

# *Семейный бюджет.*

*Структура доходов и расходов семьи.*

*Планирование семейного бюджета.*



*Семейный бюджет - это план регулирования денежных доходов и расходов семьи, обычно составляемый на месячный срок.*



# Структура доходов и расходов семьи.

*Любой бюджет, как известно, состоит из доходов и расходов.*

В развитых рыночных экономиках денежная форма доходов естественным образом преобладает. Денежные доходы домашних хозяйств подразделяются по следующим источникам поступления:

- ▶ Заработная плата
- ▶ Пенсии, пособия, стипендии и другие социальные выплаты
- ▶ Доходы от предпринимательской деятельности
- ▶ Доходы от недвижимости и операций с денежными средствами на финансовом рынке

# *Социальные гарантии и стандарты. Проблема социальных стандартов в Украине.*

*Социальное обеспечение является комбинацией программы пенсионных сбережений, программы страхования и программы перераспределения национального дохода.*

*Социальная защита – это комплекс законодательно закрепленных социальных норм, которые гарантирует государство отдельным слоям населения, а также при определенных экономических условиях всем членам общества (во время роста инфляции, спада производства, экономического кризиса, безработицы и др.)*

# *Расходы домашних хозяйств*

Существуют различные подходы к классификации расходов домашних хозяйств.

С точки зрения сроков, на которые рассчитаны те или иные расходы, выделяют:

- ▶ Краткосрочные расходы, т. е. расходы, рассчитанные на короткий период (до 1-2 месяцев), например, расходы на питание, транспорт. Краткосрочные расходы повторяются с наибольшей частотой или постоянно.
- ▶ Среднесрочные расходы, т.е. расходы, рассчитанные на средний период (от нескольких месяцев до года, иногда более года), например, расходы на одежду, обувь.
- ▶ Долгосрочные расходы, т.е. расходы, рассчитанные, как правило, на несколько лет и более, например, приобретение предметов длительного пользования: квартира, автомобиль, мебель и т.п.

# Расходы на потребление

- ▶ *Налоги и обязательные сборы с физических лиц*
- ▶ *Коммунальные и другие ежемесячные платежи населения*
- ▶ *Текущие расходы на потребление, т.е. расходы на товары, используемые в течение относительно непродолжительного периода времени*
- ▶ **Капитальные расходы на потребление непроизводственных товаров, используемых в течение достаточно длительного промежутка времени**

# Расходы на накопление и денежные сбережения

*Целевое назначение денежных накоплений может быть различным:*

- ▶ *Создание страхового резерва «на всякий случай»*
- ▶ *Накопление денежных средств для приобретения предметов длительного пользования (машины, квартиры, др.)*
- ▶ *Долгосрочное накопительное страхование жизни*
- ▶ *Создание денежного фонда для инвестирования в различные финансовые активы: приобретение акций, облигаций, паёв инвестиционных фондов, размещение денежных средств на депозитах в банках и др.*
- ▶ *Вложение денежных средств в драгоценные металлы (тезаврация), недвижимость, иностранную валюту и др. активы*

# Как экономить семейный бюджет?

- ▶ Расходы на еду – важная статья расходов в семейном бюджете, на которой конечно сильно не сэкономишь. Это ведь все таки ваше здоровье и здоровье вашей семьи.
- ▶ Одежда.
- ▶ Свет.
- ▶ Связь.
- ▶ Крупные покупки.





# Начинаем планирование семейного бюджета

Первым шагом является составление бюджета. Следующим этапом будет ведение «домашней» бухгалтерии.

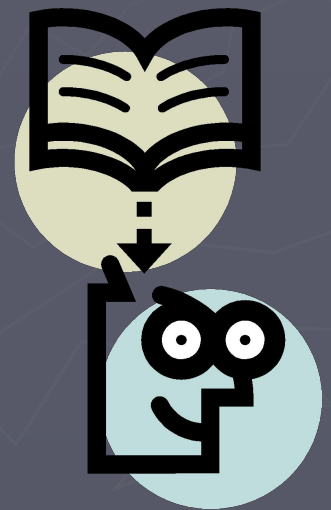
Далее вы записываете доходы всей семьи нетто, включающие зарплаты, пособия и т.д.

Наконец, получен окончательный вариант бюджета, которого следует придерживаться. В следующий месяц после составления окончательного бюджета нужно снова записывать все расходы. В конце месяца сверить с бюджетом.

Только с помощью самодисциплины можно добиться нужного результата, и для этого следует немало поработать.

# Как правильно планировать семейный бюджет?

Начало года - самое подходящее время для разработки личного финансового плана. Зачем это нужно? Да чтобы научиться оптимизировать расходы и грамотно инвестировать сбережения. Говорят, с такого финансового планирования семейного бюджета и начинается путь к настоящему богатству.

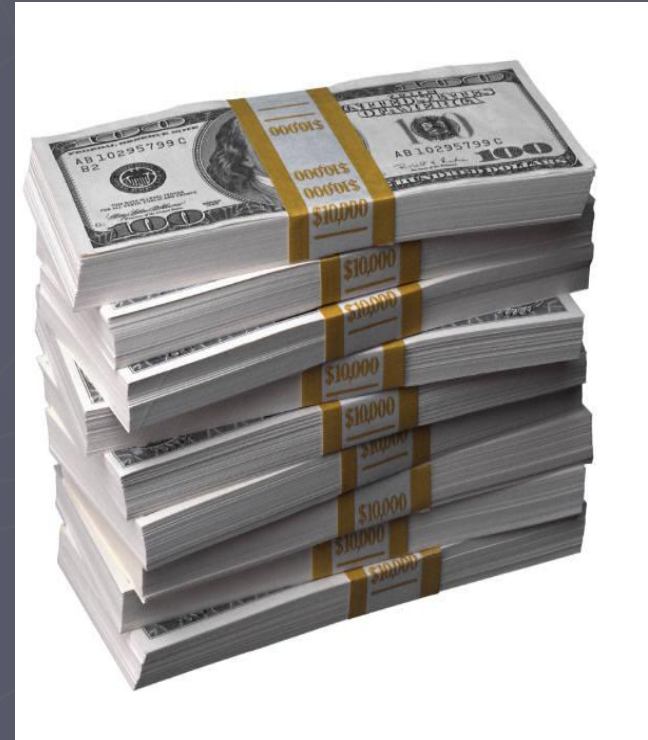


# Не вижу препятствий ...

*Определив цель, можно начинать работать непосредственно над финансовым планом. Первым делом придется провести ревизию своего текущего финансового положения, определить, что является активом (приносящим деньги), а что пассивом (приносящим убытки). Для этого нужно составить таблицу своих ежемесячных доходов (заработной платы, процентов по депозиту, доходов от ренты и так далее) и расходов (на еду, отдых, учебу и другое). В конце месяца нужно будет провести элементарную операцию: вычесть из суммы доходов сумму расходов. Остаток можно считать сбережениями, которые необходимо инвестировать в различные финансовые инструменты (депозиты, инвестиционные сертификаты и прочее).*

# Деньги к деньгам

*Единственной доступной обычному человеку возможностью не только сберечь деньги от инфляции, но и заработать, являются инвестиционные фонды. Банковские вклады борются с инфляцией способны едва-едва: при ставках 13-14% годовых по гривневым вкладам или 8-9% по валютным прогнозируемая экономистами инфляция в 10-12% "съест" почти весь доход.*



# Сколько «затягивать пояс»?

*Если целью финансового планирования является достижение материальной независимости, то желательно сразу определить срок накоплений. Если откладывать "на будущее" 30% доходов ежемесячно, то тогда основной капитал должен составлять около 70-ти месячных доходов.*



# Рассмотрим пример планирования семейного бюджета.

## Финансовое планирование семейного бюджета

### Условия задачи

#### Достояние, \$

|                        |                 |
|------------------------|-----------------|
| + 3-комнатная квартира | <b>250 тыс.</b> |
| + Дом в 30 км от Киева | <b>200 тыс.</b> |
| + машина BMW           | <b>23 тыс.</b>  |
| + машина Nissan        | <b>23 тыс.</b>  |
| + Банковские депозиты  | <b>20 тыс.</b>  |
| + Расчетные счета      | <b>5 тыс.</b>   |

#### Обязательства

Кредит на дом **\$130 тыс.**

#### Доходы, \$

|                                 |              |
|---------------------------------|--------------|
| + Зарплата папы                 | <b>2000</b>  |
| + Зарплата мамы                 | <b>2000</b>  |
| Итого в месяц минимум           | <b>4000</b>  |
| + Дивиденды и премии за полгода | <b>40000</b> |

#### Расходы

|                                       |      |
|---------------------------------------|------|
| — Квартиплата                         | 100  |
| — Содержание дома                     | 200  |
| — Оплата детского сада, занятий детей | 200  |
| — Питание                             | 700  |
| — Одежда                              | 700  |
| — Детское питание                     | 200  |
| — Детская одежда                      | 200  |
| — Отдых (2 - 3 раза в год)            | 500  |
| — Подарки и развлечения               | 300  |
| — Медицинское обслуживание            | 100  |
| — Спорт, салон красоты, баня          | 400  |
| — Содержание автомобиля               | 200  |
| — Книги/пресса                        | 20   |
| — Выплаты по кредиту                  | 1500 |
| — Помощь родным и близким             | 100  |
| — Содержание животных                 | 20   |
| — Спонтанные траты                    | 200  |
| <b>Итого: 5640</b>                    |      |

#### Цели

1. Сформировать инвестиционный портфель
2. Купить квартиру в центре Киева, продав имеющуюся, \$400 тыс.
3. Сформировать стратегию семейного бюджета, застраховать детей
4. Купить яхту или катер, \$50-100 тыс.
5. Обеспечить образование двоих детей
6. Расширить рекламный бизнес мужа, \$50 тыс.
7. Открыть художественную мастерскую Оксаны, \$30 тыс.

# Какие статьи расходов

## МОЖНО СОКРАТИТЬ.

**Расходы в месяц**

**\$**

|                                            |     |
|--------------------------------------------|-----|
| <i>Оплата детского сада, занятий детей</i> | 180 |
| <i>Питание</i>                             | 600 |
| <i>Одежда</i>                              | 400 |
| <i>Детское питание</i>                     | 180 |
| <i>Детская одежда</i>                      | 150 |
| <i>Отдых (2 - 3 раза в год)</i>            | 0   |
| <i>Подарки и развлечения</i>               | 100 |
| <i>Медицинское обслуживание</i>            | 70  |
| <i>Спорт, салон красоты, баня</i>          | 200 |
| <i>Содержание автомобиля</i>               | 180 |
| <i>Спонтанные траты</i>                    | 0   |



# Цель №1: бизнес

*Предлагаю сосредоточиться на расширении бизнеса, так как это позволит увеличить доход семьи и ускорить реализацию всех целей. Делаем это в два этапа: \$25 тыс. из дивидендов кладем на 6 мес. на депозит, а во втором полугодии из дивидендов добавляем недостающую сумму.*





## *Цель №2: желания и мечты*

- ▶ Так как из ежемесячных расходов была исключена статья «отдых», то поездки будем финансировать немного по-другому: раз в полгода из дивидендов выделяется \$3 тыс. на путешествия.
- ▶ Открыть художественную мастерскую удастся через два года, используя дивиденды за полугодие.
- ▶ Купить катер можно будет по той же схеме, благодаря которой был расширен бизнес.

# Цель №3: стратегия инвестирования

*В основу стратегии мы заложили разделение регулярных и нерегулярных доходов, что позволяет эффективно использовать крупные поступления в семейный бюджет для реализации поставленных целей. Порядок исполнения желаний остается на ваше усмотрение, благо, вы действительно можете себе позволить выбирать!*

*А теперь осталось лишь рассчитаться досрочно по кредиту за дом и начать ставить новые цели.*

# Финансовый план

| Цель                                         | Финансовый инструмент                                            | Срок инвестирования    | Сумма пополнения, \$           | Накопления к концу срока, \$                 |
|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------|----------------------------------------------|
| Защита + пенсия                              | Страхование обоих супругов                                       | 20 лет                 | 2000                           | 63 000 + 63 000                              |
| Резервный фонд                               | Банковские депозиты, \$                                          | 5 лет                  | Не пополняется                 | 32 000                                       |
|                                              | Текущий счет в грн.                                              | 5 лет                  | Не пополняется                 | 7 250 грн.                                   |
| Расширение бизнеса                           | Депозит на 6 мес.                                                | 1 год (2009)           | 25 000 + 25 000                | 51 500                                       |
| Покупка катера                               | Депозит на 6 мес.                                                | 1 год (2010)           | 25 000 + 25 000                | 51 500                                       |
| Путешествия                                  | Дивиденды                                                        | Каждое полугодие       | 3 000                          | 3 000                                        |
| Детский фонд                                 | Депозит с пополнением                                            | 5 лет                  | 6000                           | 38 000 (без учета возможного снятия средств) |
| Художественная мастерская                    | Дивиденды                                                        | Одно полугодие         | 30 000                         | 30 000                                       |
| Покупка квартиры.<br>Инвестиционный портфель | Депозит с пополнением, ПИФы, доверительное управление, дивиденды | 4 года, начиная с 2010 | Все средства, которые остаются | 236 тыс. (за первый год инвестирования)      |