



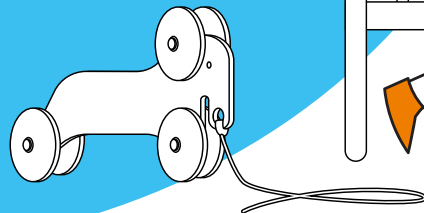
Минфин  
России

мои финансы

Всероссийская просветительская  
Эстафета по финансовой грамотности

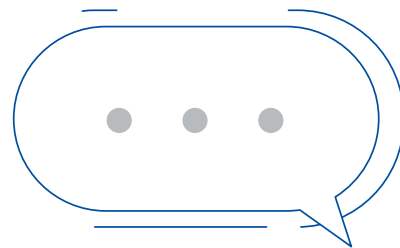


# Семейный бюджет: как не ссориться из-за денег



## Попробуйте ответить себе на несколько вопросов?

- Сколько денег сейчас находится на вашем счете?
- А на счете вашего супруга/партнера?
- А на счете ребенка (детей)?
- А на счете ваших родителей/родителей мужа/жены?
- Какую сумму вы сможете потратить неожиданно на лечение/покупку автомобиля/отдых?
- Сколько ваша семья тратит в месяц?



# Зачем вести семейный бюджет?



Минфин  
России

мои финансы



Бюджет составляют, когда нужно проанализировать **доходы** и **расходы** семьи, когда необходимо накопить средства для крупных покупок.

При составлении бюджета можно выявить дополнительные резервы, наиболее разумно спланировать будущие расходы.

## Из чего состоит семейный бюджет?

Под семейным бюджетом подразумевается финансовый план на определенный период времени (чаще всего на месяц).

Он представляет собой подробную опись доходов и расходов отдельно взятой семьи



# Как ведение бюджета может укрепить отношения и решить семейные проблемы?

Одной из распространенных причин размолвок в семье бывают деньги, а вернее их нехватка или несправедливое, по мнению одной из сторон, распределение.

Бюджет составляют, когда нужно проанализировать доходы и расходы семьи, когда необходимо накопить средства для крупных покупок.

При ведении бюджета можно выявить дополнительные резервы, наиболее разумно спланировать будущие расходы.



# Типы семейного бюджета

**1** РАЗДЕЛЬНЫЙ БЮДЖЕТ

**2** ДОЛЕВОЙ (СМЕШАННЫЙ)  
БЮДЖЕТ

**3** СОВМЕСТНЫЙ  
БЮДЖЕТ

Как вы думаете,  
какие отличия  
у этих форм?  
Плюсы и минусы?



# Плюсы и минусы разных типов бюджета

| тип бюджета                       | преимущества  | недостатки  |
|-----------------------------------|---|---|
| <b>РАЗДЕЛЬНЫЙ БЮДЖЕТ</b>          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• финансовая независимость супругов/партнеров</li> <li>• каждый распоряжается своими деньгами</li> <li>• прозрачность и контроль (каждый видит, на что расходуются средства)</li> <li>• меньше конфликтов</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• трудности в решении общих финансовых задач</li> <li>• неэффективное управление долгосрочными финансовыми целями</li> <li>• незнание финансового положения супруга/ партнера</li> <li>• отсутствие ответственности друг перед другом</li> </ul> |
| <b>ДОЛЕВОЙ (СМЕШАННЫЙ) БЮДЖЕТ</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• есть возможность формирования и общего, и личного бюджета</li> <li>• доверие и открытость между супругами</li> <li>• возможность использования денег для своих личных целей</li> <li>• создание и личной, и совместной подушки безопасности</li> <li>• более точное планирование долгосрочных трат</li> </ul>                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• разногласия при разном уровне дохода, когда каждый из супругов может направить в общий кошелек разные суммы</li> <li>• недостаток знаний о финансовом положении супруга/партнера</li> </ul>  |
| <b>СОВМЕСТНЫЙ БЮДЖЕТ</b>          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• равноправие</li> <li>• возможность сформировать семейную подушку безопасности</li> <li>• прозрачность бюджета</li> <li>• совместные цели, планирование, распоряжение</li> <li>• психологический комфорт (супруги чувствуют свою вовлеченность в решение финансовых вопросов, что способствует укреплению отношений)</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• невозможность накопить деньги на собственные потребности</li> <li>• отсутствие личной финансовой свободы</li> </ul>  |



# Из чего состоят доходы?



Трудовые  
доходы



Доходы  
от продажи  
имущества



Доходы от использования  
имущества в т.ч. от размещения  
временно свободных денежных  
средств



Выплаты от государства,  
в том числе детям и  
старшим родственникам



Доходы  
от инвестиций





# Из чего состоят расходы?

## Постоянные:

- питание
- обязательные ежемесячные платежи (оплата ЖКУ, связи, транспорта, погашение кредитов и т.д.)
- хозяйственные нужды

## Переменные:

- одежда и обувь
- Образовательные и медицинские услуги
- развлечения
- подарки и праздники
- налоги, штрафы и т.п



# Как без ссор вести семейный бюджет?



- Согласуйте модель финансового поведения
- Научитесь разговаривать о деньгах.
- Расставляйте приоритеты.

Важно понять, что нет смысла вести семейный бюджет, если вы не готовы менять свои привычки

# Практическое задание

## Пример заполнения

| Доходы                | Доходы, руб.  |               | Расходы                  | Расходы, руб. |               |
|-----------------------|---------------|---------------|--------------------------|---------------|---------------|
|                       | План          | Факт          |                          | План          | Факт          |
| <b>Обязательные</b>   |               |               |                          |               |               |
| Пенсия                | 25 000        | 25 000        | Продукты питания         | 15 000        | 16 000        |
| Аренда квартиры       | 20 000        | 20 000        | Коммунальные платежи     | 7 000         | 7 000         |
|                       |               |               | Врачи и лекарства        | 4 000         | 2 000         |
|                       |               |               |                          |               |               |
| <b>Дополнительные</b> |               |               |                          |               |               |
| Перевод от внука      | 0             | 5 000         | Покупка нового тостера   | 3 000         | 2 500         |
|                       |               |               |                          |               |               |
| <b>Непредвиденные</b> |               |               | Финансовое мошенничество |               | 5 000         |
|                       |               |               |                          |               |               |
| <b>Сбережения</b>     |               |               |                          | 16 000        | 17 500        |
| <b>Всего</b>          | <b>45 000</b> | <b>50 000</b> |                          | <b>29 000</b> | <b>32 500</b> |



| ДОХОДЫ                         |                | РАСХОДЫ                          |                |
|--------------------------------|----------------|----------------------------------|----------------|
| Статьи дохода                  | Сумма в рублях | Статьи расхода                   | Сумма в рублях |
| Постоянные:                    |                | Постоянные:                      |                |
| Зарботная плата                |                | Питание                          |                |
| Пособия                        |                | Оплата коммунальных услуг        |                |
|                                |                |                                  |                |
| Пенсии                         |                | Транспортные                     |                |
| Стипендии                      |                | Налоги и взносы                  |                |
| Проценты от банковских вкладов |                | Платежи по ранее взятым кредитам |                |
| Прибыль от сдачи в аренду      |                | Обувь, одежда                    |                |
| ...                            |                | ...                              |                |
| ...                            |                | ...                              |                |
| Разовые:                       |                | Переменные:                      |                |
| Займы, кредиты                 |                | На отдых                         |                |
| Подарки                        |                | На лечение                       |                |
| Выигрыши                       |                | На ремонт                        |                |
| ...                            |                | ...                              |                |
| ...                            |                | ...                              |                |
| Общий доход в месяц            |                | Общие расходы в месяц            |                |

# Анализ состояния личного и семейного бюджета



Проведите анализ состояния бюджета.

Ответьте на вопросы:

1. Удалось ли мне не превысить запланированные расходы?  
Если расходы превышены, то по какой причине?
2. Удалось ли мне уменьшить фактические (реальные) расходы по сравнению с запланированными?  
Если удалось, то благодаря чему?
3. Были ли у меня дополнительные доходы сверх запланированных? Если да, то как я ими распорядился(лась)?
4. Удалось ли мне в прошлом месяце управлять своими доходами и расходами как финансово грамотному человеку?



## 3 признака того, что нужно менять финансовую стратегию:

**1** Есть большие долги. Особенно если ежемесячные платежи по обслуживанию долга **составляют больше 30% дохода**

**2** Крупные покупки и более-менее большие цели **вы реализуете в кредит или в долг**

**3** **Отсутствие накоплений** и финансовой подушки безопасности



# На чем можно и нельзя экономить?

## Экономить можно:

- импульсивные покупки
- перекусы по пути и кофе на вынос
- платные подписки
- услуги, за которые платим и не пользуемся (образовательные курсы, абонементы в спортивные и культурные учреждения и т.п.),
- ремонт старой техники, а не покупка новой



## Экономить нельзя:

- качественные продукты питания,
- оплата услуг ЖКХ,
- платежи по кредитам





## Как избавиться от вредных финансовых привычек:

# 4

## простых шага

1. Начните регулярно вести семейный бюджет.
2. Планируйте расходы на день/неделю/месяц и придерживайтесь плана, фиксируя траты.
3. Не берите лишних средств (наличными или на карте) с собой в магазин, особенно если запланирована серьезная покупка. Тогда не будет соблазна купить что-то спонтанно.
4. Не пытайтесь перестроиться за один день – это вызовет внутренний протест, а результата никакого не принесет. Вводите новые привычки постепенно.

# Принципы ведения бюджета

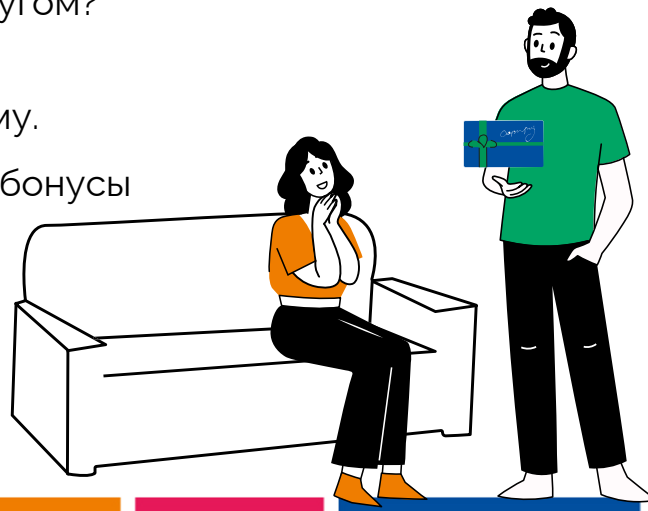
- Регулярность ведения бюджета на краткосрочный и долгосрочный периоды
- Полное отражение доходов и расходов
- Поиск вариантов увеличения доходов
- Приоритезация расходов
- Использование налоговых льгот и налоговых вычетов
- Отслеживание скидок
- Формирование списка покупок при посещении торговых точек
- Наличие резерва, так называемой подушки безопасности, хотя бы на 3 месяца





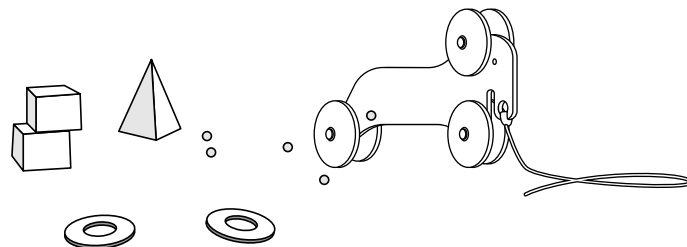
# Как не потратить лишнего в праздники

- Определите, какую сумму вы готовы и можете потратить.
- Если нужны дополнительные деньги, оцените, сможете ли вы сэкономить на чем-то другом?
- Составьте список покупок и следуйте ему.
- Обращайте внимание на кэшбек, акции, бонусы от партнеров – они помогут сэкономить.



## Пособия и льготы для семей с детьми

- Пособие по беременности и родам.
- Единовременное пособие при рождении ребенка.
- Единое пособие для беременных (при определенных условиях).
- Пособие по уходу за ребенком до 1,5 лет.
- Единое пособие для малообеспеченных семей.
- Материнский капитал.
- Выплата 450 тысяч рублей на погашение ипотеки для многодетных.
- Социальный налоговый вычет по НДФЛ.
- Региональные льготы и выплаты.



## Основные шаги к финансовому благополучию семьи:

### Проанализируйте ваше текущее положение и составьте семейный бюджет

Приучите себя вести учет доходов и расходов (это могут быть просто записи в блокноте).

Старайтесь экономить там, где это не скажется на вашем комфорте.

### Сформируйте подушку безопасности, при этом лучше откладывать не фиксированную сумму, а определенный процент от всех доходов

Для обеспечения своей финансовой стабильности и безопасности лучше всего откладывать минимум 10% доходов, причем делать это еще до начала трат.

### Расходы семьи не должны превышать доходы

Пользуйтесь кешбэком,  
бонусами  
и программами  
лояльности,  
оформляйте  
налоговые вычеты





Всероссийская просветительская  
Эстафета по финансовой грамотности



Минфин  
России

мои финансы

# СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Повышайте свою  
финансовую  
грамотность и не  
останавливайтесь  
на достигнутом!



Персональный  
навигатор по финансам  
Моифинансы.Рф



Общедоступные онлайн-курсы  
федерального методического центра  
на базе Финансового Университета 20