

Управление семейным бюджетом

Модуль 2



Где мы переплачиваем и теряем деньги при повседневных расходах?



На 30%

в магазине на покупках без списка



В 3 и более раз

за еду вне дома



В 2,5 раза

на подарках накануне праздника



В 100 раз

за бутилированную воду

Семья Антоновых



- 3650 р.

переплатили за «рекламу» молока,
а это только одна позиция в списке
регулярных покупок

- 12 000 р.

недополученных кэшбэков и
Начисленных процентов
на остатки на зарплатных картах

- 2880 р.

потеряли на покупке
одноразовых
пластиковых пакетов

- 12 000 р.

утекших в трубу при
чистке зубов

- 2 000 р.

за «бубнящий»
телевизор

- 5 000 р.

упущенных
возможностей
оптимизации кредита

10% за 10 минут

**10 минут в день
на ведение бюджета**

=

**10% в месяц / год сэкономили
(не сделали ненужные
покупки)**

**Сами себе
заплатили
13-ю зарплату 😊**



Как системно управлять расходами за 10 минут в день:

1. Учет = факты, цифры (можно
сократить расходы на **5-15%**)
2. Оптимизация (**максимальные**
статьи в структуре расходов)
3. Бюджет = план 1 месяц / 1 год
(**критичные** статьи бюджета)

Учет расходов и доходов

Выбрать **УДОБНЫЙ** для себя способ учета

Вести учет доходов и расходов **ПОСТОЯННО**

Регулярно **АНАЛИЗИРОВАТЬ** отчеты

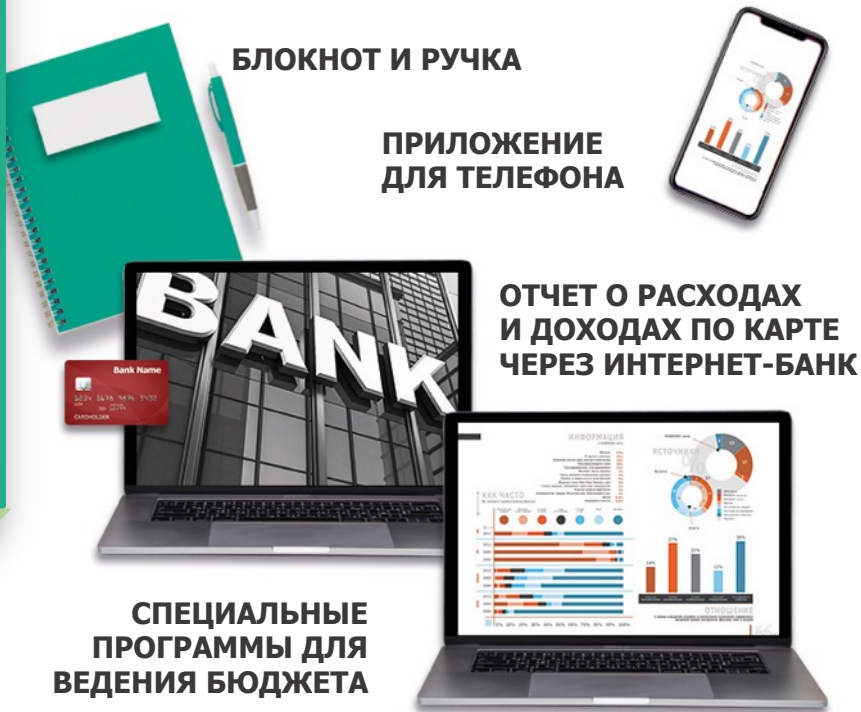
Искать пути **ОПТИМИЗАЦИИ** расходов

БЛОКНОТ И РУЧКА

ПРИЛОЖЕНИЕ
ДЛЯ ТЕЛЕФОНА

ОТЧЕТ О РАСХОДАХ
И ДОХОДАХ ПО КАРТЕ
ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ-БАНК

СПЕЦИАЛЬНЫЕ
ПРОГРАММЫ ДЛЯ
ВЕДЕНИЯ БЮДЖЕТА



Программы для учета



Easy Finance



Dzen Money



CoinKeeper



Family



1С-Деньги



**Домашняя
бухгалтерия**

Оптимизация расходов

1. Ведите учет 2-3 месяца, разбейте на удобные категории
2. Оптимизируйте статьи, которые занимают больше 5% от общей суммы расходов
3. Статьи, которые проще оптимизировать
 - Коммуналка – тяжело
 - Питание – средне
 - Развлечения – проще
4. Выберите для начала 1-3 статьи для оптимизации
5. Пересмотрите график расходов

| ЕЖЕМЕСЯЧНЫЕ ДОХОДЫ | ЕЖЕМЕСЯЧНЫЕ РАСХОДЫ |
|---|--|
| ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА | ПРОДУКТЫ |
| ДОХОД ПО ВКЛАДУ (ПРОЦЕНТЫ ПО ДЕПОЗИТУ КОТОРЫЕ СНИМАЮТСЯ ЕЖЕМЕСЯЧНО) | КОММУНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ |
| ДОХОД ОТ СДАЧИ КВАРТИРЫ В АРЕНДУ | КОММУНИКАЦИИ (ТЕЛЕФОННАЯ СВЯЗЬ, ИНТЕРНЕТ) |
| ИТОГО ЗА МЕСЯЦ: | АВТОМОБИЛЬ |
| ЕЖЕГОДНЫЕ ДОХОДЫ | ОБЩЕСТВЕННЫЙ ТРАНСПОРТ |
| ЕЖЕГОДНАЯ ПРЕМИЯ | ТАКСИ |
| ИТОГО РАЗОВЫХ ЕЖЕГОДНЫХ: | ОДЕЖДА, ОБУВЬ |
| ИТОГО ЗА ГОД: | ТЕХНИКА (ТЕЛЕФОН, КОМПЬЮТЕР, ИНОЕ) |
| ЕЖЕГОДНЫЕ РАСХОДЫ | МЕБЕЛЬ |
| ОТПУСК | ПРОЦЕНТЫ ПО КРЕДИТАМ |
| СТРАХОВАНИЕ | ОБРАЗОВАНИЕ |
| КАРТА В СПОРТКЛУБ | РАСХОДЫ НА ДЕТЕЙ |
| ИТОГО РАЗОВЫХ ЕЖЕГОДНЫХ: | ПОМОЩЬ РОДИТЕЛЯМ |
| ИТОГО ЗА ГОД: | ЗДОРОВЬЕ И КРАСОТА |
| | ОТДЫХ И РАЗВЛЕЧЕНИЯ |
| | ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ РАСХОДЫ |
| | ИТОГО ЗА МЕСЯЦ: |

Планирование = бюджет семьи

Бюджет — это прогноз **будущих доходов и затрат** на основе информации предыдущих периодов:



«ПЛАН»

«ФАКТ»

«РАЗНИЦА»

| Категория расходов | План | 1 | 2 | ... | 30 | 31 | Факт |
|-----------------------|------------------|---------------|-----------------|-----|---------------|---------------|------------------|
| Питание вне дома | 5 000 р. | 200 р. | 212 р. | | 510 р. | 60 р. | 5 328 р. |
| 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. | 1 712 р. | | 510 р. | 260 р. | 47 528 р. |

Из-за чего возникают «дыры» в бюджете



Непредвиденные жизненные ситуации (потеряли телефон, сломалась машина и т.д.)



Незапланированные расходы, которые можно было запланировать (ежегодная страховка, налоги, обслуживание авто и т.д.)



«Внезапные» покупки (крупные подарки, отпуск, одежда/обувь себе или детям)

Как планировать бюджет

| | Март |
|-------------------------------|---------|
| остаток с предыдущего периода | - 1 000 |
| зарплата 1 | 30 000 |
| зарплата 2 | 30 000 |
| другое | 10 000 |
| итого доход | 69 000 |
| выплата кредитов | 7 500 |
| банковские расходы | 100 |
| итого доход с остатком | 60 400 |
| Счета | 6 000 |
| Страховка машины (ОСАГО) | 1 000 |
| Накопление на отпуск | 5 000 |
| Обслуживание машины | 3 000 |
| Оплата обучения ребенка | 2 000 |
| Питание | 15 000 |
| Бензин | 5 000 |
| Расходы на транспорт | 2 000 |
| Ребенку в месяц | 2 000 |
| Оплата мобильных | 1 000 |
| Тренировки/досуг | 1 500 |
| Покупки одежда и обувь | 4 000 |
| Подарки | 1 000 |
| Хозпокупки | 2 000 |
| Разное | 5 000 |
| остаток | 4 900 |

1

Доход в следующем месяце (с учетом остатка с прошлого)

2

Выплаты по кредитам и другим обязательствам

3

На ежегодные расходы и финансовые цели (страховка, сбережения, отпуск, подготовка к школе и т.д.)

4

Обязательные расходы (коммуналка, питание)

5

Остальные расходы

Дополнительный доход от повседневных расчетов

- + Карты с начислением процента на остаток.
+ 2-7% НА ОСТАТОК ДЕНЕГ НА СЧЕТЕ
- + Карты с начислением миль авиакомпаний или компенсацией перелетов, бронирования отелей и т.д.
+ 3-11% ОТ СУММ ПОКУПОК
- + Карты с частичным возвратом денег за покупки тех или иных услуг.
+ 1- 5% ОТ СУММЫ ПОКУПКИ



Помните про расходы, связанные с использованием банковской карты (ежегодное обслуживание, различные комиссии)

Налоговые вычеты – cash back от государства



15 600 р.

Ежегодно на обучение себя и родных, в том числе оплату детского сада, Общеобразовательной частной или государственной школы, курсов английского языка, музыкальной или художественной школы, спортивной секции, вузе, в том числе и зарубежном, и даже за курсы в автошколе.

Ежегодно на лечение себя и родных, оплата медицинских услуг (в том числе стоматолога и косметолога), медикаментов и добровольного медицинского страхования.

Ежегодно на добровольное пенсионное обеспечение.



260-390 000 р.

На покупку/строительство первого жилья, в том числе и использованием кредита.



52 000 р. –

*вычет по индивидуальному
инвестиционному счету
(ИИС)*

Как увеличить доходы на 10%?



Продать ненужные вещи
на Авито, Юле



Заработать на хобби



Поговорить с руководителем
об увеличении зарплаты



Взять подработку
на основной работе



Найти подработку в Интернете



Вклады и инвестиции



Программы государственной
поддержки



Еще?

Как накопить на цель, двигаясь небольшими шагами?

5-20% от **ЛЮБОГО** дохода (расхода)
на **ОТДЕЛЬНЫЙ** (целевой) счет

| Год | Доходы семьи | Откладывать каждый месяц | Будет через год |
|----------------|--------------|--------------------------|-----------------|
| 2019 | 60 000 | 5% | 36 000 |
| 2020 | 66 000 | 10% | 79 200 |
| 2021 | 72 600 | 15% | 130 680 |
| 2022 | 79 860 | 20% | 191 664 |
| 2023 | 87 846 | 20% | 210 830 |
| Итого за 5 лет | | | 548 374 |

«Заплати сначала себе!»

Автоматизируем движение к цели:

УЧЕТ В ИНТЕРНЕТ-БАНКЕ



Сценарий №1

В 2001 году безработные супруги из Уфы стали победителями в лотерее «Бинго-шоу» и выиграли 29 млн рублей. Однако счастья выигрыш не принес. Супруги за 5 лет потратили весь приз.

Победитель лотереи «6 из 45» житель Ленинградской области, который выиграл 100 млн рублей, через 2 года остался с долгом в 4,5 миллиона рублей государству.

Сценарий №2

При доходе семьи 50 000 в месяц

- 600 000 в год
- 6 000 000 за 10 лет
- 24 000 000 за 40 лет

- Инвестируем 10% от доходов под 10% годовых, получаем 26 млн. рублей

**Сколько денег остается в наших руках?
Зависит только от того, как мы ими управляем.**

Ключевая идея темы:

- ❑ Сберегать минимум 10%, чтобы достигнуть целей. Для этого нужны маленькие шаги (например, начинать с 3-5%), дисциплина и регулярные действия.
- ❑ Вести учет, искать пути оптимизации, планировать семейный бюджет. Тогда финансовые цели будут достигнуты!



Домашнее задание и задание для самостоятельной работы

Ваш эксперт
Иванов
Иван Иванович

Телефон
+7 (000) 000-00-00

Домашнее задание:

1. Посчитайте, какую сумму вы бы отложили при вашем доходе, если бы начали сберегать 5 лет назад по схеме как в таблице (5%-10%-15%-20%-20%)

Задание для самостоятельной работы:

2. Записывайте свои доходы и расходы в течение месяца. Найдите резервы в своем бюджете
3. Составьте бюджет на месяц вперед
4. Откройте накопительный счет и откладывайте минимум 10% на свои финансовые цели.

