
пока не создадите оптимальный размер резервного фонда

# Резервный фонд

Где  
хранить  
деньги?

Как  
компенсировать  
инфляцию?



Вся информация в рамках настоящего семинара представлена исключительно в ознакомительных целях.  
АО «Альфа-Банк» не несет ответственность за использование информации, представленной в рамках настоящего семинара.

Эффективное управление личным и семейным бюджетом



# Резервный фонд

Берете **40 000** рублей через 4 месяца отдаете **66 400** рублей

займ «единовременный» от 3 000 до 16 000 руб.

займ «постепенный» от 10 000 до 40 000 руб.

мне нужно **40** 000 рублей

10 000 руб. 40 000 руб.

на срок **16** недель

10 недель 24 недели

**Оформить заявку**

Решение за 15 минут

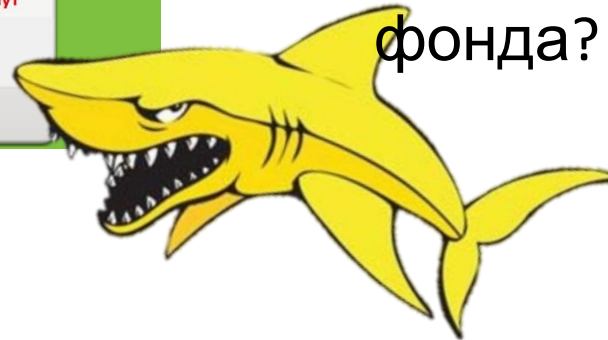
Сумма займа **40 000** руб.

Срок **16** недель

Платеж по **8300** руб.

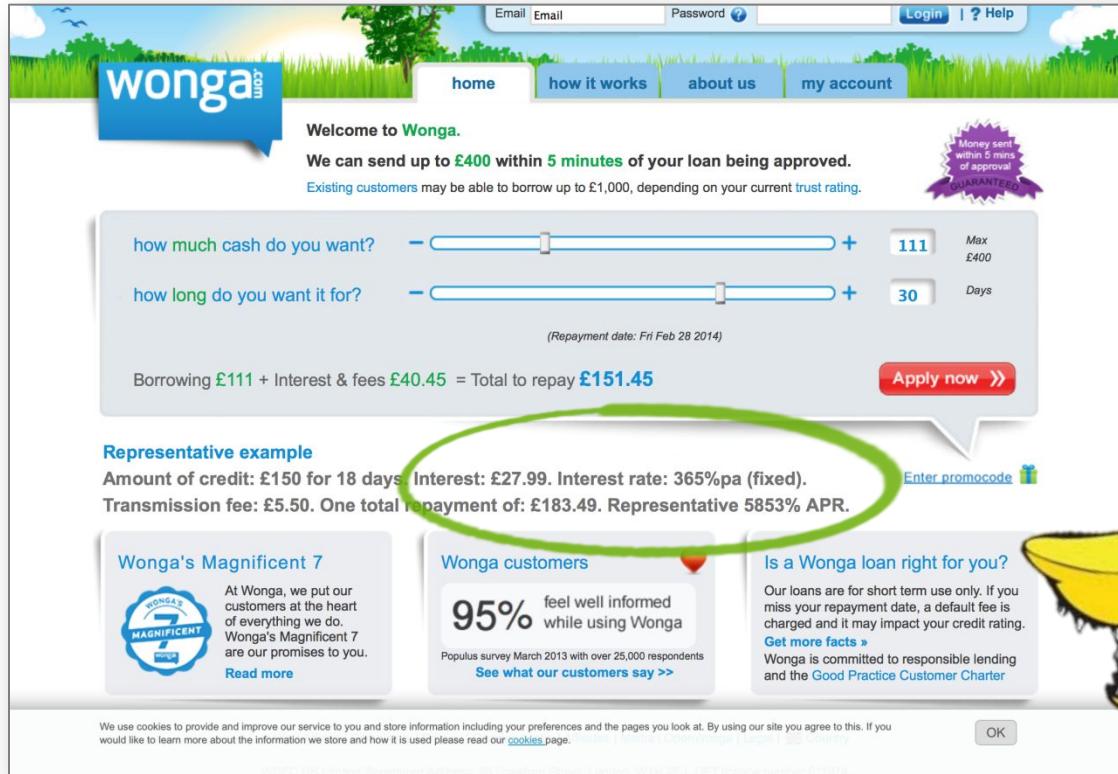
**8 платежей** с интервалом в две недели

... какие еще у Вас есть варианты, если у Вас нет резервного фонда?





# Резервный фонд



The screenshot shows the Wonga website interface. At the top, there are fields for 'Email' and 'Password' with 'Login' and 'Help' buttons. Below the navigation bar, a 'Welcome to Wonga.' message is followed by the text: 'We can send up to £400 within 5 minutes of your loan being approved. Existing customers may be able to borrow up to £1,000, depending on your current trust rating.' A purple badge says 'Money sent within 5 mins of approval GUARANTEED'. The loan calculator shows: 'how much cash do you want?' set to 111 (Max £400), 'how long do you want it for?' set to 30 (Days), and '(Repayment date: Fri Feb 28 2014)'. The total repayment is calculated as 'Borrowing £111 + Interest & fees £40.45 = Total to repay £151.45'. A red 'Apply now >>' button is present. Below this, a 'Representative example' section is circled in green, containing: 'Amount of credit: £150 for 18 days. Interest: £27.99. Interest rate: 365%pa (fixed). Transmission fee: £5.50. One total repayment of: £183.49. Representative 5853% APR.' There is also a 'Wonga customers' section with a '95%' statistic and a 'Wonga's Magnificent 7' section.

... какие еще у Вас есть варианты, если у вас нет резервного фонда?





# Резервный фонд



## Упражнение № 5

Ваш резервный фонд

Ваши  
расходы  
за 1 месяц



6

месяцев





# Резервный фонд



После того, как Вы создадите резервный фонд,  
можно переходить  
**к накоплению или повышению уровня жизни.**



... и регулярно откладываете часть денег на ю цель



Эффективное управление личным и семейным бюджетом



# Инструменты для ведения семейного бюджета

## Бесплатные шаблоны:

- ✓ Microsoft Office,
- ✓ Google Documents,
- ✓ Домашняя бухгалтерия (Lite) и пр.

День	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Среднее в месяц	Итого
<b>Основной доход</b>								
Основной доход								
Доход супруги / супруга								
Дополнительный доход								
Другое								
<b>Итого доход</b>								
<b>Сбережения</b>								
Резервный фонд (накопительный счет)								
Инвестиции (депозиты)								
<b>Итого сбережения</b>								
<b>Обязательные постоянные расходы</b>								
Аренда квартиры / Квартирала / ЖКУ								
Плата за обучение								
Оплата детских учреждений								
Выплаты по кредитам								
Другое								
<b>Итого обязательные расходы</b>								
<b>Основные переменные расходы</b>								
Мобильный телефон								
Интернет								
Домашний телефон								
Транспорт / Автомобиль								
Еда и продукты (сезон)								
Хозяйственные товары для дома								
Обеды на работе								
Расходы на ребенка								
Другое								
<b>Итого основные расходы</b>								
<b>Дополнительные расходы</b>								
Одежда / Обувь								
Закупка техники и электроники								
Мебель / Предметы интерьера								
Расходы на домашние животных								
Вязание / Косметика								
Рестораны / Развлечения								
Матери / Украшения / Игры / Музыка / Фильмы								
Финанс / Спорт								
Подарки / Дарение вещей / Книжкины / Праздники								
Туристские / Сборы								
Другое								
<b>Итого дополнительные расходы</b>								
<b>Итого расходы</b>								

## Платные приложения и программы:

- ✓ Семейный бюджет,
- ✓ Домашние финансы,
- ✓ Семейная бухгалтерия и пр.

Семейный бюджет

Файл Вид Настройки Справка

Основные задачи

- Учет
- Записи финансов в базу данных
- Бюджет
- Анализ семейного бюджета
- Графики
- Графический анализ финансов
- Панель
- Панель доходов, расходов
- Отчет
- Построение отчетов, экспорт и печать
- Планирование
- Планирование расходов и доходов

Операции с записями

- Добавить запись с датой
- Сегодня
- Добавить запись
- Маленькая запись
- Категория...

Учет расходов

1. Для добавления новой записи нажмите Enter  
2. Для перехода к следующей записи нажмите Tab  
3. Для настройки товаров и категорий нажмите F7

Дата	Товары	Категория	Цена
02.12.2006	Хлеб	Продукты	5,00р.
02.12.2006	Кефир	Продукты	16,60р.
02.12.2006	Молоко	Продукты	15,40р.
04.12.2006	Пакет	Продукты	0,90р.
04.12.2006	Вулочка	Продукты	9,20р.
04.12.2006	Вова	Продукты	35,90р.
04.12.2006	Молоко	Продукты	15,40р.
04.12.2006	Сахар	Продукты	19,40р.
04.12.2006	Вулочка	Продукты	9,60р.
04.12.2006	Кроссовки	Пресса	21,50р.
04.12.2006	Ангелина	Пресса	6,90р.
04.12.2006	Принт	Транспорт	10,00р.
04.12.2006	Ковелты	Канцелярия	37,50р.
05.12.2006	Пакет	Продукты	0,90р.
05.12.2006	Пакет	Продукты	15,40р.
05.12.2006	Горошки	Продукты	8,30р.

Счет, по которому ввели учет

Основной 27.08.2006

Настройка счетов 01.03.2007

Перенести товар

Навигация по таблице

Запись 767 из 983

Выбранная дата

Дата: 04.12.2006  
Доход: 0 руб.  
Расход: 167,40 руб.  
Итого: 811,15 руб.

Выбранный товар

Товар: Сахар  
Всего покупок: 5  
Всего потрачено: 105,2 руб.  
Средняя цена: 21,0 руб.

Последние покупки

04.12.2006 -> 18,4 руб.  
24.10.2006 -> 18,9 руб.  
04.10.2006 -> 20,5 руб.

Закрыты по месяцам

12.2006 -> 18,4 руб.  
10.2006 -> 39,4 руб.

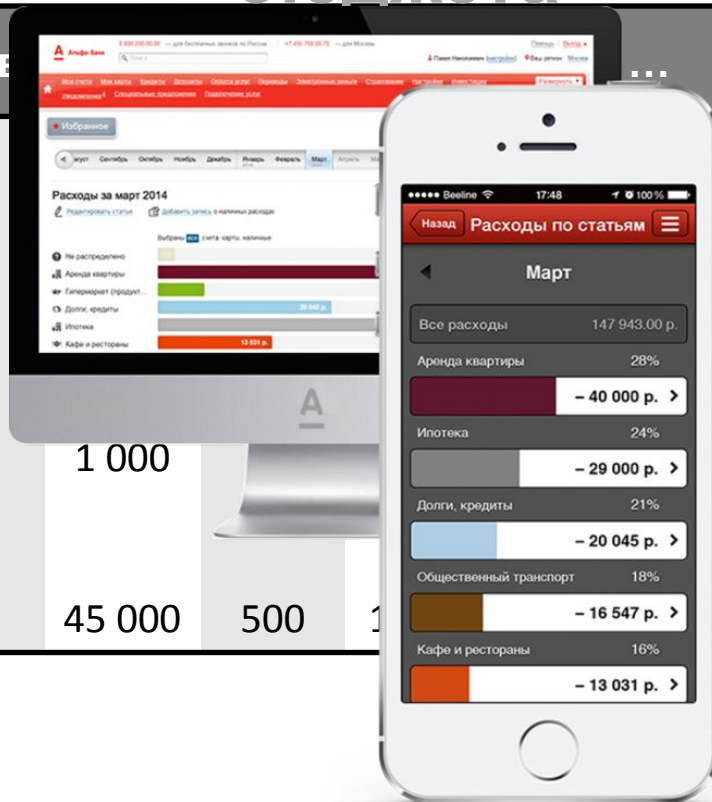
1MONEY.RU

Эффективное управление личным и семейным бюджетом



# Инструменты для ведения семейного бюджета

Категория расходов	30	31	Факт
Питание вне дома	510	60	5 328
Транспорт	0	100	1 800
Оплата телефона	0	100	400
Хозяйственные расходы	0	0	0
...			
<b>ИТОГО</b>	<b>510</b>	<b>260</b>	<b>47 528</b>

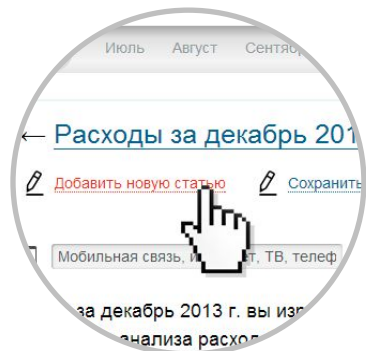


Эффективное управление личным и семейным бюджетом



# «Мои расходы»

- ✓ Планируйте свои расходы
- ✓ Добавляйте свои статьи расходов
- ✓ Устанавливайте лимиты по категориям
- ✓ Добавляйте записи о расходах наличными



# Автоплатежи



Обязательные платежи



Накопления на цель

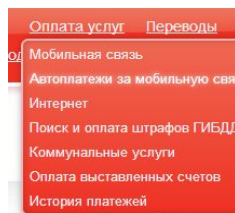


Резервный фонд





# Создайте шаблон для регулярных платежей



Создание автоплатежа → Подтверждение → Статус

Оператор

Номер телефона +7 (  )

Сумма пополнения  р.  
Минимальная сумма пополнения - 50 р.

Если баланс меньше

Название шаблона автоплатежа

Название шаблона автоплатежа



Эффективное управление личным и семейным бюджетом





# Накопительные счета

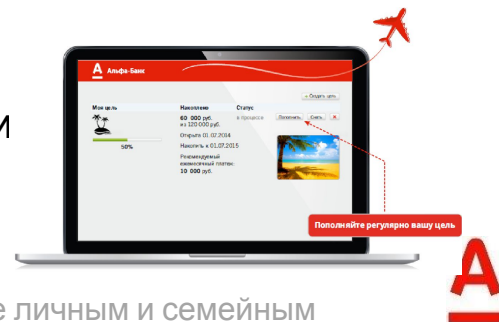


## Копите с помощью накопительных счетов

- ✓ Получайте ежемесячный доход
- ✓ Снятие, пополнение без потери начисленных %.
- ✓ Любая сумма на любой срок.
- ✓ Открытие и пополнение через интернет-банк, мобильный банк

## Пользуйтесь бесплатными сервисами для автоматического накопления

- ✓ **Платеж по расписанию** – автопополнение счета
- ✓ **Мои цели** – помогает накопить на мечту
- ✓ **Копилка для сдачи** – определенный вами % от каждой покупки начисляется на ваш накопительный счет



# Карты с дополнительными преимуществами



До 5000 приветственных миль  
24 500 руб. покупок по карте в  
месяц  
Через 1 год у вас будет 10 300



Этого хватит, чтобы  
забронировать гостиничный  
номер в Мюнхене

500 приветственных баллов  
24 500 руб. покупок по карте в месяц  
Через 1 год у вас будет 10 300 миль



Этого хватит на ж/д билет в  
Казань

6 000 руб./месяц на топливо



За 1 год вам  
вернется  
7 200 руб.



# 3 шага к финансовой независимости

## Финансовый фитнес

**Фитнес** – быть в хорошей форме. Общая финансовая подготовленность

## Финансовое здоровье

**Здоровье** – состояние, при котором все функционирует исправно

## Финансовая свобода

**Свобода** – способность делать выбор, свободный от условностей и ограничений

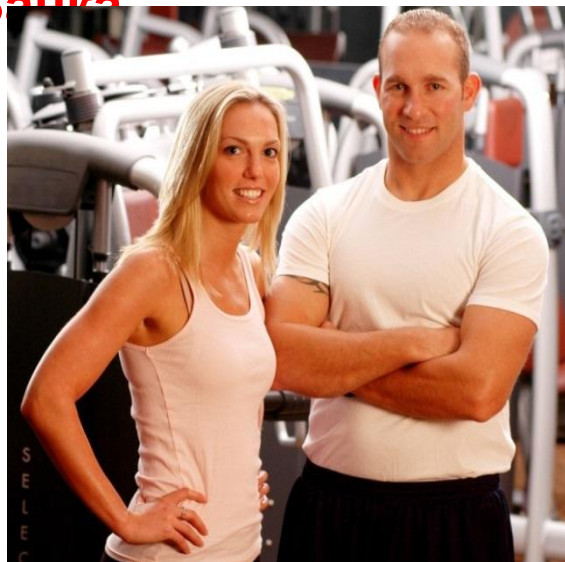
# Альфа-Банк - ваш финансовый фитнес-тренер

Предложение  
рынка



фитнес  
тренажеры...

Предложение Альфа-  
Банка



фитнес  
тренер!

Эффективное управление личным и семейным бюджетом



