



# Тема 1

## Планирование личного и семейного бюджета



**ПРОЕКТ**

«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

# 1.1 Зачем планировать семейный бюджет?

## Бюджет

это схема доходов и расходов определенного субъекта: человека, семьи, организации, государства и т.д.

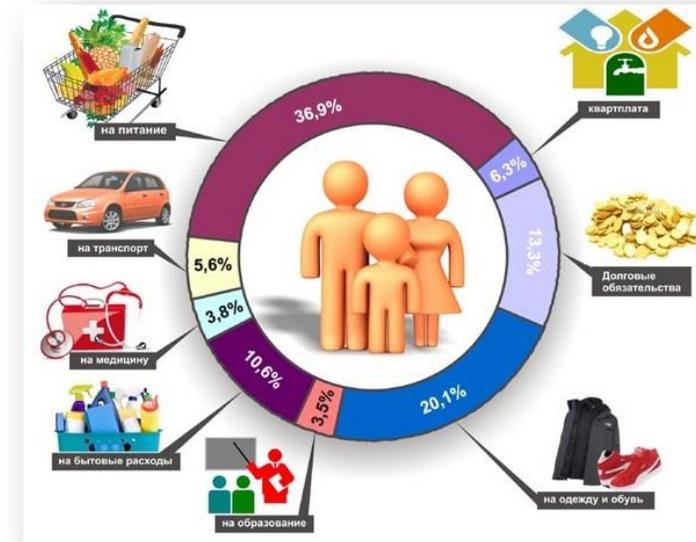
## Ведение бюджета позволяет:

- 📊 Навести порядок в финансах.
- 📊 Увидеть, куда уходят деньги.
- 📊 Структурировать свои расходы и доходы.
- 📊 Планировать и вовремя осуществлять регулярные расходы.
- 📊 Определить расходы, которые можно оптимизировать.
- 📊 Планировать доходы.
- 📊 Понимать сколько у Вас есть свободных денег для накопления и инвестирования.



### Структура расходов семьи

- Продукты питания
- Одежда, обувь
- Коммунальные платежи
- Лекарства
- Средства личной гигиены, косметика
- Бытовая химия
- Бензин
- Проезд в общественном транспорте
- Образовательные услуги
- Предметы домашнего обихода
- Игрушки, книги
- Покупки для школы и детсада
- Занятия спортом
- Отдых, развлечения
- Кредиты
- Штрафы, налоги, страхование
- Текущий ремонт жилья
- Текущий ремонт автомобиля
- Расходы на связь
- Карманные деньги



## 1.2 Планирование расходов



## 1.4 Как принимать осознанные решения и покупке?

### Нерациональные признаки покупательского поведения

-  Спонтанность, необдуманность.
-  Нежелание просчитывать финансовые последствия покупки.
-  Приверженность к определенному производителю.
-  Недооценка значимости мелких расходов.

### Оптимальная последовательность действий при покупке

-  Осознание потребности;
-  Поиск информации о товарах и продавцах;
-  Выбор приемлемых вариантов товаров и продавцов;
-  Покупка;
-  Потребление
-  Оценка товара в процессе потребления;
-  Распоряжение товаром.

## 1.5 Как накопить на дорогую покупку?

### Принципы накопления:

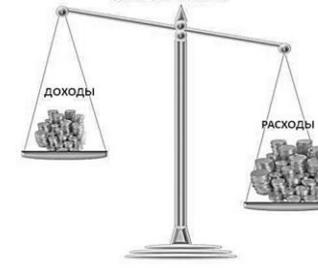
- ! Правильно расставить приоритеты.
- ! Правильно оценить возможности.
- ! Определить стоимость финансовой цели.
- ! Определить срок достижения финансовой цели.
- ! Определить сумму, которую необходимо откладывать для достижения цели.
- ! Проанализировать и оптимизировать расходы.
- ! Инвестировать свободные деньги.

### Давая в долг, придерживайтесь следующих принципов:

- ⚠ Давайте в долг только ту сумму, с которой готовы расстаться.
- ⚠ Не давайте в долг все Ваши сбережения, они тоже могут Вам понадобиться в какой-то момент.
- ⚠ Обсудите с заемщиком сумму заемных средств, проценты за пользование Вашими деньгами и срок возврата заемных средств.
- ⚠ Уточните у заемщика, из каких источников он планирует возвращать Вам долг.
- ⚠ Оформите долговую расписку, в которой подробно опишите все условия сделки и заверьте ее у нотариуса.



**Давая в долг, Вы можете потерять не только деньги, но и друга, а также нарушить свои планы и покой!**



### Принципы сокращения расходов

- 1. Выберите среди статей расходов расходы, занимающие наибольший удельный вес.
- 2. Сконцентрируйтесь на 2-3 статьях самых крупных расходах.
- 3. Экономьте осознано и разумно, бережливость должна быть комфортной.

### Способы увеличения дохода

- 1. Реализация ненужных материальных ресурсов (одежда, мебель и т.д.).
- 2. Получение прибыли от своего хобби (вышивание, кулинария и т.д.).
- 3. Заработок в Интернете (подработка).
- 4. Самообразование, повышение квалификации приведет к прибавке к зарплате или переходу на более высокооплачиваемую работу).
- 5. Открытие собственного бизнеса.
- 6. Инвестирование в различные финансовые инструменты.

## 1.8 Учимся экономному потреблению

# Примеры экономного потребления основных расходных статей бюджета:

### Коммунальные услуги

- Установите счетчики потребляемых услуг.
- Установите энергосберегающие лампы.
- Приобретайте бытовую технику класса А.
- Регулярно мойте окна, протирайте лампы и люстры от пыли.
- Выключайте свет и воду, когда не пользуетесь ими.
- Принимайте душ, а не ванну.

### Одежда

- Покупайте одежду в Интернет-магазинах и дисконт-центрах.
- Покупайте практичные и качественные вещи.
- Покупайте вещи не в сезон.
- Научитесь самостоятельно ремонтировать вещи.

### Питание

- Посещайте супермаркет 1 раз в неделю.
- Составляйте список покупок.
- Ходите за покупками сытым.
- Покупайте сезонные овощи и фрукты на ранках.
- Делайте домашние заготовки (варенье, компоты, разносолы).



## 1.9 Какие использовать инструменты для личных инвестиций

# Инструменты инвестирования и их характеристика

Инструмент инвестирования	Порог входа (первичные вложения)	Уровень риска инвестирования	Уровень доходности	Специальные знания	Дополнительные затраты
Банковский депозит	минимальный	минимальный	минимальный	не требуется	не требуется
Инвестиции в ценные бумаги	минимальный	высокий	возможен высокий	необходимы	не требуется
ПИфы	минимальный	высокий	возможен высокий	не требуется	не требуется
Страховые и пенсионные накопительные программы	средний	низкий	возможен высокий	не требуется	необходимы
Драгметаллы	минимальный	средний	средний	не требуется	необходимы
Инвалюта	минимальный	средний	средний	не требуется	не требуется
Недвижимость	высокий	средний	средний	не требуется	необходимы
Антиквариат	высокий	высокий	возможен высокий	необходимы	необходимы

## 1.10 Использование кредитов в личном бюджете

### Перед тем, как взять кредит:

-  Подумайте, возможно ли купить вещь без кредита.
-  Просчитайте конечную стоимость вещи, если купить ее в кредит.
-  Подумайте, что дает полезного вещь, приобретаемая в кредит.
-  Соотнесите Ваши доходы и предполагаемый платеж по кредиту.



**Ежемесячный платеж по кредиту  
не должен превышать**

**30-50%** от вашего  
семейного дохода

### Перед подписанием кредитного договора:

-  Узнайте полную стоимость кредита.
-  Обратите внимание на дополнительные сборы, комиссии и штрафные санкции.
-  Уточните полный перечень всех платежей по кредиту и окончательную сумму, которую необходимо выплатить по кредиту;
-  Не подписывайте договор, если Вам что-то не понятно и Вы с чем-то не согласны. Попросите сотрудников все Вам разъяснить.



**БЛАГОДАРИМ  
ЗА ВНИМАНИЕ!**



**ПРОЕКТ**

«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»