**МОДУЛЬ 2**

Сценарий модуля по теме:

**«Управление семейным бюджетом»**

**Целевая установка модуля**

Целевой установкой модуля является получение слушателями знаний и навыков, которые помогают следить за состоянием личных финансов, понимать важность сбережений на длительный срок. Данные знания и навыки будут способствовать развитию следующих элементов финансовой компетентности взрослого населения:

* рациональное управление состоянием личных (семейных) финансов;
* планирование своих доходов и расходов (доходов и расходов домохозяйства);
* умение проводить базовые финансовые вычисления.

**Результаты освоения программы модуля**

В результате освоения данного модуля сотрудник будет:

* понимать необходимость ведения учета доходов и расходов и формирования семейного бюджета;
* знать методы и программы для учета и контроля семейного бюджета;
* уметь формировать личный и семейный бюджет;
* знать возможности финансовых продуктов по управлению денежными потоками; уметь выбирать такие продукты.

**Основные выводы:**

* Сберегайте минимум 10%, чтобы достигнуть целей. Для этого нужны маленькие шаги (например, начинать с 3-5%), дисциплина и регулярные действия.
* Ведите учет, чтобы найти «пустые» траты, планируйте семейный бюджет на месяц вперед.
* Не держите цифры в голове. Используйте специальные программы, удобные для вас, чтобы учитывать деньги.

**Подкрепляющие идеи:**

* Для ведения учета и бюджетирования не нужно много времени
* Сбережения на должны ущемлять ваше текущее качество жизни
* «Найти» дополнительные деньги для сбережений можно используя возможности банковских продуктов, налоговые вычеты и повышая свой основной или дополнительный доход
* Сбережения можно и нужно автоматизировать, чтобы устранить психологические барьеры.

**Содержание программы модуля**

1. Важность управления личными (семейными) финансами;
2. Как системно управлять бюджетом за 10 минут в день;
3. Как вести учет денег, оптимизировать расходы и планировать бюджет;
4. Какие программы можно использовать для ведения и планирования личных финансов;
5. Какие варианты увеличения доходов существуют (включая использование банковских сервисов, налоговых вычетов);
6. Два основных правила формирования сбережений;
7. Как автоматизировать формирование сбережений и получать дополнительный доход от банковских сервисов;

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Время** | **Тема блока** | **Содержание блока** | **№ слайда** | **Комментарии, ресурсы** |
| 1 минута  Итого 1 мин | Введение | **Приветствие**  Добрый день, уважаемые слушатели.  Рады вас видеть на семинаре по теме «Управление семейным бюджетом»  **Представление эксперта**  Меня зовут…, я консультант-методист проекта Минфин России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»  **Регламент семинара**  Наш семинар продлится 30 минут.  Сегодня мы будем говорить об управлении бюджетом и личном финансовом планировании.  В начале и в конце семинара мы проведем небольшое тестирование (опционально).  На семинаре я буду делиться с вами примерами грамотного управления своими финансами, давать практические инструменты, которые вы сможете применить в своей жизни.  Если в процессе моего рассказа у вас возникнут вопросы, запишите их, чтобы задать в конце семинара. | Слайд №1 |  |
| 5 минут  Итого 1-6 мин | Тестирование  *(опционально – по желанию работодателя)* | Что вы знаете об управлении семейным бюджетом?  Предлагаю в течение 5 минут пройти вводное тестирование, чтобы прежде всего для себя понять свой уровень знаний и навыков.  Ответьте на вопросы, выбрав правильный ответ.  Правильные варианты мы сейчас не называем, проверка будет в конце нашего семинара.  *Эксперт раздает участникам тестовые вопросы (вводное тестирование)* |  | Бланки с вводным тестированием |
| 2 минуты  Итого 6-8 мин | Важность учета расходов и доходов | Давайте вспомним материалы предыдущего модуля.  Где и когда мы теряем деньги на повседневных расходах.  Спешка, лень, спонтанность заставляют забыть нас об экономии и стать транжирами кровно заработанных денег.  10-20% от бюджета ежемесячно исчезает в неизвестном направлении, если семья не ведет учет расходов и доходов.  **На 30%**  в магазине на покупках без списка  **В 2,5 раза** на подарках накануне праздника  **В 3 и более раз** за еду вне дома  **В 100 раз** за бутилированную воду  Пример Семьи Антоновых – на слайде переплаты, потери, «дыры» в бюджете. Итого потери – 37 530 рублей.  *Обоснование перехода к следующему слайду.* На прошлом семинаре мы посчитали, сколько денег нам нужно иметь, чтобы мечты стали реальностью. Как накопить на цель? Где найти деньги на все финансовые цели?  Ответ - в нашем текущем бюджете. | Слайд №3 или Слайд №4 | Эксперт может выбрать один из слайдов для иллюстрации |
| 1 минута  Итого 8-9 мин | Где найти деньги на все финансовые цели? | Что будет, если мы уделяем всего 10 минут в день своим финансам и сберегаем всего лишь 10% от доходов?  10 минут в день на ведение бюджета =  10% в месяц / год сберегли (не сделали ненужные покупки)  Сами себе заплатили 13-ю заплату ☺  *Обоснование перехода к следующему слайду.* Цель управления расходами – найти резервы, чтобы больше откладывать на финансовые цели. Как это делать, в какой последовательности? Вот шаги на следующем слайде. | Слайд №5 |  |
| 1 минута  Итого 9-10 мин | Как системно управлять расходами за 10 минут в день | На слайде последовательность оптимизации расходов.   1. Учет = факты, цифры (можно сократить на 5-15%) 2. Оптимизация (максимальные статьи в структуре расходов) 3. Бюджет = план 1 месяц / 1 год (критичные статьи)   *Обоснование перехода к следующему слайду.* Разберем это по шагам. | Слайд №6 |  |
| 1 минута  Итого 10-11 мин | Учет расходов и доходов | Самый простой способ взять финансы под контроль – вести учет.  Банально, но это работает.  Финансы не прощают безответственного отношения к себе, наказывают за измену, мотовство и безразличие.  Помните поговорку «Деньги любят счет».  **Русские пословицы о деньгах**   * Без нужды живет, кто деньги бережет. * Без хозяина – деньги черепки. * Вся правда в счете. * Деньги не щепки, счетом крепки. * От счету не убудет. * Слову – вера, хлебу – мера, а деньгам – счет.   **☻**Правила ведения учета:   * + Выбрать **УДОБНЫЙ** для себя способ учета   + Вести учет доходов и расходов **ПОСТОЯННО**   + Регулярно **АНАЛИЗИРОВАТЬ** отчеты   + Искать пути **ОПТИМИЗАЦИИ** расходов   Учет - это самый эффективный способ взять в свои руки управление своими финансами.  В итоге вы сможете САМИ выбрать для себя лучший способ достижения своих целей, а не реагировать на навязанные финансами ограничения.  Вы сами управляете своими деньгами, а не они вами!  Какой способ ведений учета выбрать?   * Блокнот и ручка * Приложение в телефоне * Специальные программы для ПК по ведению бюджета * Отчеты о расходах и доходах через интернет-банк по пластиковой карте   Обзор программ для телефонов можно найти в дополнительных материалах.  *Обоснование перехода к следующему слайду.* Ведение учета – это не самоцель. Цель - найти резервы, чтобы больше откладывать на финансовые цели. Найти те статьи, которые можно оптимизировать.  Зачем нужно оптимизировать? | Слайд №7  Слайд №8 |  |
| 1 минута  Итого 11-12 мин | Оптимизация расходов | А как это сделать? Как удержаться от покупок после получения дохода. Так и хочется купить что-то полезное или не очень полезное, или бесполезное, но статусное… Легко сказать – «экономить», а вот выполнить трудно.  Психологи выяснили: «Главная ошибка современного человека в том, что экономию он с детства начинает связывать с неприятностями, а покупки – с удовольствием».  Именно поэтому нам часто не хватает денег до зарплаты, мы делаем бессмысленные траты, а потом о них жалеем.  На слайде последовательность оптимизации расходов.   1. Разбить расходы на категории 2. Оптимизировать статьи, которые занимают больше 5% от общей суммы расходов 3. Статьи, которые проще оптимизировать    * + Коммуналка – тяжело      + Питание – средне      + Развлечения – проще 4. Выбрать 1-3 статьи для оптимизации 5. Оптимизация графика расходов   *Обоснование перехода к следующему слайду.* После того, как мы начали вести учет и нашли статьи для оптимизации, переходим к следующему шагу – составлению бюджета | Слайд №9 |  |
| 1 минута  Итого 12-13 мин | Планирование = бюджет семьи | Бюджет – это прогноз будущих доходов и затрат на основе информации предыдущих периодов:   * + - «План»     - «Факт»     - «Разница»   Главное правило ведения бюджета: бюджет планируется заранее. На месяц вперед, еще до того, как у вас в руках окажется сумма дохода.  **☻3 шага для ведения бюджета:**  **1 шаг:** выяснить и записать сумму дохода. Вы удивитесь: некоторые семьи не знают точную сумму своего дохода. Итак, сядьте и запишите конкретную сумму: все авансы, премии, полный расчет, друзья долг отдали и т.д.  **2 шаг:** посчитайте свои будущие расходы. Первая статья расходов: на финансовые цели – минимум 10% от суммы доходов. Все остальные расходы можно разделить на обязательные или постоянные (расходы, которые нужно оплатить в любом случае: платежи по кредитам, коммунальные платежи, оплата детского сада) и необязательные или переменные (т.е. гибкие в плане суммы расходов: расходы на автомобиль, на продукты питания, на развлечения и одежду). Есть еще разовые: страховка, абонемент в бассейн, подарки на дни рождения – по месяцам.  **3 шаг:** посчитать разницу между доходами и расходами. Теперь от суммы доходов вычитайте сумму расходов. Если сумма оказалась отрицательная – необходимо сокращать расходы. Посмотрите еще раз на список расходов и подумайте, от каких расходов вы можете совсем отказаться, а какие сократить. Речь идет о сокращении необязательных расходов, так как сокращение обязательных расходов может привести к плачевным последствиям… (что будет, если вы вовремя не оплатите кредит…).  В идеале бюджет составляется на год. Вы ведь помните о том, что в октябре вам нужно заплатить страховку за автомобиль, а каждый месяц платить квартплату. При ведении бюджета вы будете видеть картину в целом.  План на месяц  План на год  И потом фиксировать фактические расходы. См пример на слайде  *Обоснование перехода к следующему слайду.* При этом сколько бы мы ни планировали, возникают незапланированные, непредвиденные расходы. Примеры мы увидим на следующем слайде. | Слайд №10 |  |
| 1 минута  Итого 13-14 мин | «Дыры» в бюджете | Посмотрите на слайд. Вот примеры, которые могут возникнуть в каждой семье:   1. Непредвиденные жизненные ситуации (потеряли телефон, сломалась машина и т.д.) 2. Незапланированные расходы, которые можно было запланировать (ежегодная страховка, налоги, обслуживание авто и т.д.) 3. «Внезапные» покупки (крупные подарки, отпуск, одежда/обувь себе или детям)   Какие-то из них можно запланировать, к каким-то быть готовым. Встретить незапланированные расходы нам помогает финансовый резерв. Об этом мы будем говорить в модуле «Финансовая безопасность».  *Обоснование перехода к следующему слайду.* Как же мы можем запланировать бюджет с учетом всех статей расходов? | Слайд №11 |  |
| 1 минута  Итого 14-15 мин | Как планировать бюджет | Итак, шаги по планированию бюджета:   1. Доход в следующем месяце (с учетом остатка с прошлого) 2. Выплаты по кредитам 3. На ежегодные расходы (страховка, сбережения, отпуск, подготовка к школе и т.д.) 4. Обязательные расходы (коммуналка, питание) 5. Остальные расходы   *Обоснование перехода к следующему слайду.* А как можно получать дополнительный доход на повседневных расходах?  Как можно тратить и при этом зарабатывать? | Слайд №12 |  |
| 1 минута  Итого 15-16 мин | Дополнительные доход на повседневных расходах | На слайде вы видите, как можно получать дополнительный доход при расчетах по банковским картам.   * 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.  *Обоснование перехода к следующему слайду.* А как можно получать доход государства? | Слайд №13 |  |
| 2 минута  Итого 15-17 мин | Налоговые вычеты - cash back от государства | Один из способов получения дополнительного дохода – налоговые вычеты – это cash back от государства  Тема налоговых вычетов будет рассмотрена подробнее в дополнительном модуле.  Сейчас раскроем это очень коротко.  Ежегодно можно возвращать   * 15 600 рублей за обучение, медицинские услуги, добровольное пенсионное обеспечение * 260-390 тысяч рублей – на покупку/строительство жилья с использованием кредита * 52 000 рублей – вычет по индивидуальному инвестиционному счету.   **☻**Для получения налогового вычета необходимо:   * Быть налоговым резидентом РФ (пребывать на территории РФ более 183 дней в году); * Получать доходы, с которых удерживается налог на доходы (НДФЛ) по ставке 13% (за исключением дивидендов, облагаемых аналогичной ставкой).   Не могут претендовать на получение налоговых вычетов:   * Безработные граждане, не имеющие источников дохода кроме государственных пособий. * Индивидуальные предприниматели, которые применяют специальные налоговые режимы (УСН, ЕНВД, ПСН, ЕСХН) и не имеют других доходов по ставке 13%. * Нерезиденты РФ.   *Обоснование перехода к следующему слайду.* Какие еще способы увеличения дохода Вы используете? | Слайд №14 |  |
| 2 минуты  Итого 17-19 мин | Как увеличить доходы на 10%? | А как увеличить свой доход на 10%?  На слайде вы видите самые доступные способы увеличения доходов.   * 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   **☻***Если есть время, рассказать на семинаре. Если нет – дать ссылку на дополнительные материалы.*  Если средний доход семьи ниже установленного по региону размера прожиточного минимума, то такая семья может рассчитывать на компенсационные выплаты:   * социальное пособие. Выдается единовременно или на период в 3 месяца, заявления рассматриваются в течение 30 рабочих дней; * компенсация на погребение. Обращения принимаются не позднее 7 месяцев с момента погребения, заявления рассматриваются в течение 50 рабочих дней; * натуральная помощь. Выдается в виде продуктовых наборов, одежды, медицинских препаратов и др.; * пособие на ребенка до 18 лет; * денежная компенсация. Оформляется на социальные стипендии, улучшение питания беременных, одноразовые выплаты для детей к началу учебного года; * экстренная социальная помощь в тяжелых кризисных ситуациях; * бесплатная юридическая помощь; * коммунальные субсидии и льготы; * налоговые льготы. Пособия для малоимущих семей не облагаются налогом, как и оформление ИП на члена малоимущей семьи; * образовательные льготы и организация детского отдыха.   Программы социальной поддержки формируются на федеральном и региональном уровнях. Все условия вступления в программу публикуются на сайтах комитета по соцполитике субъекта РФ.  В Российской Федерации действуют программы финансовой поддержки молодых супругов:  Целевая программа федерального характера «Жилище»  Программа «Материнский капитал»  *Обоснование перехода к следующему слайду.* Итак,  мы точно знаем, сколько денег нам нужно иметь, чтобы мечты стали реальностью  мы знаем, где мы переплачиваем на повседневных расходах  мы можем уделять всего 10 минут в день, чтобы вести бюджет и оптимизировать минимум 10% от бюджета  мы знаем, как получить дополнительный доход и заработать на повседневных расходах | Слайд №15 |  |
| 1 минута  Итого 19-20 мин | Как накопить на цель? | Поэтому теперь мы можем накопить на цель - **откладывать ежемесячно часть денег на отдельный накопительный счет.**  Когда у вас есть цель, тогда проще откладывать деньги, проще их учитывать.  Можно ли это сделать без ущерба качества жизни?  Сколько откладывать?  Важно найти комфортную именно для вас нагрузку на бюджет. Посадив себя на хлеб и воду и все вкладывая в будущие финансовые цели, успеха не добиться. «Затягивать пояса» слишком туго не рекомендуется – скорее всего, в итоге вы сорветесь, и, помимо недостигнутой цели, у вас будет еще чувство вины и вы огорчитесь из-за неудачи.  Незаметной, комфортной, не изменяющей критично привычный образ жизни считается сумма в 5-20% от вашего текущего бюджета расходов.  Это позволит достигать целей, не понижая уровень жизни и не испытывая дискомфорта. Однако это число может быть и больше, если вам действительно так комфортно.  Причем тут действует правило «Сначала заплати себе». Не нужно думать, что вы сможете отложить сумму на цель в конце месяца, перед следующей зарплатой. Откладывайте деньги на отдельный счет сразу же, как получили зарплату!  А если вы живете от зарплаты до зарплаты? Денег и так не хватает или хватает впритык.  Как откладывать деньги?  Мозг воспринимает сбережения как потери (потому что нельзя потратить сегодня). Поэтому можно начать с 3-5% и постепенно увеличивать % сбережений.  Вот на слайде пример: если начать откладывать по 5% от дохода и постепенно увеличивать %. Главное – выработать привычку сберегать, пусть и небольшие суммы.  *Обоснование перехода к следующему слайду.* Теперь обобщим то, что мы обсудили | Слайд №16 |  |
| 2 минуты  Итого 20-22 мин | Автоматизация денежных потоков | На слайде вы видите, как мы можем автоматизировать денежные потоки.  Вот примерный расчет для семьи с доходом 50 000 рублей.  Вы же получаете зарплату на карту? Знаете, какие есть доп. сервисы?  Можно настроить авто-перевод, открыть накопительные счета. Включить систему «Накопилка», чтобы откладывать с расходов и т.д.  Обо всем этом будем говорить в 3 модуле.  *Обоснование перехода к следующему слайду.* Предлагаю рассмотреть на жизненных примерах. | Слайд №17 |  |
| 1 минута  Итого 22-23 мин |  | Вот 2 сценария, 2 реальные ситуации  **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.  Какой сценарий выберите Вы?  *Обоснование перехода к следующему слайду.* Итак, сделаем выводы. | Слайд №18 |  |
| 1 минута  Итого 23-24 мин | Вывод по модулю | Итак, мы с вами рассмотрели блок «Управление семейным бюджетом»  Ключевые выводы:  **Важно!**   * Сберегайте минимум 10%, чтобы достигнуть целей. Для этого нужны маленькие шаги (например, начинать с 3-5%), дисциплина и регулярные действия. * Ведите учет, чтобы найти «пустые» траты, планируйте семейный бюджет на месяц вперед. * Не держите цифры в голове. Используйте специальные программы, удобные для вас, чтобы учитывать деньги.   Какие вопросы у вас остались по итогам этого модуля?  По итогам этого модуля вы получите дополнительные материалы: теоретическую основу этого модуля с практическими рекомендациями, дополнительные материалы, которые мы не успеваем рассмотреть из-за ограниченного времени семинара, а также ссылки на источники, если вы захотите глубже погрузиться в эту тему. | Слайд №19 |  |
| 1 минута  Итого 24-25 мин | Домашнее задание | Рекомендую выполнить 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%)   И задание для самостоятельной работы:   1. Записывайте свои доходы и расходы в течение месяца. Найдите резервы в своем бюджете 2. Составьте бюджет на месяц вперед 3. Откройте накопительный счет и откладывайте минимум 10% на свои финансовые цели.   Если у вас возникнут дополнительные вопросы по этому модулю, вы можете обратиться к Эксперту (ФИО) и получить разъяснения. Связаться с Экспертом можно… (указать способы связи) | Слайд №20 |  |
| 5 минута  Итого 25-30 мин | Заключительное тестирование  *(опционально – по желанию работодателя)* | Давайте проверим, как вы усвоили материалы модуля.  Предлагаю в течение 5 минут пройти заключительное тестирование.  Ответьте на вопросы, выбрав правильный ответ.  *Эксперт раздает участникам тестовые вопросы (заключительное тестирование)* |  | Бланки с заключительным тестированием |
| **Всего 30 мину**  **Без тестирования – 20 мин** |  |  |  |  |