

Кейс №2

«Финансовые решения домашнего хозяйства»



Семья состоит из
трех человек –
родители и
ребенок.

Отец – 40 лет,
имеет высшее
образование,
работает в одном
из крупных банков
в должности
руководителя
департамента
кредитования
юридических лиц.
Стаж работы 10 лет.

Мать – 37 лет,
имеет высшее
образование,
работает
аудитором в
небольшой
аудиторской
компании. Стаж
работы 7 лет.

Ребенок – 4 года.
Посещает частный
детский сад.

Семья имеет
двухкомнатную
квартиру в ипотеке
и автомобиль
среднего класса

Семья проживает в
Адмиралтейском
районе

Характеристика доходов и расходов бюджета домохозяйства



Расходы

Ипотека

- Общая площадь квартиры 56 м²
- Стоимость квартиры 4 170 135 р.
- Имеющийся начальный капитал 2 000 000 р.
- Выплачивается по ипотеке 2 200 000 р.
- Красногвардейский район
- Ставка 11.5%
- Срок кредита 15 лет
- Платеж по кредиту 25 809 р. в месяц

Жилищно-коммунальные услуги:

- Горячее водоснабжение, Паровое отопление 112,2 р.
- Водоснабжение холодное и водоотведение 477,18 р.
- Теплоснабжение 90,44 р.
- Электроэнергия в квартирах без электроплит 499,38 р.
- Газ сетевой 96,64 р.
- Абонентская плата за неограниченный объем местных телефонных соединений, за месяц 377.38 р.
- Интернет 300 р.
- Управление многоквартирным домом 47,2 р.
- Очистка мусоропроводов 40,4 р.
- Содержание и ремонт переговорно-замочного устройства 19,9 р.
- Абонентская плата за основную радиоточку 38 р.

- Итого: 2098,72 р.

Налоги

- Транспортный налог:
автомобиль HONDA Accord(стоимость 1030000р) 156 л/с,
объем двигателя 2354.
50 р - 1 л/с
 $156 * 50 = 7800$ р - транспортный налог за год.
 $7800 / 12 = 650$ р - транспортный налог за месяц
 - Налог на имущество:
 $4\,170\,135 \text{ р.} * 0,31\% = 12\,927$ руб в год
 $12\,927 / 12 = 1077$ рублей в месяц
- Итого: 1727 рублей

Питание

- Мясо, рыба 5158р,
- Масло и жиры 521р
- Молоко и молочная продукция 967р
- Сыр 2547р
- Яйца 212р
- Сахар 74р
- Кондитерские изделия 3047р, т.к есть маленький ребенок
- Чай, кофе 974р
- Хлеб и хлебобулочные изделия 1521р
- Макароны и крупяные изделия 741р
- Плодоовощная продукция, включая картофель 3784р
- Алкогольные напитки 10758р
- Общественное питание (перекусы на работе, в ресотран, в тц с ребенком) 11460р
- Прочие 5478р

Итого еда: 47242 рубля

Лечение

- Осмотр частного врача – 2018р
- Лекарства и противовирусные средства – 3165р

Итого лечение: 5183 рублей

Транспортные расходы

- бензин АИ-95 - 29 р/л.
В месяц расход на бензин будет составлять 6800р, учитывая, что муж ездит на работу на машине.
- Жена на работу ездит на метро. У нее 5 дневная рабочая неделя.
Расход на метро $27 \cdot 40 = 1100$ рублей.
- Ребенок младше 7 лет поездка в транспорте- бесплатно

Итого: 7900 рублей

Бытовые и дополнительные расходы

- Средства личной гигиены - 440 рублей
- Стрижки – 1000 рублей
- Моющие средства – 335 рублей
- Оплата детского сада – 18.000 рублей
- Ремонт обуви – 125 рублей
- Расходы на одежду – 10.000 рублей
- Расходы на косметологические процедуры – 3.000 рублей

Итого : 32.900 рублей

Расходы на досуг

- Развивающая литература и игрушки 3000 рублей
 - Посещения футбольного клуба 2250 рублей
 - Театр и кино 3570 рублей
 - Детская театральная студия 2400 рублей
 - Книги и журналы 500 рублей
- Итого: 11720 рублей

Доходы	Расходы
Заработная плата 160.00	Ипотека 25.809
	ЖКХ 2.098,72
	Налоги 1.727
	Питание 47.242
	Здравоохранение 5.183
	Транспортные расходы 7900
	Бытовые и дополнительные расходы 32.900
	Досуг 11.720
Итого 160.000	Итого 134.579,72

Сбережения : 25.420,28 рублей

Рекомендации по оптимизации бюджета домохозяйства

- Бюджет семьи можно считать сбалансированным
- Сокращению следует подвергнуть только бытовые и дополнительные расходы, расходы на еду(кондитерские изделия, алкоголь)
- Денежный остаток 25.420,28 позволяет совершать непредвиденные покупки(подарки, мебель, бытовую технику, путевки на курорты)