Повышение финансовой грамотности в области семейного бюджета

Группа: Э-1708

Выполнили:

Наседкина Елизавета

Сун Цзяци

Люй Минь

Зарубаева Мария

Вводное слово

- К сожалению, в современной России люди не осознают важность планирования семейного бюджета. Как показывает статистика, только **10%** семей ведут учет доходов и расходов.
- Исходя из данных статистики, мы делаем упор на:
  - Семьи,
  - Пары, которые ведут совместное хозяйство,
  - Людей, которые хотят пополнить свои знания.

Семейный бюджет

Семейный бюджет -это финансовый план на определенный период времени (чаще всего на месяц или на год).

Он представляет собой список статей доходов и расходов семьи.

Тест на определение типа ведения семейного бюджета

1) Что вы выберете:

- a) экономить заработную плату
- b) потратить заработную плату в день ее получения
- c) часть заработной платы отложить, другую часть потратить

2) Есть ли в семье дети?

- a) да
- b) нет
- c) планируем

3) Решаете ли вы вместе семейные проблемы?

- a) да
- b) нет
- c) в зависимости от ситуации

4) Насколько вам важно наличие «карманных» денег?

- a) не важно
- b) очень важно
- c) относительно

5) Велика ли разница между вашей заработной платы и вашего партнера?

- a) нет
- b) разница не имеет значения
- c) да

6) Скрываете ли вы от семьи свои реальные доходы?

- a) возможно
- b) да
- c) нет

7) Можете ли вы взять расходы семьи на себя?

- a) да
- b) возможно
- c) нет

Результаты теста

Результат	Тип ведения семейного бюджета
Больше вариантов **a**	Совместный
Больше вариантов **b**	Раздельный
Больше вариантов **c**	Долевой

Виды семейного бюджета

Совместный :

- это самый распространенный вид семейного бюджета. При таком способе распределения денег, все средства, заработанные членами семьи, складываются вместе, и затем супруги совместно решают, как распределить полученную сумму на определенный промежуток времени (обычно - на месяц).

Типы:

1	2	3	4
Супруги совместно пополняют и распоряжаются деньгами	Зарабатывает один супруг, а распределяют средства оба	Двое зарабатывают, а один распоряжается	Один зарабатывает и он же распоряжается

Не подходит для семей, где:

У супругов нездоровые отношения и ссора может возникнуть из-за любой мелочи	Один из супругов не может самостоятельно обходиться без финансов	Каждый член супружеской пары не привык экономить и слишком много тратит на себя

Достоинства	Недостатки
Каждый из супругов принимает участие в планировании и полностью проинформирован о положении дел	Если зарабатывает один, а распоряжается деньгами другой, то существует высокая вероятность конфликтных ситуаций
Когда усилия пары объединены, семье удобно копить на крупные сбережения	Если разница в доходах супругов существенная, то практически неизбежны скандалы
Если в семье оба члена семьи зарабатывают и имеют примерно равный доход, то способствует укреплению отношений	Каждому члену семьи приходится отчитываться за все совершенные траты. Это крайне неудобно в период праздников, когда нужно втайне закупать подарки

Раздельный:

- это бюджет, который выбирают в основном люди, которые стремяться к независимости в семейной жизни и распоряжаться своими доходами без учета пожеланий и мнения другого члена семьи. Однако раздельный бюджет не предполагает, что все расходы делятся строго поровну (в некоторых ситуациях это просто физически невозможно). На практике это реализуется путем распределения некоторых общехозяйственных статей расходов семьи между супругами: кто-то оплачивает коммунальные расходы, а кто-то, например, покупает продукты.

Не подходит для семей, где:

Для пар, у которых есть дети. Согласитесь, будет крайне странно, когда на абонемент в бассейн папа и мама будут скидываться поровну	Для людей, привыкших все семейные проблемы решать вместе	Для эгоистов, которые ставят собственные потребности выше семейных

Достоинства	Недостатки
Супруги не зависят от зарплаты друг друга, поэтому финансовые конфликты практически исключены	Если супруги склонны к расточительству и не планируют будущее, то сложно накопить крупную сумму на общие нужды
Каждый член семьи может тратить на собственные нужды сколько угодно	У пары могут возникнуть ссоры по поводу того, кто будет платить за общие обязательные нужды
Супруги могут произвольно тратить деньги на саморазвитие	Если доход каждого супруга недостаточно высок, денег будет не хватать как на общие, так и на личные нужды

Долевой:

- это наиболее совершенный вариант, покрывающий недостатки двух выше перечисленных подходов. Суть долевого метода состоит в том, что каждый член пары отдает часть заранее оговоренных средств на общие потребности, а оставшуюся сумму тратят на себя.

Не подходит для семей, где:

Супруги скрывают свои реальные доходы	Никто не хочет брать на себя общие расходы	Один супруг слишком мало получает или вообще не работает

Достоинства	Недостатки
Есть четкое распределение расходов на общие нужды и на потребности каждого члена семьи	Если уровень заработной платы супругов не одинаков, могут возникать разногласия относительно общей доли

Этапы распределения бюджета

4 этапа грамотного распределения бюджета

1. Избавляемся от долговых обязательств
2. Определяем текущие ежемесячные расходы
3. Создаем резервный капитал
4. Определяем список необходимых покупок для каждого члена семьи

Примечание: 2 и 3 этап можно менять местами

Распространенные ошибки, из-за которых деньги «тают, как вода»

- Ошибка 1: расход денег сразу же после получения зарплаты
- Ошибка 2: средства на погашение долговых обязательств распределяют не в первую очередь
- Ошибка 3: Неравномерное распределение денежных средств в течение всего месяца
- Ошибка 4: отсутствие резервной «денежной подушки»
- Ошибка 5: безответственная трата денег «направо и налево»
- Ошибка 6: несогласованность покупок

Методы оптимизации расходных статей

Метод N1: «Методика 4 конвертов»

Суть метода в том, что существует 2 категории семейных затрат:

- систематически повторяющиеся расходы;
- переменные затраты.

Табу: брать деньги из конверта новой недели, если она еще не началась.

Метод N2: Оптимизация издержек по степени важности, а также по степени срочности

Затраты делят по категориям: срочные, а также важные.

- Срочные подразделяют на:

крайне срочные; менее срочные; несрочные.

- Важные затраты делят аналогичным образом:

крайне важные; менее важные; малозначимые.

Метод N3: Анализ расходов по степени роскоши

Методика крайне проста: как только казна семейного бюджета пополнилась – следует сразу условно составить три пункта:

- ключевые расходы (оплата коммунальных платежей, покупка продуктов, а также одежды первой необходимости);
- желательные расходы (это то, чем хочется немного себя порадовать: покупка сладостей, выезд за город на отдых, развлечения, экскурсии);
- роскошь (покупка дорогостоящих брендовых вещей, роскошной одежды, покупка деликатесов, отдых на дорогих заграничных курортах).

Метод N4: «5 конвертов»

У вас может быть не 5, а больше конвертов, которым нужно дать соответствующие названия:

- еда;
- коммунальные услуги;
- интернет;
- одежда;
- проезд и так далее.

Метод N5: «Парето (80/20)»

Главное правило – после получения заработной платы сразу откладывать от общей суммы 20 процентов. Эти деньги можно положить на счет в банк или же оставить на карточке. Остальные 80% можно тратить на свое усмотрение, придерживаясь главных правил экономии:

- покупать только самое необходимое;
- вести книгу расходов;
- иногда отказывать себе в чем-то.

Метод N6: «трех областей приложения»

Он схож с методом Парето, но 80% оставшихся денег нужно поделить на две части, например, на 30 и 50 процентов. Таким образом, схема расходования средств будет иметь такой вид:

1. 50% денег расходуется на обязательные нужды (оплата за свет, воду, газ и на проезд).
2. 30% денег можно тратить на любимые вещи и походы в ресторан.
3. 20% нужно откладывать.

Рекомендации

№ 1. Начните правильно относиться к семейному бюджету.

- У многих грамотное управление личными финансами ассоциируется с необходимостью сильно экономить, лишать себя жизненных удовольствий. Это большая ошибка. Дело в том, что большинство людей минимум 20 % своих денег тратит необдуманно. К примеру, частое питание в кафе, переплата за товары и услуги, которые могли бы стоить дешевле (одежда, мобильная связь и т.п.). Отказ от них никак не снизит жизненный комфорт.

№ 2. Записывайте.

- Установите приложение в телефоне о ведении бюджета, в котором указаны основные статьи доходов и расходов: продукты, обеды вне дома, расходы на связь, транспорт, одежда и обувь и т.д.

№ 3. Вначале платите себе, потом всем остальным.

- Человек получает зарплату, совершает расходы, а откладывает только те деньги, которые остаются в конце месяца. Но всегда найдутся очень «важные» и «срочные» потребности, на которые уйдут оставшиеся деньги. Это неправильный подход.
- Намного легче сразу после получения зарплаты отложить ту сумму, которую Вы планировали направить на создание личного капитала, а оставшиеся деньги спокойно тратить.

№ 4. Не пытайтесь много сэкономить на мелочах. Сокращайте крупные расходы.

- Человек ради экономии едет на автобусе, испытывая при этом дискомфорт и связанные с ним негативные эмоции. Затем «срывается» и лишние пару тысяч переплачивает в ресторане. Сокращения расходов не происходит, а негативный опыт остался.
- Не пытайтесь чрезмерно экономить на мелочах. Проанализируйте наиболее крупные статьи Ваших расходов и сокращайте их без потери комфорта для жизни.

Реализация проекта

Действия:

- Проведение тренингов, семинаров
- Проведение онлайн – трансляций

Привлечение аудитории:

- Реклама на ТВ/ в метро/ в Интернете
- Группа ВКонтакте