

Управление семейным бюджетом



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 сберегли
(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)

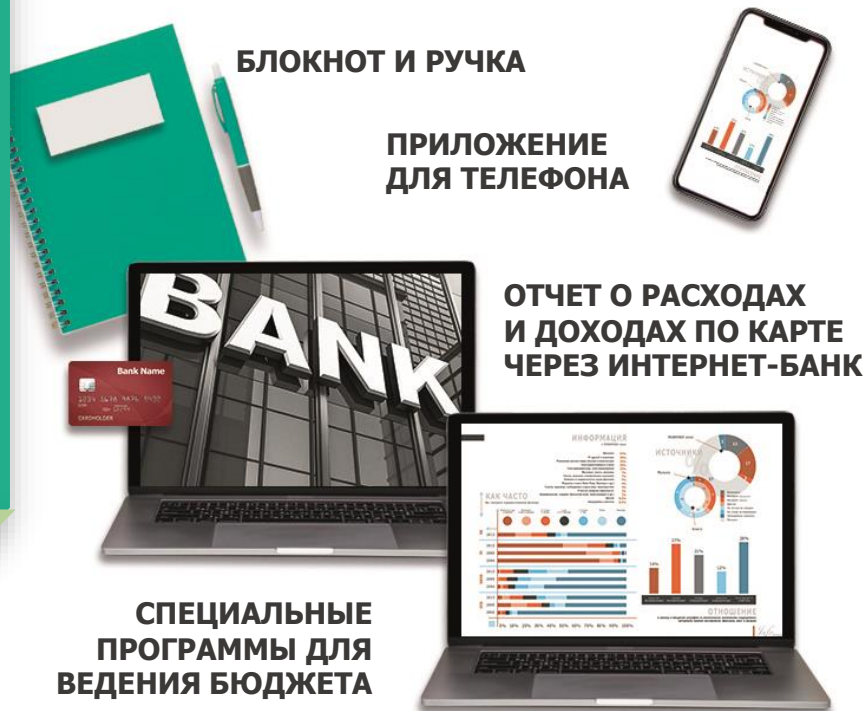
Учет расходов и доходов

Выбрать **УДОБНЫЙ** для себя способ учета

Вести учет доходов и расходов **ПОСТОЯННО**

Регулярно **АНАЛИЗИРОВАТЬ** отчеты

Искать пути **ОПТИМИЗАЦИИ** расходов



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

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	Бюджет 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

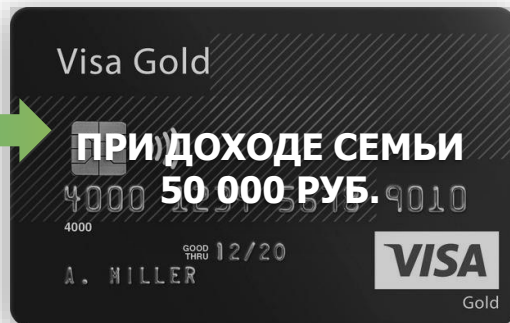
«Заплати сначала себе!»

Автоматизируем движение к цели:

УЧЕТ В ИНТЕРНЕТ-БАНКЕ

7 % годовых на остаток по счету:
+ 3 500 руб. в год

Доходы
+
% на остаток



Расходы
+
cash back

Кэшбэк 3% на расходы:
+ 14 400 руб. в год

5-20% от доходов

10% от дохода:
60 000 руб. в год
На депозит под 6% годовых:
+ 2000 руб.

Накопительный счет
Депозит
2-7% годовых

1-5% от расходов

Итого в год:
+ 60 000 руб. сбережения
+ 20 000 руб. доп. доход

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



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.