

ГИД ПО СЕМЕЙНОМУ БЮДЖЕТУ



1. Семейный бюджет — это про ясность и договоренность

- Можно увидеть:
 - Куда больше всего уходит денег
 - Каких трат можно было избежать
 - Какую сумму можно накапливать безболезненно для семьи
- Ведение бюджета позволяет понять, что 30% доходов исчезают бесследно, т. е. тратятся на незапланированные ненужные покупки
- Обнаруживается, что привычка пить кофе на работе 2 раза в день в течение рабочей недели обходится в существенную сумму — 12 тыс. руб. в месяц, 132 тыс. руб. в год:
 $300 \text{ (руб.)} * 2 \text{ (раза в день)} * 5 \text{ (дней в неделю)} * 4 \text{ (недели)} * 11 \text{ (месяцев)} = 132 \text{ тыс. руб. в год}$

1. Семейный бюджет — это про ясность и договоренность

- Можно увидеть скрытые резервы увеличения дохода — например, перевести пассивы (имущество, требующее затрат на содержание) в активы (имущество, способное приносить дополнительный доход), сдав в аренду пустующую квартиру или гараж
- Помогает привлечь всех членов семьи к решению поставленной цели, следовательно, объединяет
- Учит договариваться, сообща находить компромиссы (например, при дефиците бюджета), подталкивает к поиску подработки для увеличения дохода

Аналогия

- Планирование бюджета подобно карте во время путешествия по незнакомому городу (без карты сложно ориентироваться)
- Определение маршрута, учет всех необходимых точек, оценка времени и ресурсов, необходимых для достижения цели
- Семейный бюджет помогает увидеть:
 - Сколько времени понадобится для того, чтобы накопить на отпуск
 - Какую сумму нужно откладывать (сберегать)
 - Как изменится ситуация, если больше зарабатывать
 - За счет чего покрывать непредвиденные расходы и т. д.



Семейный бюджет

Доходы за месяц, руб.	Расходы за месяц, руб.
Зарплата (70–90% дохода)	Жилье и услуги
Премии	Одежда и обувь
Доходы от имущества, депозитов	Спорт, здоровье, образование
Подработка	Развлечения
Пособия	Выплаты по кредитам
Прочие доходы	Накопления
Всего	Всего



Анализ семейного бюджета

- Доходы = расходы: бюджет сбалансирован, идеал
- Доходы < расходы: дефицит, необходимо оптимизировать расходы или увеличить доходы, найти подработку, перевести имущество из пассивов в активы
- Доходы > расходы: возможность сбережений
- Следует заставить сбережения работать, размещая накопления на депозите или инвестируя
- Принцип рациональности: 80 / 20, когда 20% (пятая часть) дохода сберегается



2. С чего начать?

- Учет доходов и расходов можно вести в электронных таблицах (например, Excel или Google Sheets)
- При оплате картой банк дает распределение расходов по категориям
- Нужно соблюдать 2 правила:
 1. Собирать максимум данных, первое время необходимо учитывать все деньги, которые тратятся или зарабатываются
 2. Анализировать расходы по категориям — это позволит увидеть лишние траты и сэкономить в дальнейшем, не ущемляя свои потребности
- К примеру, если на такси в месяц уходит сумма, равная расходам на продукты питания, следует чаще использовать общественный транспорт

Нерегулярные расходы

- В течение года возможны нерегулярные расходы: отпуск, медицинское обследование, покупка новой зимней обуви и одежды, ремонт авто
- Следует добавить в таблицу категорию «Непредвиденные расходы»
- Необходимо регулярно откладывать на это средства



Нерегулярные расходы

- Проведение анализа бюджета — оценка таблицы с расходами показывает, что невозможно откладывать 20% от доходов
- Необходимо определить потенциально лишние расходы и обозначить сберегаемую в месяц сумму
- Например, тратить на кофе не 600 рублей в день, а 300 рублей (пить на 1 стакан меньше). Экономия составит 6 тысяч рублей в месяц или 66 тысяч рублей в год



Определение цели финансового плана

- Следующий шаг — определить основную цель и понять, сколько времени потребуется для ее достижения
- **80% успеха — правильная постановка цели**
- **Краткосрочные** (до 1 года) — отпуск, путешествие
- **Среднесрочные** (от года до 10 лет) — покупка машины, квартиры, дачи
- **Долгосрочные** (более 10 лет) — создание накоплений для безбедной старости, обеспечение финансовой независимости, образование ребенка



Определение цели финансового плана

- Финансовый план поможет управлять деньгами
- Возможность корректировки финплана, расставление приоритетов
- Мотивация к увеличению дохода (подработка)



Финансовый план

- Живая конструкция; 3–5% — допустимое отклонение от плана
- Нужно ответить на 3 вопроса:
 - Когда цель должна быть реализована?
 - Сколько цель стоит сегодня?
 - Какие ресурсы семья имеет для ее реализации?



Финансовый план

- Наличие **резервного фонда** — запаса денежных средств в размере 3–6 месячных расходов семьи
- Восстановление регулярного дохода после неблагоприятных ситуаций



Финансовый план

- Финансовая цель — накопление средств для приобретения путевки в Египет
- Срок — 6 мес.
- Стоимость — 300 тыс. руб.
- Ежемесячный взнос — ? (руб.)
 $300\ 000 : 6 \text{ (мес.)} = 50\ 000 \text{ (руб.)}$
или
 $300\ 000 : 10 \text{ (мес.)} = 30\ 000 \text{ (руб.)}$



Финансовый план

- Подработка
- Оценка возможности ежемесячного откладывания этой суммы с учетом бюджета
- 10–30% сбережений от ежемесячного дохода — признак здорового бюджета



3. Почему бюджет «не работает»?

- Главная ошибка — откладывать составление бюджета и финплана до очередного «понедельника»
- Психологические трудности, связанные с резкой сменой образа жизни (отказ от кофе, такси, ресторанов, похода в театр...)
- Необходимо внедрять изменения постепенно, ставить ежемесячные цели по сокращению лишних расходов

3. Почему бюджет «не работает»?

- Размытые статьи доходов и расходов (например, внесение в графу «Еда» обязательных расходов на покупку продуктов питания, трат на походы в ресторан и кофе на работе)
- Регулярность. Важно фиксировать **ВСЕ** финоперации
- Детализация
- Анализ тенденций, отслеживание изменений в структуре расходов по месяцам
- Корректировка при изменении обстоятельств

4. Как не превращать разговор о бюджете в конфликт?

- Привлечение **ВСЕХ** членов семьи к обсуждению и составлению бюджета, финансового плана
- Закрепление обязанностей по ведению бюджета
- Распределение ролей: кто за что отвечает
- Вовлеченность
- Выяснение желаний
- Выделение приоритетов для семьи



5. Почему для подростка важно понимать основы бюджетирования?

- Сопричастность
- Возможность влиять на принятие решений не только в семейных вопросах, но и в сфере глобальных проблем
- Например, при инвестировании
- Направление сбережений на приобретение «зеленых» инструментов, облигаций

5. Почему для подростка важно понимать основы бюджетирования?

- Направление средств от эмиссии на решение региональных задач, устойчивое развитие, реализацию экологических проектов
- Платформа «Финуслуги» ПАО Московская Биржа, 13 выпусков народных облигаций
- Москва (электробусы), Томская область (комплекс по переработке отходов «Сибирь»), Калининградская область, Красноярск, Якутск (озеленение и туристическая инфраструктура), Амурская область (модернизация ЖКХ), Чукотский АО (благоустройство дворовых территорий)