



Дієві методи формування сімейного бюджету в умовах нестабільності





- Що таке домогосподарство?
- Що собою являє бюджет?
- Який бюджет вибрати?
- Які прийоми ведення бюджету можна обрати?

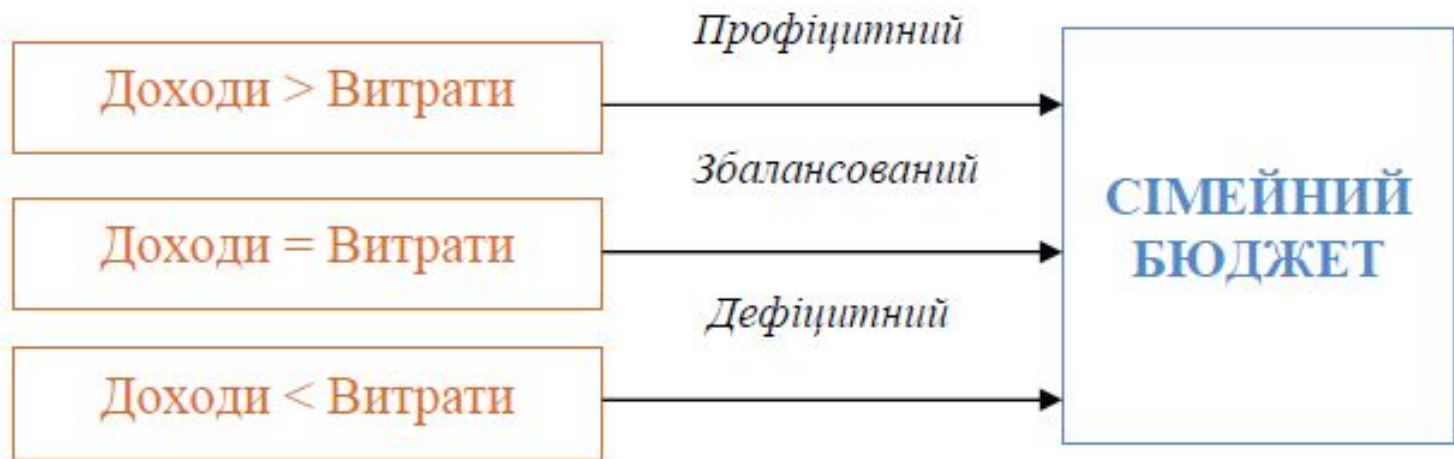


Домогосподарство



1 2 3 4 5 6







спільний

роздільний

змішаний

Для організації сімейного бюджету необхідно намітити статті витрат, які будуть погашатися за рахунок спільних доходів. А визначення спільних фінансових цілей буде мотивувати сім'ю триматися в рамках погодженого бюджету.



5 етапів ведення бюджету

Постановка цілей

I етап

- Навчитись правильно розподіляти гроші
- Заощадити дозволити покупки
- Знайти інші кошти для заощадінь



5 етапів ведення бюджету

Фінансове планування

II етап

- Визначення своїх «необхідно»
- Визначення своїх «контрабандо»
- Визначення своїх «кодемо»



5 етапів ведення бюджету

Ведення бюджету

III етап

- Відокремлення усіх прибутків
- Відокремлення усіх витрат
- Розподіл витрат за статтями



5 етапів ведення бюджету

Аналіз бюджету

IV етап

Визначення реальних прибутків

Визначення реальної середньої арифметичної

Визначення впливу від яких місяців плановий ріст і як хочеться збільшити



5 етапів ведення бюджету

Створення замкненого кола витрат

V етап

- Планування прибутку
- Планування витрат на відповідні мети
- Відкриття плану по беззбитковому бюджету



Методи конвертів

Класичний

накопичення

харчування

одяг

транспорт

ліки

освіта

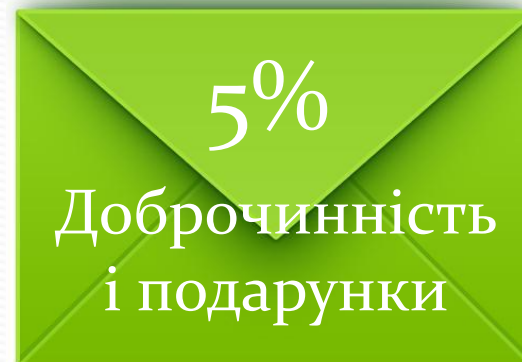
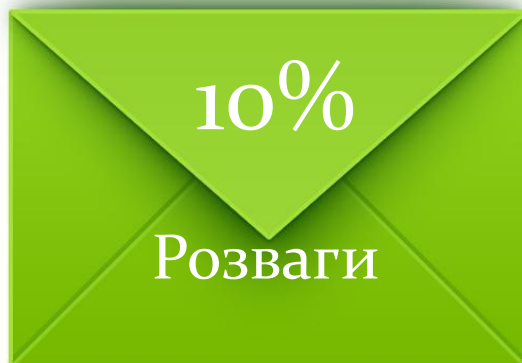
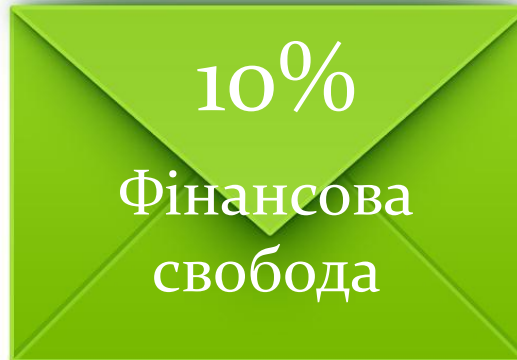
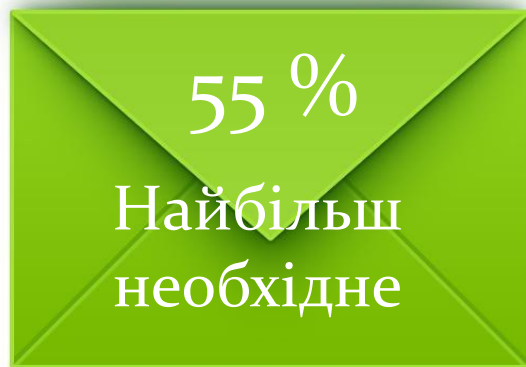
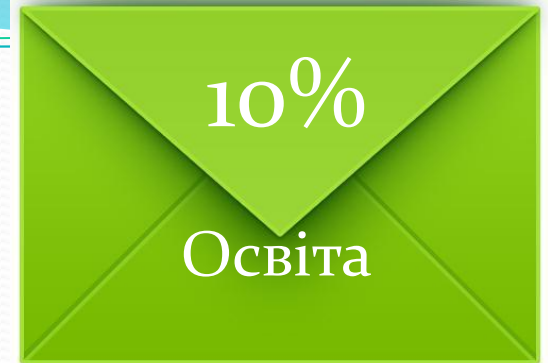
розваги

комуналка



Методи конвертів

6 конвертів



Методи конвертів

5 конвертів

60 %

Поточні
потреби

10%

Фінансова
свобода

10%

Резервний
фонд

10%

Розваги

10%

Освіта



Методи конвертів

4 конверти

100%

Інвестиційні цілі
та крупні покупки
10%

Регулярні та
передбачувані платежі

I тиждень

IV тиждень

III тиждень

II тиждень



Фінансові цілі сім'ї повинні бути такими:

- **конкретними.** Правильно поставлені цілі завжди досить конкретні і визначають подальші дії. Наприклад: накопичити достатньо грошей на купівлю автомобіля (а не просто почати збирати гроші);
- **вимірними.** Треба розуміти, що конкретно потрібно зробити, щоб досягти поставленої мети, а також знати, наскільки вже близько до виконання наміченого плану. Наприклад: автомобіль коштує 120 000 гривень, а на даний час уже є 60 000 гривень. Значить, залишилося накопичити ще 60 000 гривень. Цілі на зразок «хочу мати більше грошей» практично недосяжні. Такі розпливчасті формулювання настільки невизначені, що людина не дізнається, як і коли цієї мети досягне;
- **досяжними.** Подальші дії сім'ї повинні бути реально можливими. Наприклад: відомо, що для досягнення даної цілі буде потрібно один рік;
- **нагальними.** Поставлені цілі повинні відповідати здоровому глузду. Не слід докладати зусиль для досягнення мети, яка не відповідає особистим потребам. Наприклад: якщо людина не впевнена, що їй у конкретний момент часу треба купити 18 пар туфель (навіщо збирати для цього гроші?);
- **визначеними за часом.** Треба намагатися досягти намічених результатів до певної дати.



Дякую за увагу!