

УПРАВЛЕНИЕ БЮДЖЕТОМ ДОМАШНЕГО ХОЗЯЙСТВА



Управление бюджетом домохозяйства



Цели и задачи

За ближайшие 2 часа вы узнаете:

- ✓ как контролировать собственные расходы
- ✓ как обеспечить финансовую стабильность своей семьи



Определите свое отношение к управлению деньгами

- 15 утверждений
- Отметьте, насколько на вас похожи следующие:

А - Совсем не про меня

Б - В самой малой степени про меня

В - Нейтрально

Г - Очень на меня похоже

Д - В точности про меня!



Подсчитайте результат

	А	Б	В	Г	Д
1. Я хочу знать — куда девается каждая копейка!	1	2	4	4	5
2. Я думаю, это важно — содержать в порядке все документы, договора, чеки и квитанции	1	2	3	4	5
3. Мой баланс расходов меня не волнует	5	4	3	2	1
4. У меня есть принципы, которыми я руководствуюсь при совершении затрат в определенных областях	1	2	3	4	5
5. Я радуюсь материальным ценностям, а цена — это не вопрос!	5	4	3	2	1
6. Когда дело касается дарения подарков, я составляю план, кому и что подарить	1	2	3	4	5
7. Я думаю, что использовать кредитные карты — это здорово, но плачу ими редко	1	2	3	4	5
8. Для меня важно поддерживать свой социальный статус, независимо от того, сколько это стоит	5	4	3	2	1

Подсчитайте результат

9. Я беспокоюсь о своих способностях сохранять и инвестировать средства	1	2	3	4	5
10. Я часто совершаю импульсивные покупки	5	4	3	2	1
11. Я часто опаздываю с выплатой долгов	5	4	3	2	1
12. Я еженедельно просматриваю купонные сайты на предмет скидок на различные услуги	1	2	3	4	5
13. Я не могу понять, куда деваются деньги из моего кармана	5	4	3	2	1
14. Когда я звоню по межгороду, я не думаю, сколько это стоит	5	4	3	2	1
15. Когда мои расходы растут, я не беспокоюсь о том, чтобы найти дополнительные деньги	5	4	3	2	1

15-35 Испытываются трудности при обращении с деньгами и не до конца понимаются приоритеты по расходам. Деньги никогда не были главным в жизни, и на самом деле не особо задумываетесь о них, исключая обстоятельства, когда деньги заканчиваются раньше, чем заканчивается месяц, или когда выплаты по долгам требуют вашего внимания. Необходимо пересмотреть свои привычки и принципы расходования денег.

35-55 В принципе все более или менее в порядке. Иногда, конечно, удивляетесь тому, что не можете аккумулировать часть доходов, но в общем расходы не превышают доходов. Если необходимо, то можно калькулировать сумму расходов очень аккуратно. Скорее всего, были предприняты попытки создать определенные накопления, но не возведено это в законченную систему. Есть над чем поработать.

55-75 Полностью контролируются как свои доходы, так и расходы, ну или во всяком случае очень близко к этому. Ваша натура такова, что требуете от себя аккуратности и ответственности при ведении учета. Способность к накоплению потенциально очень велика, и, возможно, уже использован удобный случай для создания накоплений и инвестирования. Наибольшее сомнение – это где хранить и куда разместить сэкономленные средства.

- **Что такое семейный бюджет?**

Семейный бюджет представляет собой подробную опись доходов и расходов отдельно взятой семьи за определенный срок. Чаще всего он составляется на месяц и предназначен для контроля за текущими финансовыми делами семьи. Составление семейного бюджета может быть также направлено на более значимые цели. Например, на то, чтобы выкроить средства на поездку в отпуск или крупную покупку.



Бюджет
выполняет также
ограничительную,
или контрольную,
функцию, так как
заставляет
задуматься над
тем, какую сумму
денег можно
потратить, а
какую — нет.



Годовое планирование семейного бюджета:

- Ежегодные
- Ежемесячные
- Сезонные
- Спонтанные



Виды бюджетного взаимодействия:

1. «Общий кошелёк», когда все покупки и расходы оговариваются заранее. Такой стиль ведения домашней бухгалтерии выбирают чаще семьи, где супруги зарабатывают примерно одинаковое количество денег или если заработки ложатся на плечи лишь одного члена семьи, чаще всего мужчины. Этот вид совместного бюджета может привнести гармонию в семейные отношения, так как у супругов будет больше доверия друг к другу.

2. Смешанный тип, или долевого бюджет. При таком бюджете каждый член семьи распоряжается своими заработанными средствами самостоятельно, кроме случаев, когда совершаются крупные, дорогостоящие покупки на общее семейное благо. Позитивный момент для многих состоит в том, что каждый может тратить деньги по своему усмотрению и тем самым иметь больше свободы и личного психологического пространства в своей семье.

3. Солидарность в бюджете. При таком ведении бюджета большой вклад в его формирование вносит тот, кто больше зарабатывает.

Светлана зарабатывает в месяц 16 тыс. руб. А расходы у неё на следующий месяц складываются в сумме никак не меньше 21 тыс. руб. Светлана просит у знакомого одолжить на месяц 5 тыс. руб., и он готов их дать, но при условии, что Светлана вернёт долг с процентами. Допустим, плата за пользование деньгами составляет 10%, т. е. вернуть через месяц придётся 5,5 тыс. руб. Светлана соглашается и пишет расписку.

Светлана долг возвращает в срок, но в следующем месяце ситуация ухудшается: Светлана получает всё те же 16 тыс. руб., а дефицит бюджета составляет уже 5,5 тыс. руб. Что делать? Снова брать деньги в долг? Однако теперь в погашение долга придётся брать уже 6050 руб. (5,5 тыс. р. + + 10% от взятой в долг суммы). Но накапливающиеся долги вскоре станут непомерными, и вернуть их Светлана просто не сможет.

Как быть, если семейный бюджет всё время получается с дефицитом?

Как решить дефицит бюджета?

- 1. Сокращаем расходы**
- 2. Увеличиваем доходы**
- 3. Инвестируем средства**

Пример



Ярослава, 28 лет,
домохозяйка,
Зеленоград

50 000 – доход

27 000 – учтенные
расходы

$$50\ 000 - 27\ 000 = 23\ 000$$

46% от общего дохода

Контроль денежных потоков

Учет доходов



Ежемесячные доходы		
1	Заработная плата	
2	Премии	
3	Подарки	
4	Доход по вкладу	
5	Доход от сдачи в аренду	
6	Другие доходы	
	<i>Итого за месяц:</i>	
Ежегодные доходы		
1	Ежегодная премия	
2	Дивиденды	
	<i>Итого разовых ежегодных:</i>	
	ИТОГО ЗА ГОД:	

Контроль денежных потоков

Учет расходов



Ежемесячные расходы		
1	Продукты	
2	Коммунальные услуги	
3	Коммуникации	
4	Автомобиль	
5	Общественный транспорт	
6	Одежда	
7	Обувь	
8	Мебель	
9	Проценты по кредитам	
10	Обучение	
11	Расходы на детей	
12	Здоровье и красота	
13	Отдых и развлечения	
14	Хобби	
15	Хозяйственные расходы	
	<i>Итого за месяц:</i>	
Ежегодные расходы		
1	Отпуск	
2	Страхование	
3	Клубная карта в спортивный клуб	
	<i>Итого разовых ежегодных:</i>	
	ИТОГО ЗА ГОД:	

Способы ведения учета



**При выборе программы
обратите внимание:**



- ✓ Простой и удобный интерфейс, упрощающий ввод данных и работу с системой
- ✓ Гибкая система отчетов
- ✓ Возможность составления бюджета на разные сроки и сравнения плана и факта
- ✓ Поддержка разных валют
- ✓ Учет вложения на депозиты и инвестиции и расчет доходности
- ✓ Наличие кредитного калькулятора



Family — <http://sanuel.com>, оффлайн.



MoneyTracker — <http://dominsoft.ru>, оффлайн.



1C-Деньги — <http://online.1c.ru/catalog>, оффлайн.



Drebedengi — <http://drebedengi.ru>, оффлайн и онлайн.



EasyFinance — <http://easyfinance.ru>, онлайн.



4 Конверта — <http://www.4konverta.com>, онлайн.



Дзен-мани — <http://zenmoney.ru>, онлайн.

Соотношение доходов и расходов

- если весы в равновесии, бюджет сбалансированный.
- - если расходы превышают доходы, бюджет имеет дефицит.
- - если доходы превышают расходы, бюджет избыточный.



Планирование семейного бюджета

Планирование семейного бюджета: распределяем деньги

60% — основные расходы, продукты питания и ежемесячные хозяйственные расходы;

10% — накопления, которые пойдут на крупные покупки или поездки;

10% — накопления с дальней перспективой (счета на образование, пенсионные и т. п.);

10% — развлечения и удовольствия;

10% — разное, непредвиденные расходы.

Метод 4-х конвертов

Мы получаем деньги, откладываем не меньше 10% в резервы и сбережения, затем оплачиваем обязательные расходы (оплата кредитов, детский сад, коммунальные платежи, интернет и т.п.), далее оставшиеся деньги делим на 4 равные части и раскладываем по конвертам (1 конверт=1 неделя). Больше суммы, чем лежит в конверте запрещено и наоборот, если же в конверте остались деньги, то их можно : либо отложить в резерв, либо переложить в следующий конверт, либо разрешить себе на эту сумму незапланированные расходы, побаловать себя.

Метод 4-х конвертов гарантирует вам: формирование резервов и сбережений, обязательную оплату обязательных платежей (в связи с этим также отсутствие новых долгов), возможность поощрения себя незапланированными тратами при условии экономного расходования денег на текущие нужды.



Оптимизация расходов по степени важности и срочности:

1. По степени срочности:

- Срочные;
- Не очень срочные;
- Несрочные.

2. По степени важности:

- Важные;
- Не очень важные;
- Неважные.



Оптимизация расходов по степени роскоши:

1. Обязательные расходы;
2. Желательные расходы;
3. Роскошь.



Оптимизация расходов по величине:

- Крупные;
- Средние;
- Мелкие.



Доходы, расходы, сбережения



-



Принципы составления бюджета

Bougette



Категория расходов	План	1	2	...	30	31	Факт
Питание вне дома	5 000 р.	200 р.	212 р.		510 р.	60 р.	5 328р.
Транспорт	1 500 р.	0 р.	1 500 р.		0 р.	100 р.	1 800 р.
Оплата телефона	300 р.	300 р.	0 р.		0 р.	100 р.	400 р.
Хозяйственные расходы	1 000 р.	0 р.	0 р.		0 р.	0 р.	0 р.
...							
ИТОГО:	45 000 р.	500 р.	1 712р.		510 р.	260 р.	47 528р.

Пример



Роман, 27 лет,
менеджер по
продажам,
Нижневартовск

КАТЕГОРИЯ	ПЛАН	ФАКТ	ПРОЦЕНТ	ПРОЦЕНТ
	июль	июль	план	выполнение
ДОХОДЫ:				
Муж	30 000	29 500	48	98
Жена	15 000	14 900	24	99
Другие источники	17 000	31 330	27	184
РАСХОДЫ:				
Обязательные расходы	25 000	24 376	33	98
Продукты	6 000	4 749	8	79
Автомобиль	2 500	2 407	3	96
Развлечения	2 500	1 220	3	49
Товары для дома	1 000	245	1	25
Забота о себе	2 000	515	3	26
Образование	32 000	32 000	42	100
Разное	3 000	3 350	4	112
Бизнес	2 000	545	3	27
ИТОГО:				
Доход	62 000	75 730		
Расход	76 000	69 407		
<i>Остаток с предыдущего месяца</i>	38 000	24 000		
<i>Итого остаток</i>	24 000	30 323		

Пример



КАТЕГОРИЯ	ПЛАН	ФАКТ	ПРОЦЕНТ	ПРОЦЕНТ
	август	август	план	выполнение
ДОХОДЫ:				
Муж	27 000	32 500	38	47
Жена	15 000	14 900	21	21
Другие источники	30 000	22 063	42	32
РАСХОДЫ:				
Обязательные расходы	25 000	25 523	52	102
Продукты	6 000	5 690	12	95
Автомобиль	3 000	6 482	6	216
Развлечения	3 000	2 280	6	76
Товары для дома	4 000	3 678	8	92
Забота о себе	3 000	3 315	6	111
Образование	0	17 025	0	
Разное	3 000	1 905	6	64
Бизнес	1 500	1 450	3	97
ИТОГО:				
Доход	72 000	69 463		
Расход	48 500	67 348		
<i>Остаток с предыдущего месяца</i>	30 323	38 823		
<i>Итого остаток</i>	53 823	40 938		

Пример



КАТЕГОРИЯ	ПЛАН	ФАКТ	ПРОЦЕНТ	ПРОЦЕНТ
	сентябрь	сентябрь	план	выполнение
ДОХОДЫ:				
Муж	0		0	
Жена	20 000		43	
Другие источники	25 000		57	
РАСХОДЫ:				
Обязательные расходы	35 000		56	
Продукты	6 000		10	
Автомобиль	3 500		6	
Развлечения	2 000		3	
Товары для дома	1 000		2	
Забота о себе	2 000		3	
Образование	4 500		7	
Разное	2 000		3	
Бизнес	6 000		10	
ИТОГО:				
Доход	46 000			
Расход	62 000			
<i>Остаток с предыдущего месяца</i>	40 938			
<i>Итого остаток</i>	24 938			

Осознанные финансовые решения

Мгновенные финансовые решения

Иногда важно быстро отреагировать на ту или иную ситуацию. Например, брокер моментально реагирует на колебание цен на рынке и успевает совершить высокодоходную сделку. Здесь также важны быстрая смекалка, находчивость и интуиция.

Другое дело – импульсивные покупки. Импульсивными покупками время от времени грешит любой человек. Здесь можно дать такой совет. Заранее продумайте, исходя из вашего финансового положения, какую сумму ежемесячно вы можете себе позволить направить на спонтанные траты. Таким образом, вы, с одной стороны, избежите чрезмерного самоконтроля и будете время от времени себя радовать, с другой – не навредите кошельку. Просто старайтесь не выходить за пределы этой суммы, какой бы она ни была.

Знайте, что своими порывами купить что-то спонтанно можно управлять. Если в магазине вы испытали острое желание срочно сделать незапланированную покупку, задайте себе три простых вопроса:

- Действительно ли мне нужна эта вещь? Возможно, вы поддались соблазнам маркетинга? Например, весомой скидке или красивой обертке? Как часто вы будете использовать эту соковыжималку? Зачем вам новая сумка, если дома уже имеется несколько разных на все случаи жизни?
- Во что мне это обойдется? Во-первых, это вопрос про текущую ситуацию с деньгами. Можете ли вы позволить себе эту покупку, не влезая в долги? В чем придется себя ущемить в дальнейшем? Во-вторых, подумайте, потребует ли покупка дополнительных расходов. Возможно, вещь требует платного обслуживания либо для ее полноценного использования придется еще что-то докупить. Есть ли у вас подходящая обувь к этому пальто, либо потребуются дополнительные траты?
- Возможно ли будет продать вещь в будущем, чтобы компенсировать часть расходов? Вспомните, сколько вещей без дела пылится у вас дома. Вдруг вы используете новую всего несколько раз, а потом ее ждет такая же участь? Если дальнейшая перепродажа возможна – это, безусловно, плюсик к покупке, но важно, чтобы б/у вещь не сильно потеряла в цене.

После того как вы дадите сами себе честный ответ на все три вопроса, принимайте решение о покупке. Таким образом, спонтанная трата станет не такой уж и спонтанной – скорее, обдуманной и взвешенной.

Осознанные финансовые решения

Осознанные финансовые решения

Если вы изначально планируете некую крупную покупку или принимаете иное важное решение, связанное с деньгами (например, выбор инвестиционного инструмента) – в процессе принятия решения нужно пройти через несколько этапов.

- Постановка цели. Например, хочу наконец перестать пользоваться переполненным автобусом и ездить на работу с комфортом.
- Определение путей достижения цели. Если хорошенько подумать, выбор может оказаться на удивление широким. Даже в нашем примере про автобус – изначально кажется, что ситуацию спасет только покупка личного авто, однако на практике на помощь может прийти каршеринг, долгосрочная аренда авто, такси, выбор иного маршрута, который позволит использовать общественный транспорт более комфортно, какая-то комбинация перечисленных вариантов...
- Оценка каждого из путей достижения цели. Каждый из возможных вариантов чего-то стоит – времени или денег, или и того, и другого. Нужно определить цену каждой из альтернатив. Лучше всего будет записать всё на бумажке для наглядности. После того как цена вопроса известна – можно приступать к выбору конкретного варианта действий.
- Осуществление принятого решения. Иногда это не быстро – придется, например, подкопить денег или походить по всевозможным учреждениям. Делайте все постепенно и последовательно, не отклоняйтесь от плана – и цель обязательно будет достигнута.

Конечно, вся эта процедура выглядит менее увлекательной, чем поход по магазинам и импульсные покупки, но помните, что осознанные финансовые решения благотворно влияют на ваше финансовое здоровье.

Осознанные финансовые решения

Чтобы в ваших финансах всегда был порядок

А в будущем, чтобы ваши финансы всегда были в порядке, следуйте этим простым советам:

- Когда идете в магазин, то делайте список покупок. Записывайте в блокноте или в заметках в телефоне, что вам нужно приобрести при следующем походе в магазин. Старайтесь следовать списку и не выходить за его пределы.
- Составьте финансовый план. Там, помимо ваших повседневных расходов, отобразите любые предстоящие траты, выходящие за рамки повседневных – например, расходы на одежду, бытовую технику, отпуск и пр. Все цели в плане должны включать не только финансовую оценку, но и временную. Так вы сможете видеть, какую сумму средств вы можете позволить потратить в том или ином месяце.
- Ведите учет личных финансов. Для этого можно использовать как специальное приложение, так и обычную тетрадь. Фиксируйте все свои доходы и расходы, по итогам недели/месяца/квартала обязательно проводите анализ трат и ищите пути оптимизации личного бюджета.
- Сберегайте. В жизни бывают всякие непредвиденные ситуации: никто не застрахован, например, от поломки холодильника и необходимости срочной покупки нового (взамен вышедшего из строя старого), а также от болезней и нетрудоспособности, сокращения на работе и других чрезвычайных обстоятельств.
- Заимствуйте разумно. В целом кредит – это удобный финансовый инструмент, который может помочь в покупке, например, квартиры или быстро найти деньги на экстренное лечение. Но надо знать, что получение кредита – это очень серьезное решение, которое требуют от человека ответственности и дисциплины.
- При выборе финансовой услуги оцените стабильность самой компании, с которой вы собираетесь иметь дело, сравните предложения различных финансовых учреждений, изучите условия нескольких аналогичных финансовых инструментов, выберите наиболее оптимальный, соответствующий вашим потребностям вариант.

Осознанные финансовые решения

3 шага к осознанным финансовым решениям:



- Определить максимально четкую цель
- Рассмотреть собственные возможности и наметить различные альтернативные пути достижения цели
- Выбрать лучший вариант действий

Влияние рекламы



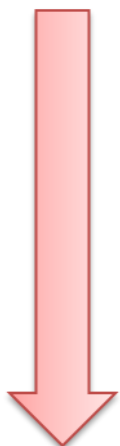
Оптимизация доходов и расходов



Увеличение доходов

- Прибавка к зарплате
- Подработка
- Реализация ненужного
- Открытие дела

Оптимизация доходов и расходов



Сокращение расходов

- Квартплата
- Транспорт
- Интернет и мобильная связь
- Питание
- Одежда, обувь, аксессуары
- Налоги
- Отдых, развлечения
- Книги, журналы

Примеры



**Елена, 35 лет,
учитель
биологии и
многодетная
мама, Воронеж**

- Не допускаем неоправданных трат
- Вредные привычки — это черная дыра
- Используем все льготы и субсидии
- Ходим на самые ранние сеансы в кино
- Не оплачиваем чужой труд и упаковку
- Выясняем и записываем допустимые заменители и аналоги лекарств

Примеры



- **Татьяна,
логопед,
Брянск**

- Еда. Закупаемся только на рынке и сразу на неделю вперед. Никаких продуктов в упаковках, все на развес.
- Аппаратура, бытовая техника. Навороты в бытовой технике не для нас.
- Не искушайте себя тем, от чего трудно отказаться.

Примеры



**Роман, 27 лет,
менеджер по
продажам,
Нижевартовск**

- **Выбрать магазины с минимальной накруткой**
- **Договориться о совместных закупках на оптовых базах.**
- **Выяснить контактные данные оптовых компаний.**
- **Договориться с ними о доставке продуктов питания.**
- **Посещать магазины с заранее подготовленным списком покупок.**

Выводы



- ✓ Организация собственной домашней бухгалтерии
- ✓ Тренировка навыка принятия осознанных финансовых решений
- ✓ Ежедневные действия, увеличивающие доходы и уменьшающие расходы



**Дружи
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

vashifinansy.ru

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

