**Доходы и расходы семейного и личного бюджета. Финансовое планирование**.

**1 слайд**

Финансовая безопасность и экономическая независимость остаются приоритетами для большинства людей. Ведь ничто не приносит такой уверенности в завтрашнем дне, как чувство финансовой стабильности. Однако достичь его помогает не отсутствие расходов, а грамотное планирование бюджета.
Тем, кто задается вопросом, как распределить семейный бюджет на месяц, год нужно выделить несколько ключевых аспектов, которые помогут обеспечить финансовую устойчивость и благополучие семьи.

**2 слайд что такое бюджет**

 [**Бюджет**](http://economsovet.ru/anatomiya-semejnogo-byudzheta.html) - это  финансовый план на определенный период времени (чаще всего на месяц или на год). Он представляет собой список статей доходов и расходов семьи.

Семейный бюджет составляется для:

* контроля  за финансовым положением семьи
* достижения  финансовых целей (ТАКИХ КАК: квартира, машина, отдых, образование, и т. д.)
* финансовой защиты семьи (создания денежных сбережений в виде резервного фонда, инвестиций и пенсионных накоплений).

Семейный бюджет нужен прежде всего для того, чтобы понять откуда приходят и куда уходят ваши деньги. Только разобравшись с движением денег в семье вы сможете их контролировать и начать управлять ими.

Основная задача при составлении бюджета - правильно распределить будущие доходы на необходимые статьи расходов, чтобы в конечном итоге расходы не превышали доходы (чтобы бюджет был сбалансированным) и нам хватило денег на жизнь.  Для этого необходимо правильно определить основные статьи доходов и расходов в семье.

Семейный бюджет базируется на трех важных составляющих: учет, контроль и планирование.

*Учет*подразумевает под собой подсчет доходов и расходов, ежедневное внесение данных о потраченных суммах. *Контроль*необходим во избежание незапланированных трат и для понимания, в какой финансовом положении находится семья в данный момент.

*Планирование*помогает правильно распределить имеющиеся средства и ожидаемые доходы по всем категориям — питание, проживание, обучение, одежда, транспорт.

***3 слайд***

**Источники дохода**

Первым шагом в составлении семейного бюджета является определение всех источников дохода.

*Д****оход -***это *деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности.*

*Доходы семьи –*это все денежные средства, которые семья получает от других лиц или организаций

Важно учесть все эти источники и точно определить их размеры, чтобы иметь реалистичное представление о том, сколько денег в среднем поступает в семью

Денежные **доходы семьи** могут включать  поступления денег в виде:

* 1. Заработной платы за работу по найму (на основной работе, по совместительству или на своем предприятии)
* 2. Доходов от индивидуальной трудовой деятельности
* 3. Доходов от бизнеса
* 4. Дивидендов по акциям
* 5. Процентов по вкладам в банк
* 6. Доходов от сдачи в аренду недвижимости.(квартиры, дачи, гаража)
* 7. Доходов от продажи недвижимости
* 8.  Доходов от продажи продукции с приусадебного хозяйства
* 9. Доходов от продажи личных вещей.
* 10. Стипендий
* 11. Пенсий
* 12. Пособий на детей
* 13. Алиментов
* 14. Помощи родных и близких
* !5. Подарков
* 16. Призов, выигрышей
* 17. Возврата налогов
* 18. Грантов
* 19. Наследства

**4 слайд**

**Список расходов**

Вторым шагом будет составление списка всех текущих расходов семьи.

***Расход*** *– это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей.*

Теперь нужно определить куда уходят деньги, т. е. на что, сколько и когда вы тратите. Для этого нужно составить список всех ожидаемых расходов.

 **Расходы могут быть необходимые или обязательные**

* Это то, что нам жизненно НЕОБХОДИМО. Они обеспечивают нам то, в чем мы нуждаемся в первую очередь. Это расходы на питание, на оплату жилья (аренда, коммунальные услуги), на транспорт, на необходимую одежду и обувь, необходимые товары для дома и для здоровья, на оплату долгов (по кредитам, счетам и страховкам) и обязательно на сбережения в резервный фонд семьи (минимум 10% от доходов). Т.е. это жизненно необходимые расходы, которые обеспечивают минимальный прожиточный уровень семьи. Рекомендуется, чтобы эти расходы составляли не более 50-60% всего бюджета.
* **Расходы могут быть желательные**. Это то, что мы ХОТИМ, но не жизненно важное. Это расходы на удовлетворение наших желаний и получение удовольствий. Сюда можно отнести: развлечения, Интернет, дорогую косметику и парфюмерию, траты на хобби, фитнесс, салоны красоты, книги, поездки и т.п. вещи, без которых при тяжелом материальном положении  можно обойтись, но при достаточном финансировании они уже являются  "необходимыми."
* **Расходы могут быть "статусные" -** расходы на товары, которые соответствуют  высокому положению в обществе и доходу ( дорогие - одежда, телефоны, автомобили, путешествия и т.д.)
* **Расходы могут быть лишние** **-** это расходы на товары без которых мы могли бы спокойно обойтись, т.е. расходы на совершенно ненужные нам вещи, а порой и даже очень вредные для нас.

**Расходы могут делиться по периодичности**

* Регулярные расходы: расходы которые повторяются регулярно. Они могут быть ежемесячные и повторятся из месяца в месяц (продукты, коммунальные услуги, транспорт, телефон и т. д.) или ежегодные (налоги, страховка, оплата за обучение, отпуск).
* Переменные расходы: расходы, которые непостоянны, совершаются или по необходимости   или запланировано (одежда, обувь, косметика, ремонт, бытовая техника, и другие).
* Сезонные расходы: заготовки на зиму, сезонная одежда, расходы на подготовку к школе и т.д.
* Непредвиденные расходы: расходы которые возникают  неожиданно и не запланировано.

**5 слайд Виды расходов семейного бюджета.**

 В данной таблице представлены основные категории расходов семьи.

|  |  |
| --- | --- |
| Необходимые регуляр­ные платежи | Оплата коммунальных услуг и телефона, погашение кредита, оплата за обучение и детский сад. |
| Нерегулярные платежи | Плата за мобильный теле­фон, Интернет, за другие услуги, страхование, нало­ги и т. п. |
| Питание дома | Продукты и напитки для питания дома. |
| Питаниевне дома | Питание в кафе, ресторанах, столовых и пр. |
| Транс­порт | Проезд на общественном транспорте, в такси, транспортировка мебели, курьерские услуги и т. п. |
| Одеждаи обувь | Расходы на покупку, ремонт и пошив одежды, белья, обуви |
| Косметика, гигиенические и моющие средства | Косме­тика, парфюмерия, средства гигиены, моющие и чистя­щие средства, |
| Здоровье | лекарства, БАДы, лечение, диагностика и лечебные процедуры. |
| Образование | Покупка литературы, учебников, оплата кур­сов, лекций, репетитора и т. д. |
| Спорт | Оплата посещений или або­нементов в спортзалы, бассейн, тренажерный зал, пляжи, катки, оплата услуг тренеров, прокат  и приобретение спортивного инвентаря. |
| Отдых | Расходы, связанные с организаци­ей отдыха: путевки в дома отдыха, санатории, на турбазы; турпоходы, турпоездки, экскурсии. |
| Подарки и праздники | Расходы, связанные с праздниками, знаменательными датами, семейны­ми торжествами, днями рождения и т.д. |
| Карманные расходы | Средства на мелкие расходы, (газеты, напитки, мороженое и т.п.). |
| Долги и обязатель­ства | Различные виды долгов |
| Досуг и увлечения | Посещение кинотеатров, театров, концертов; приобретение предметов коллекционирования, расходы на хобби. |
| Домашниепитомцы | Расходы на содержание домашних животных и птиц: корм, лечение, обу­чение, гигиена, выставки и т. д. |
| Дом, хозяйство, бытовая техника. | Расходы на приобретение и ремонт мебели, товаров для дома и уюта, посуды и на покупку бытовой и цифровой техники. |
| Ремонт | Расходы на приобретение стройматери­алов и инструментов (обои, краски, клей, лаки и т. п.), услуги мастеров и др. |
| Дача,садовый участок | Расходы на содержание дачи, садового участка, дома в деревне: на членские взносы, топливо, газ, воду, электроэнергию, приобретение се­мян, саженцев, удобрений, садовых инструментов и т. д. |
| Автомобиль | Расходы на бензин, гараж, стоянку, ремонт и обслуживание, парковку, штрафы, мойку, страхование, нало­ги, техосмотр, платные дороги и т. д. |
| Сбережения | Средства, отложенные в резервный фонд, на отпуск или на долгосрочные покупки, пенсионные накопления, инвестиции. |

**6 слайд Типы бюджетов**

* Теперь нужно посчитайте, на сколько отличаются доходы и расходы.

Бюджет может получиться сбалансированным, дефицитным либо профицитным.

**Сбалансированный бюджет**: когда доходы равняются расходам

**Дефицит бюджета**: когда расходы больше доходов, семья берет в долг

**Профицитный бюджет**: когда доходы превышают расходы, можно делать сбережения

Если расходы превышают сумму доходов, то придется меньше тратить либо больше зарабатывать.

**Что можно улучшить?**

Третий шаг — анализ и оптимизация расходов. Оцените каждую статью расходов и попытайтесь найти способы сократить их без ущерба для качества жизни семьи. Например, вы можете обратить внимание на маркетинговые акции и скидки при покупке продуктов питания. Использование общественного транспорта вместо собственного автомобиля или переход на более дешёвые услуги. Такой компромисс в приоритетах может оказаться полезным для семейного бюджета.

## **7 слайд** **Способы ведения бюджета семьи**

Для успешного управления семейным бюджетом необходимо создать систему учёта и контроля. Это может включать использование приложений или программ для управления бюджетом, составление ежемесячных отчётов о расходах и доходах, а также регулярные ревизии бюджета для внесения необходимых корректировок.

Выше упоминались именно табличные варианты ведения бюджета семьи. Далее – о том, как именно и в каком виде формировать такие таблицы.

**Первый способ – это бюджет на бумажных носителях**

Это может быть любой блокнот или тетрадь, которую ручкой либо карандашом нужно расчертить на графы, только и всего. Также нужен будет калькулятор, чтобы всё подсчитать.

**Второй способ – это Excel и Google Таблицы.** Электронные таблицы — быстро и удобно. Можно под себя настроить статьи доходов и расходов, выделить цветом необходимые параметры. С помощью формул программа автоматически рассчитает итоги, тогда на весь процесс уйдет 2–3 минуты в день. Минус Excel в том, что нужно каждый раз сохранять изменения. Google Таблицы это делают в облаке автоматически.

Если нет желания самостоятельно разработать таблицу, можно воспользоваться готовым шаблоном. В Google Диске нажмите Создать — Google Таблицы — Использовать шаблон. Выберите «Годовой семейный бюджет» или «Месячный бюджет».

### **Третий способ – это программы и приложения, специально разработанные для ведения семейного бюджета**

Таких существует громадное множество, например . «Дребеденьги», «Дзен-мани»и т д. Вот несколько рекомендаций, на что обращать внимание, чтобы выбрать подходящую программу именно для себя:

* Нужна адаптация и под ПК, и под мобильник, чтобы вести бухгалтерию так, как вам удобно.
* Компьютерная и мобильная версии должны быть синхронизированы.
* Ищите бесплатный или почти бесплатный вариант, где будут только необходимые вам функции (чтобы не платить за то, чем вы пользоваться не станете).
* Интерфейс должен быть интуитивно понятен.
	1. **СЛАЙД Мобильные приложения и программы для ведения бюджета**
1. **Mint** (iOS, Android) - бесплатное приложение, которое позволяет отслеживать доходы и расходы, составлять бюджет и получать финансовые советы.
2. **YNAB (You Need A Budget)** (iOS, Android) - приложение, основанное на методологии бюджетирования, помогает контролировать расходы и экономить. Есть бесплатный пробный период.
3. **PocketGuard** (iOS, Android) - приложение, которое помогает отслеживать Ваши расходы и показывает, сколько денег у Вас осталось после оплаты счетов.
4. **EveryDollar** (iOS, Android) - приложение для планирования бюджета, созданное Дэйвом Рэмси. Бесплатная версия доступна, есть платная с дополнительными функциями.

Десктопные программы:

1. **GnuCash** (Windows, macOS, Linux) - бесплатная программа с открытым исходным кодом для учета финансов, которая позволяет вести учет как личного, так и семейного бюджета.
2. **Microsoft Excel** - Вы можете создать свою таблицу для учета бюджета или воспользоваться готовыми шаблонами, доступными в Интернете.
3. **Quicken** (Windows, macOS) - мощная программа для учета личных финансов, которая предлагает множество функций, но требует подписки.

Веб-сервисы:

1. **Personal Capital** - веб-сервис для управления финансами, который позволяет отслеживать расходы, составлять бюджет и планировать инвестиции.
2. **GoodBudget** - онлайн-сервис для ведения бюджета по методу конвертов.

Где скачать:

* **App Store** (для iOS) и **Google Play** (для Android) для мобильных приложений.
* Официальные сайты программ для десктопа или веб-сервисы.

Выбирайте приложение, которое лучше всего соответствует вашим потребностям и стилю управления финансам

## **9 СЛАЙД планирование семейного бюджета**

Основы планирования семейного бюджета и меры по экономии для грамотного распределения денежных средств в семейном бюджете необходимо для начала систематизировать свои доходы и расходы, самое главное при этом, спланировать бюджет таким образом, чтобы расходы не превышали объем доходов. В настоящее время очень мало российских семей грамотно управляют семейным бюджетом и тратят семейный бюджет импульсивно и хаотично, и порой не хватает средств даже на самое необходимое. Бюджет семьи нужно планировать! И заботиться об этом, должны все члены семьи.

Все семьи разные, но независимо от уровня доходов и принятого уклада основные принципы ведения домашней бухгалтерии одинаковы.

Планирование семейного бюджета — важный аспект финансового управления, который позволяет эффективно распределять доходы и расходы, обеспечивая стабильность и достижение финансовых целей семьи. Основные шаги для успешного планирования бюджета:

**1. Анализ доходов**

* Определите все источники дохода: зарплата, премии, доходы от бизнеса, аренды и пр.
* Учтите сезонные колебания, если таковые имеются.

**2. Оценка расходов**

* Разделите расходы на фиксированные (например, аренда, кредитные платежи) и переменные (питание, развлечения).
* Не забудьте о непредвиденных расходах, таких как медицинские услуги или ремонт.

**3. Создание бюджета**

* Используйте шаблоны или приложения для бюджета, чтобы записать все доходы и расходы.
* Определите, сколько вы хотите или можете откладывать на сбережения и инвестиции.

**4. Установление финансовых целей**

* Установите краткосрочные (например, отпуск), среднесрочные (покупка автомобиля) и долгосрочные цели (покупка недвижимости, пенсионные накопления).
* Определите, какие ресурсы и сколько времени потребуется для достижения каждой цели.

**5. Контроль и корректировка**

* Регулярно отслеживайте исполнение бюджета, например, ежемесячно.
* Вносите изменения в бюджет при изменении доходов или расходов.
* Анализируйте, где можно сократить расходы или увеличить доходы.

**6. Сбережения и инвестиции**

* Определите процент от дохода, который будете откладывать на сбережения.
* Рассмотрите различные варианты инвестирования, чтобы увеличить свои сбережения.

**7. Обсуждение бюджета в семье**

* Включите всех членов семьи в процесс планирования бюджета.
* Обсуждайте цели и расходы, чтобы все были вовлечены и понимали важность финансового управления.

**Рекомендации**

* Используйте приложения для управления финансами, чтобы упростить процесс.
* Не забывайте о резервном фонде, который поможет справляться с непредвиденными расходами.
* Будьте осторожны с кредитами: старайтесь избегать излишних долгов.

Планирование семейного бюджета требует времени и дисциплины, но предоставляет возможности для достижения комфортной жизни и финансовой независимости

Управление бюджетом — это постоянный процесс, требующий внимания и дисциплины. Следуя этим рекомендациям, Вы сможете лучше контролировать свои финансы, избегать долгов и достигать своих финансовых целей.

##