

Повышение финансовой грамотности населения



СЕМЕЙНЫЙ (ЛИЧНЫЙ) БЮДЖЕТ



ЗАЧЕМ ПЛАНИРОВАТЬ БЮДЖЕТ?



- Определить сумму денег, которые Вы сможете потратить не на текущую жизнь, а направить на достижение своих целей и финансовой независимости (финансовой свободы).
 - Обеспечить жизненный комфорт, чтобы деньги не «утекали сквозь пальцы», а тратились на что-то важное и нужное.
-



Составление бюджета включает в себя три основные фазы:




постановка финансовых целей

(например, планирование крупной покупки, продолжение получения образования, начало своего дела и т.д.);



оценка доходов и возможностей увеличения доходной части бюджета;



планирование расходов, в первую очередь обязательных платежей, покупки товаров первой необходимости.



Цели финансового планирования

Краткосрочные цели (до 1 года)

Направлены на решение текущих финансовых задач

Их достижения обеспечивается балансировкой доходов и расходов



Среднесрочные цели (1-10 лет)

Направлены на решение финансовых задач, связанных с крупными приобретениями

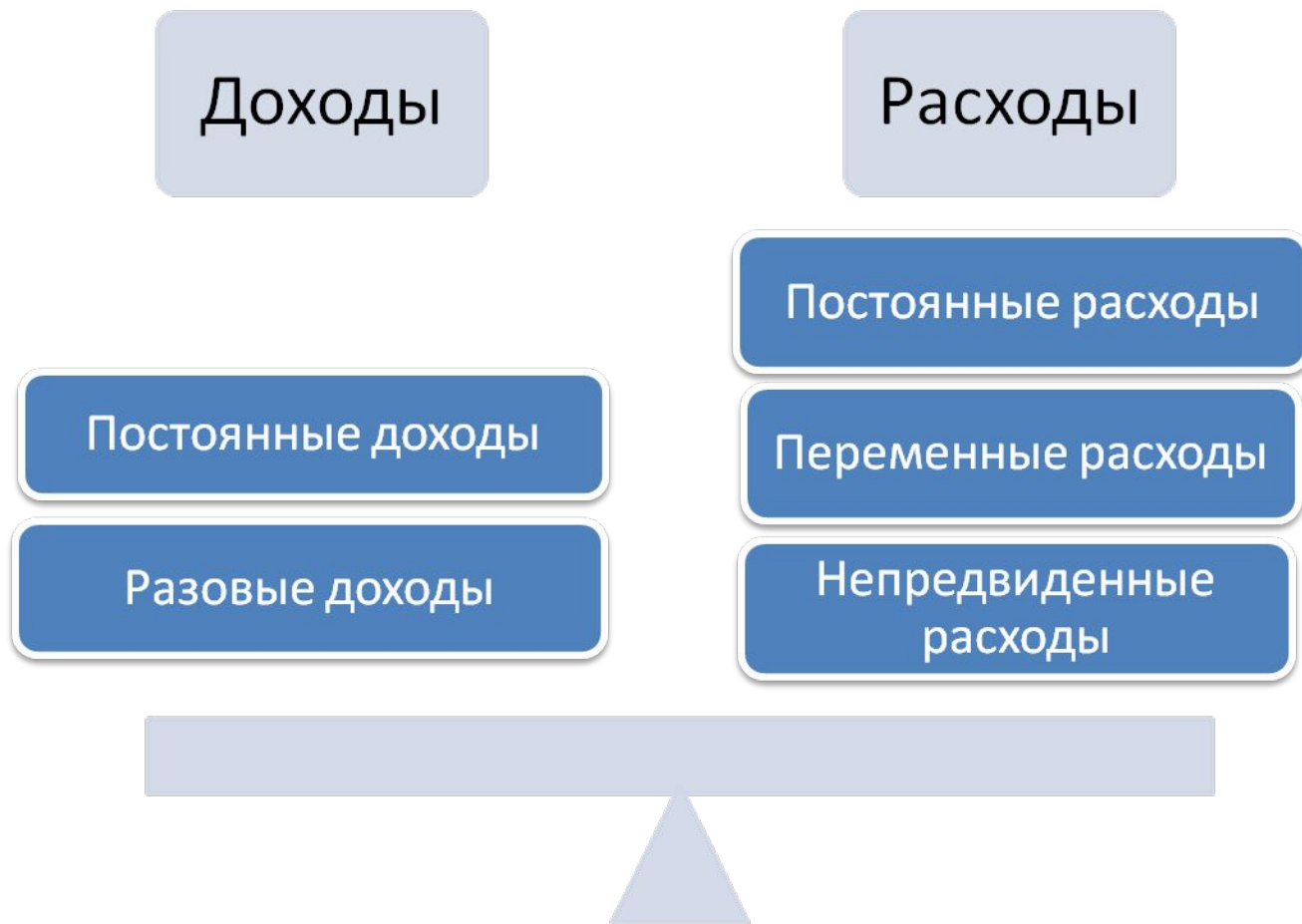
Их достижение обеспечивается умением формировать сбережения



Долгосрочные цели (более 10 лет)

Направлены на создание накоплений, обеспечивающих финансовое благополучие и финансовую независимость в старости

Структура семейного (личного) бюджета



Семейный бюджет

Доходы семьи	Расходы семьи
<ul style="list-style-type: none">•Заработная плата членов семьи•Доходы от предпринимательской деятельности•Пенсии, стипендии, пособия•Доходы от приусадебного хозяйства•Доходы от других источников (доходы от ценных бумаг, от сдачи в аренду недвижимости, предпринимательская деятельность и др.)	<ul style="list-style-type: none">•Обязательные платежи (налоги, оплата жилья, кредитов и др.)•Расходы на питание•Покупки предметов первой необходимости•Покупки непродовольственных товаров (одежда, обувь, мебель)•Расходы на транспорт и связь•Расходы на культурные потребности•Другие расходы•Накопления, сбережения

Структура семейного бюджета средней российской семьи

Семейные доходы (в % к общему доходу семьи)	%	Семейные расходы (в % к общим расходам семьи)	%
1. Заработная плата	70	1. Питание	40
2. Социальные выплаты (пенсия, стипендия, пособия)	9	2. Обязательные платежи (коммунальные услуги, кредит, ссуда)	25
3. Ведение приусадебного хозяйства	4	3. Непродовольственные товары	20
4. Ведение предпринимательской деятельности	17	4. Культурно-бытовые услуги (кино, театр, музей)	10
		5. Накопления, сбережения	5

Для людей, любящих анализировать, сравнивать, делать выводы.

- Записи в хозяйственной книге должны быть более подробными и вестись ежедневно. Лучше делать их сразу, так как трудно удержать в памяти траты, сделанные мимоходом.
 - В конце месяца суммируются все доходы и расходы.
 - Отнимите сумму расходов от доходов и запишите остаток. Если он сходится с остатками денег в вашем кошельке, значит, все записи велись верно.
 - Записи своих расходов делайте весь год.
 - В конце года подведите итоги, уточните расходы по каждому счету, рассчитайте его долю в общих расходах. Определите возможности накоплений, проанализируйте ошибки.
-

Анализ учетной книги позволяет,

во-первых, узнать, на что потрачены деньги;
во-вторых, определить, на каких расходах можно
экономить;

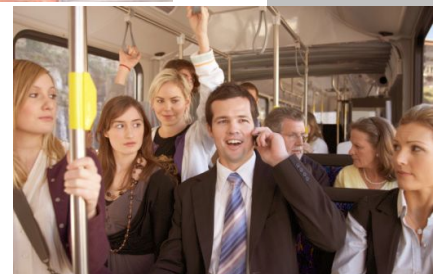
в-третьих, заранее спланировать свой бюджет, исходя
из фактических затрат.

*Если у вас дома есть компьютер, расчеты можно
вести, пользуясь программами с помощью
электронных таблиц Excel.*

Стратегия сокращения расходов

Как семья может сократить свои расходы:

- экономить электроэнергию;
- утеплить окна, экономить тепловую энергию;
- экономить воду;
- сократить время пользования мобильным телефоном;
- отказаться от поездок на работу на машине, а пользоваться общественным транспортом;
- консервировать и заготавливать продукты;
- отказаться от вредных привычек;
- научиться шить, вязать, ухаживать за вещами;
- производить мелкий ремонт в квартире.



Советы бережливым людям:

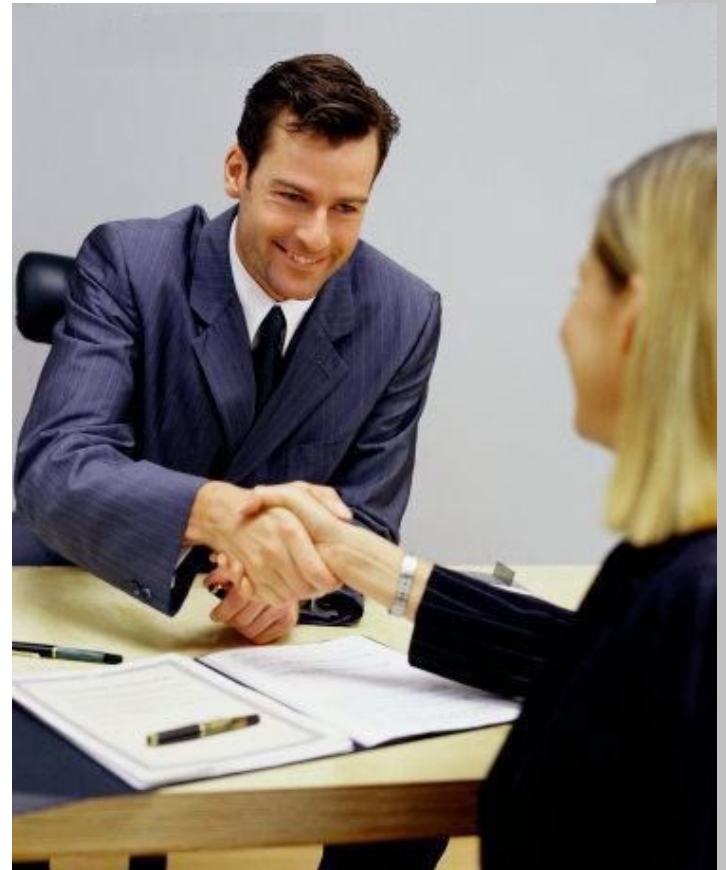
- планируйте покупки;
- составьте список;
- походите по магазинам, сравните цены;
- следите за распродажами;
- изучайте рекламные предложения;
- ищите качественный товар;
- учитывайте срок годности, гарантии и ремонт;
- выясните, будет ли выгодна оптовая покупка;
- можно ли купить бывшую в употреблении вещь или взять напрокат.





Источники увеличения доходной части семейного бюджета

Около 80% доходов семья получает от профессиональной деятельности. Прежде всего, можно найти работу по совместительству, по договору.





Доход от предпринимательства – коммерческая деятельность без образования юридического лица (частная торговля, надомное и кустарное производство, оказание частных услуг, продажа с приусадебного участка).





Доход от операций с имуществом и денежными средствами:

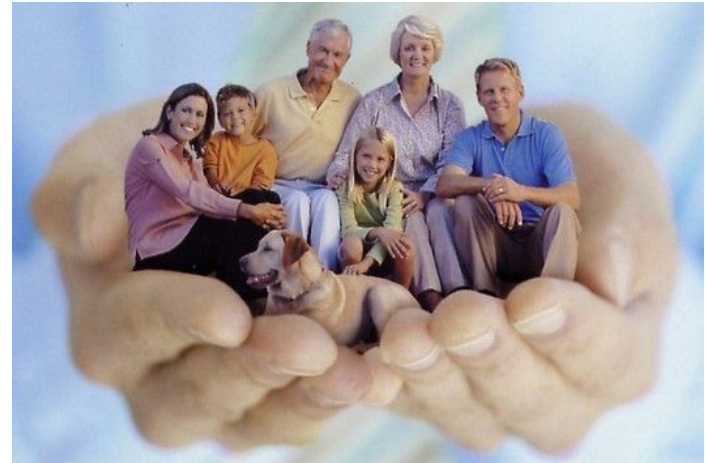
- % по банковским вкладам;
- потребительский кредит;
- доходы по ценным бумагам (акциям, облигациям);
- операции с недвижимостью (сдача в аренду земельного участка или квартиры);
- операции с валютой.





Виды страхования:

- социальное страхование;
- индивидуальное страхование;
- страхование имущества;
- страхование от несчастных случаев на транспорте;
- страхование предпринимательской деятельности.





Мотивы для сбережений:

- удовлетворение будущих потребностей (покупка дорогих вещей, накопить средства на отпуск и т.д.);
 - накопление некоторой суммы на непредвиденные случаи (на черный день);
 - желание обеспечить детей (или помощь родителей молодым семьям и т.д.);
 - накопить деньги, чтобы после выхода на пенсию сохранить достигнутый уровень жизни.
-



Виды сбережений:

- вклады и депозиты в банках в национальной и иностранной валюте, в том числе на пластиковых картах;
- наличные деньги на руках у населения;
- запасы средств в наличной валюте;
- вложения в ценные бумаги;
- долгосрочное страхование жизни;
- инвестирование в драгоценные металлы.





В планировании семейного бюджета немаловажную роль играет **семейный менеджмент** (управление, организация):

- четкие цели, осознанные всеми членами семьи,
 - распределение полномочий,
 - разделение труда по дому и составление графика работ,
 - необходимое условие для каждого члена семьи – раскрыть свои способности,
 - уважение и помощь друг другу внутри семьи.
-



Статьи затрат	Семейный бюджет	Фактические траты	Баланс
ЖКХ	3000	3000	0
Детский сад	3000	3000	0
Кредиты	7000	7000	0
Проезд	1500	1800	-300
Питание	5000	5000	0
Одежда	3000	6000	-3000
Отдых	1500	2000	-500
Другие	2000	1000	+1000
Всего	26000	28800	-2800