«Личный финансовый план»

Бюджет семьи

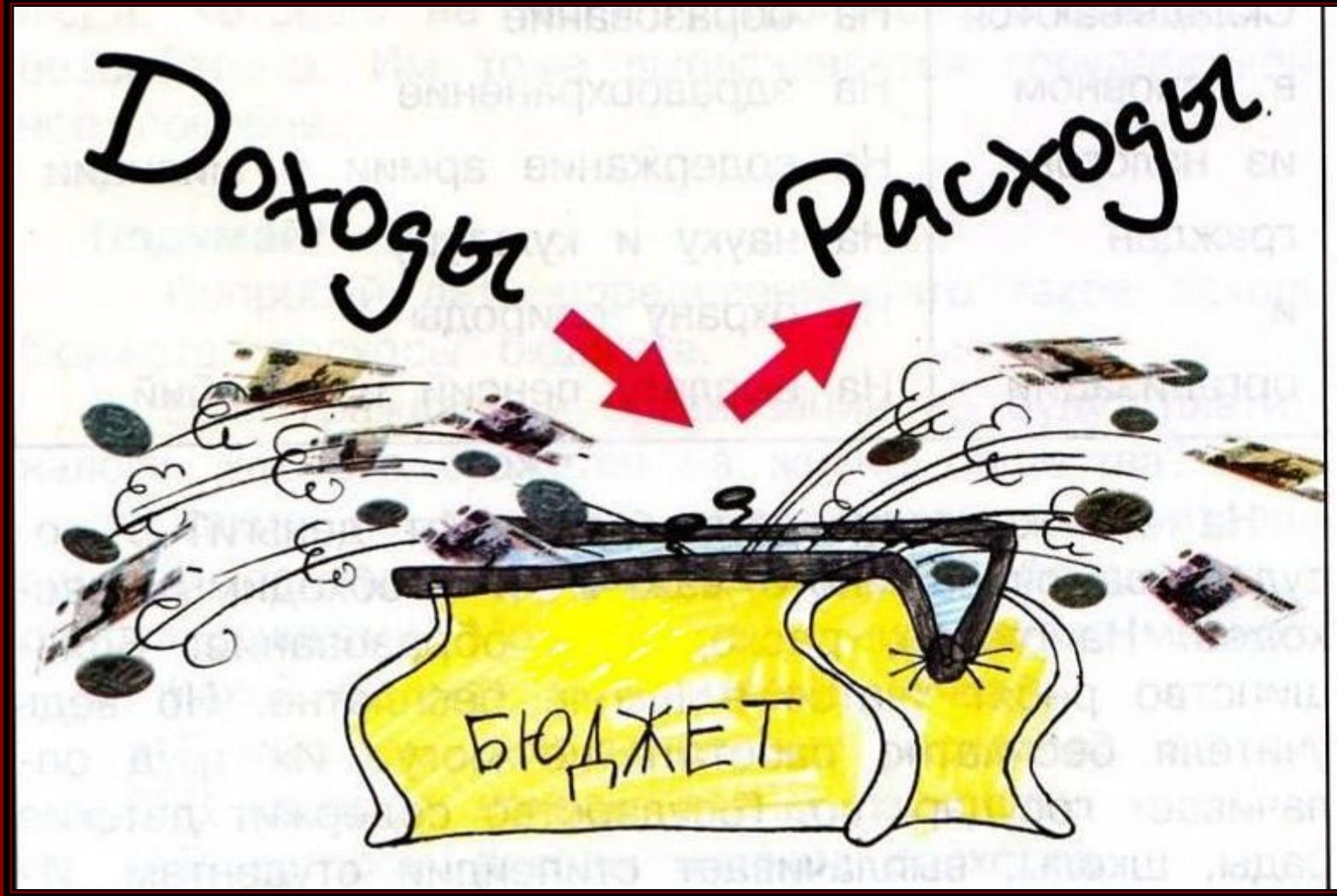
Бездумно тратить деньги – дело нехитрое, а вот расходовать их на то, что вам необходимо, и с наибольшей пользой для семьи – наука непростая.

Раньше в состоятельных домах работали экономки, которые ведали хозяйством.

Как вы думаете – почему они пользовались большим уважением хозяев?

«БЮДЖЕТ»

(в переводе со старонормандского – «денежная сумка») – это совокупность всех доходов и расходов за определенный период времени.


Доходы
Расходы
БЮДЖЕТ

«ДОХОД»

- деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия или какого-либо рода деятельности.

Доходы:

- Предприятий
- Благотворительных организаций
- Государственных органов власти
- Семьи

Семьи получают доходы, благодаря владению факторами производства:

- Труда (умения и навыки)
- Капитала (квартира, автомобиль и т.д.)
- Земли (ресурсы)
- Предпринимательских способностей

ДОХОДЫ СЕМЬИ:

ДЕНЕЖНЫЕ | **НАТУРАЛЬНЫЕ** | *ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЛЬГОТ*

1) зарплата с доплатами
2) пенсии, стипендии, социальные выплаты
3) доходы от предпринимательской деятельности
4) доходы от операций по банковским вкладам с ценными бумагами

СЕМЕЙНЫЕ ДОХОДЫ

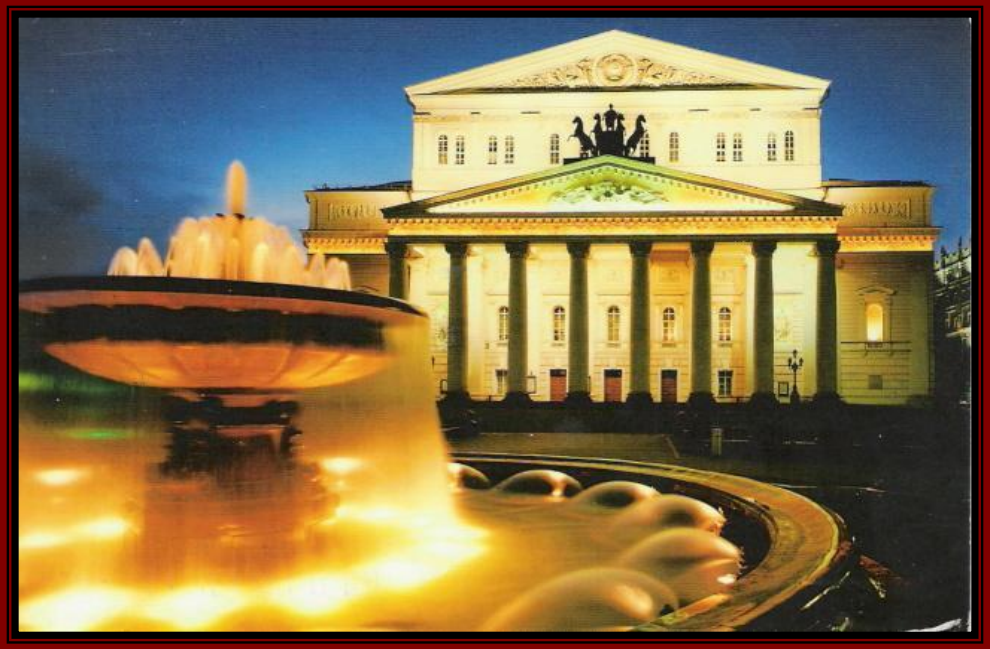
ФАКТОРЫ ПРОИЗВОДСТВА:	**ВИД ПРИНОСИМЫХ ДОХОДОВ:**
Труд наемного работника	Заработная плата
Труд предпринимателя и капитал фирмы, созданный за счет его собственных средств	Прибыль собственника
Производственный капитал фирмы	Прибыль фирмы (доход ее владельцев)
Земля (природные ресурсы)	Рента
Денежный капитал	Процент

«РАСХОД»

«Датчанин живет как принц, потому что экономит, как нищий»

Статьи расходов на удовлетворение потребностей:

МАТЕРИАЛЬНЫЕ

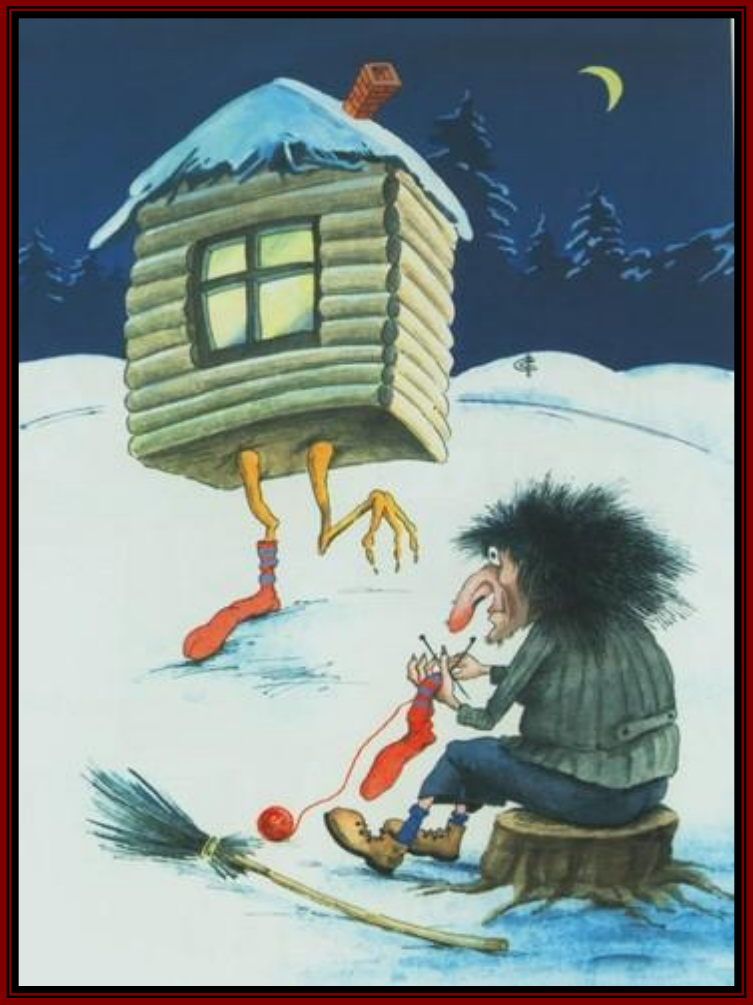


ДУХОВНЫЕ

СОЦИАЛЬНЫЕ

НЕРАЗУМНЫЕ

ЖИЛИЩНЫЕ И ТРАНСПОРТНЫЕ



РАСХОДЫ:

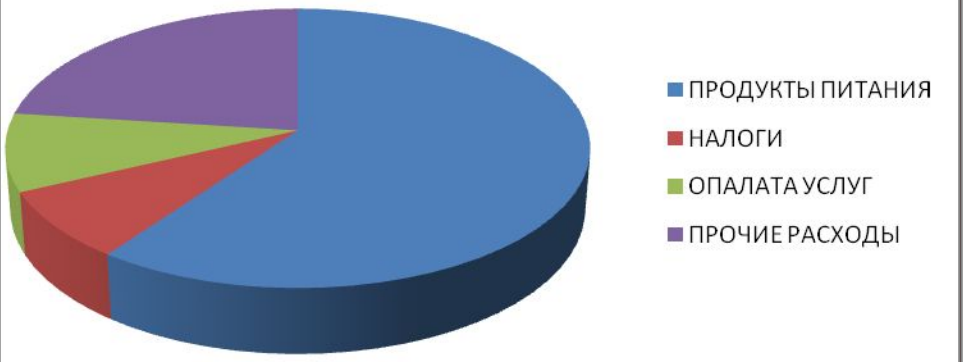
ПОСТОЯННЫЕ	ПЕРЕМЕННЫЕ	ЕДИНОВРЕМЕННЫЕ
ИХ МОЖНО ЗАПЛАНИРОВАТЬ ✔ Плата за квартиру ✔ проездной билет ✔ покупка основных продуктов питания	1) Циклические (предметы, которые покупают на долгое время) 2) Непредвиденные (ремонт сломавшейся техники) 3) Сезонные (связанные с сезонными явлениями)	Покупка квартиры, обручального кольца

РАСХОДЫ:

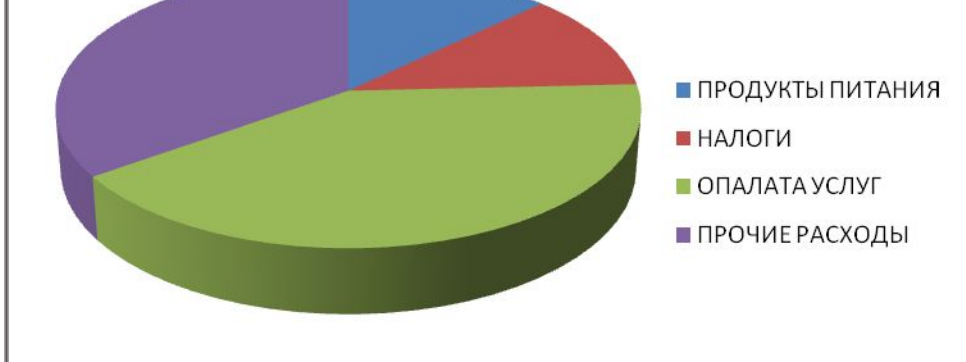
- Личное потребление
- Денежные сбережения (покупка ценных бумаг)
- Налоги и другие обязательные платежи. Они уменьшают сумму, которую семья может потратить на свои цели

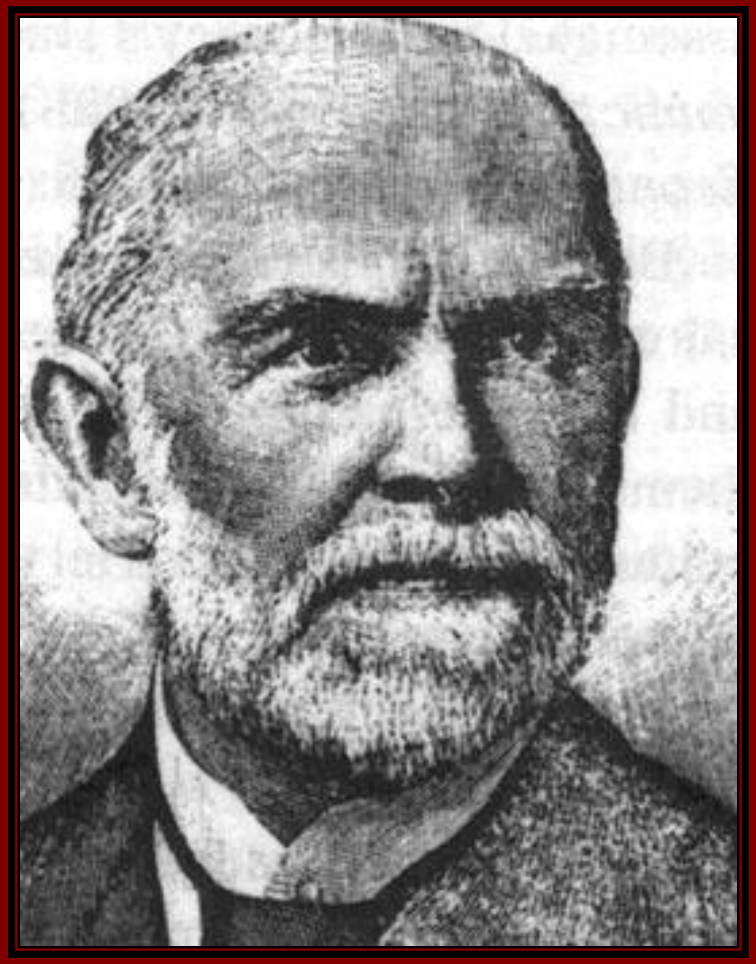
Сравнивая структуру потребления в России и США можно отметить, что она сильно отличается. Найдите отличия.

Россия:



США:





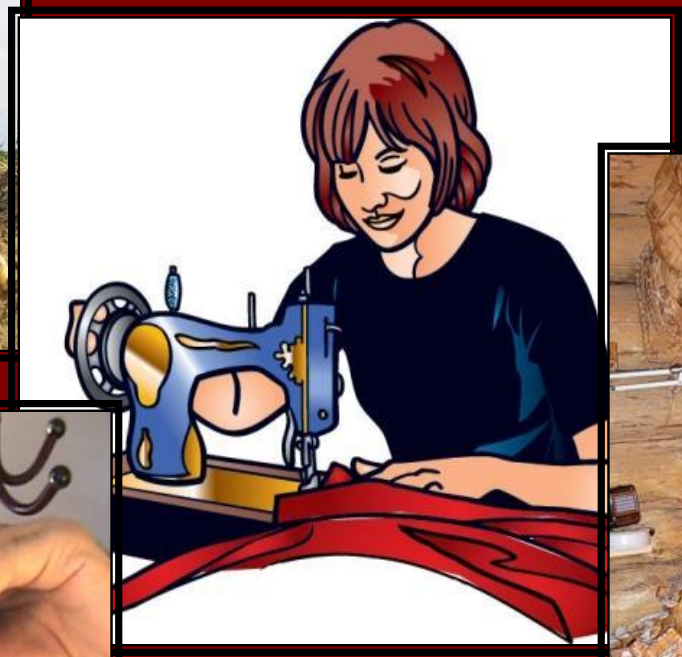
ЗАКОН ЭНГЕЛЯ:

С ростом доходов семей удельный вес расходов на питание снижается, доля расходов на одежду, жилище и коммунальные услуги меняется мало, а доля расходов на удовлетворение культурных и иных нематериальных нужд заметно возрастает.

Величина расходов семьи зависит от:

- Уровень цен
- Потребности семьи в благах
- Объем денежных средств семьи
- Величина налогов
- Инфляция

Уменьшить семейные расходы можно…



Структура семейного бюджета средней российской семьи

Семейные доходы (в % к общему доходу семьи)	**%**	**Семейные расходы (в % к общим расходам семьи)**	**%**
1. Заработная плата	70	1. Питание	40
2. Социальные выплаты (пенсия, стипендия, пособия)	9	2. Обязательные платежи (коммунальные услуги, кредит, ссуда)	25
3. Ведение приусадебного хозяйства	4	3. Непродовольственные товары	20
4. Ведение предпринимательской деятельности	17	4. Культурно-бытовые услуги (кино, театр, музей)	10
		5. Накопления, сбережения	5

Фазы составления бюджета:

Постановка финансовой цели

Оценка доходов и возможностей увеличить доходную часть бюджета

Планирование расходов

Правила управления личным бюджетом:

- ✔ *Зачем это нужно*
- ✔ *Упорядоченность*
- ✔ *Ликвидация «утечки» средств*
- ✔ *Расстановка приоритетов*
- ✔ *Повышение личной эффективности*

Как осуществляется формирование бюджета молодой семьи?

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА

Задание I. Составить личный бюджет

Доходы	Расходы

- ✔ Вам необходимо составить список трат за неделю и подсчитать результат.
- ✔ Затем разделите траты на необходимые и ненужные.
- ✔ Подсчитайте сколько при желании могли бы Вы сэкономить.

Задание II. Определить свои финансовые цели.

Задание III. Проанализируйте свои доходы и расходы. Каким образом (за счет чего) Вы можете накопить средства на свою цель.

Спасибо за внимание!