

УРОК ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

«Управление личным бюджетом»



Костоусова Е.Ю.

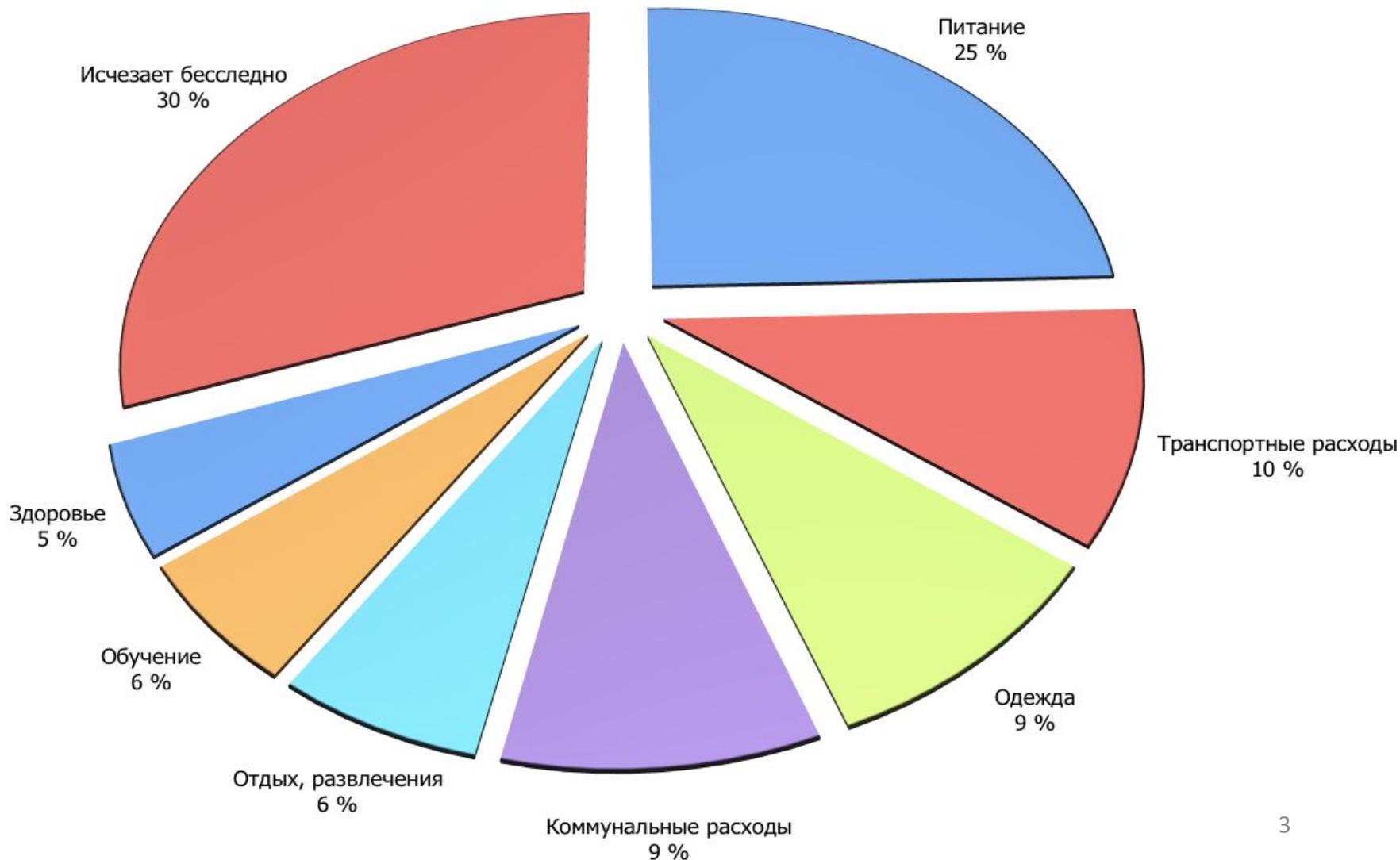
Как улучшить качество жизни?

- Прежде всего, научиться эффективно распоряжаться своими финансами



БЮДЖЕТ РОССИЯНИНА

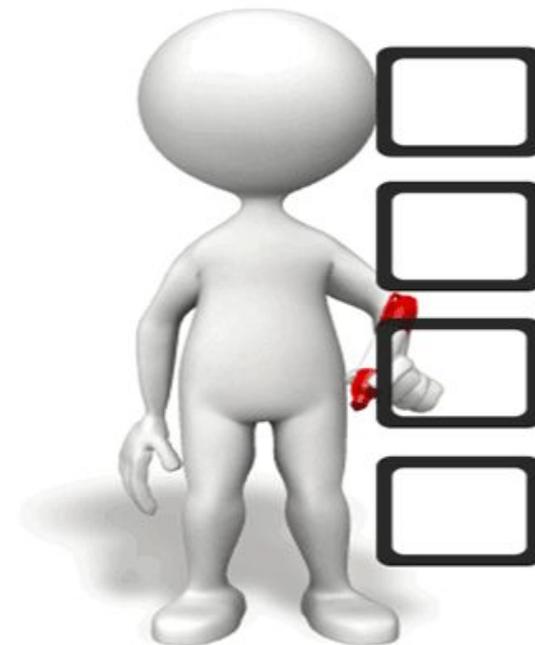
Согласно докладу Всемирного банка «Паритет покупательной способности и реальные расходы»



УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ

Что делать:

- Вести ежедневный учет всех доходов и расходов
- Планировать свой бюджет
- Контролировать свои расходы
- Оптимизировать свои доходы



УСТОЙЧИВЫЙ БЮДЖЕТ

ДОХОДЫ > РАСХОДЫ



ДОСТИЖЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ



Образование
детей



Покупки



Недвижимость



Пассивный доход

ШАГ 1. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

К сожалению, многие из нас частенько оказываются в положении, когда деньги уже закончились, а до новых поступлений остается еще несколько дней.

И тогда приходится одалживать деньги или жестко экономить на всем.

Чтобы избежать такой ситуации, надо правильно спланировать будущие расходы и доходы



Необходимо определить – сколько денег можно будет потратить в следующем месяце



Нужно подсчитать, сколько заработано и потрачено в прошлом месяце



В течение месяца фиксировать все доходы и расходы.



СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА

Можно использовать различные технологии:

Способ 1. Блокнот и ручка

- Каждый день собирать все чеки, квитанции и прочие документы.
- Периодически данные с чеков и бумажек заносить в программу, электронную или бумажную таблицу (лучше ежедневно).
- Чеки стараться не выбрасывать, а складывать в конверт — потом могут возникнуть вопросы или необходимость уточнений.



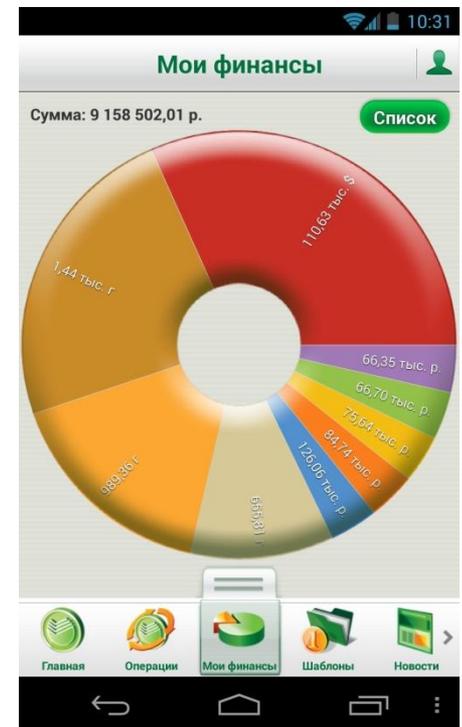
СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА

Способ 2. Он-лайн программы и приложения

Найдите в Интернете различные готовые решения по учету личных финансов.

Их три основные категории:

- Программы для телефонов (смартфонов)
- Программы для установки на компьютер
- Он-лайн сервисы (сайты) в интернете.



Учет доходов и расходов с помощью программ и приложений

СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА



БЮДЖЕТНАЯ ТЕТРАДЬ

БЮДЖЕТ СЕМЬИ НА **2016** год **960 000р.**
(год) (сумма)

БЮДЖЕТ СЕМЬИ НА **октябрь** 2016 **80 000р.**
(месяц) (сумма)

ДОХОДЫ		РАСХОДЫ	
Сумма	Источник	Сумма	Статья
50 000р.	Зарплата супруга	5 000р.	Еда
		3 000р.	Одежда
		1 200р.	Транспорт
	
50 000р.	ИТОГО	9 200р.	ИТОГО

СБЕРЕЖЕНИЯ 40 800р.

СТАТЬИ РАСХОДОВ

СТАТЬЯ	СУММА	ПРОЦЕНТ (%)
Еда	5 000р.	54%
ЖКХ		0%
Инвестиции		0%
Косметология		0%
Медицина		0%
Образование		0%
Одежда	3 000р.	33%
Подарки		0%
Путешествия		0%
Транспорт	1 200р.	13%
Спорт		0%
...		0%
		0%
		0%
...		0%
ИТОГО	9 200р.	100%

Способ 3. Программа excel и ее аналоги

Один из самых удобных способов ведения учета и бюджета.

На основе такого рода программ можно самостоятельно создать удобную именно для вас систему

Придется потратить время на изучение выбранной программы и разработку системы таблиц.

ШАГ 2. ПЛАНИРОВАНИЕ

Спланируйте свой бюджет: на год, а потом ближайший месяц и неделю. Личный финансовый план движения к вашим целям поможет определить границы дозволенного для бюджета.

Чтобы сделать себе финансовый план, нужно 3 простых действия:

- определить свои финансовые цели
- посчитать их будущую стоимость
- найти подходящий темп движения к целям.



ШАГ 3. КОНТРОЛЬ

Данные о доходах и расходах и финансовый план – основа для принятия взвешенных решений.

Расходы можно разделить на:

- Импульсивные (спонтанные)
- Осознанные

Научитесь обращать внимание и распознавать два вида влияния:

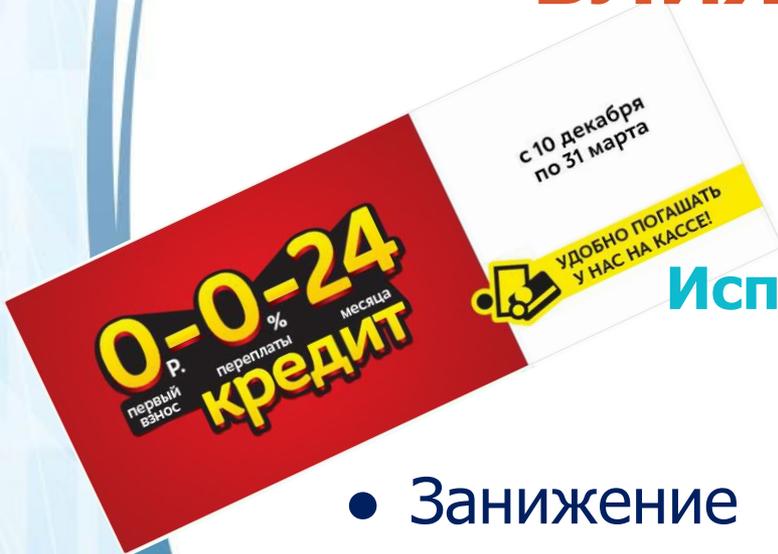
- Приемы, которые заставляют человека купить больше товаров или услуг
- Реклама финансовых продуктов, которая может привести к дополнительным расходам при кредитовании или потерям при инвестициях

ВЛИЯНИЕ РЕКЛАМЫ



- Скидки, распродажи, ликвидации и «зачеркнутые цены» часто «помогают» купить больше, чем реально запланировано.
- В рекламе - недорогие товары для привлечения в магазин, но наценка на другие может быть выше.
- Клубные и скидочные карты, чтобы клиенты совершали покупки чаще, чем планировали
- Менеджеры по продажам (или интернет-магазин) рекомендуют приобрести более дорогой товар, предлагают сопутствующие товары, аксессуары

ВЛИЯНИЕ РЕКЛАМЫ



Использование финансовых услуг

- Занижение реальной ставки по кредитам, сокрытие дополнительных расходов в виде страхования заемщика и/или различных комиссий.
- Чересчур привлекательные условия по вложениям средств, не всегда отражающие реальную доходность при инвестициях

КАК ЗАЩИТИТЬСЯ

□ Всегда проводите предварительный анализ цен перед совершением крупных покупок

□ Посещайте магазины сытым и со списком покупок

□ Сомневаетесь в необходимости крупной импульсивной покупки – отложите приобретение на 1-2 дня

□ Берите с собой ровно столько денег, сколько планируете потратить

□ Помните – деньги с банковской карты тратятся легче, чем наличные деньги

□ Держите эмоциональную дистанцию с продавцом, не дайте «заболтать» себя,



- Таким образом, учет своих доходов и расходов, планирование бюджета и тренировка навыка принятия осознанных финансовых решений - первые шаги на пути увеличения вашего благосостояния.



ШАГ 4. ОПТИМИЗАЦИЯ

Всегда есть возможность улучшить личное финансовое положение за счет оптимизации текущего состояния.

Это можно сделать двумя способами:



1. Увеличить доходы

2. Уменьшить расходы

ПОДУШКА БЕЗОПАСНОСТИ

Важный шаг для обеспечения стабильности бюджета - формирование «подушки финансовой безопасности».

Минимальный ее размер составляет не меньше трехмесячной нормы ваших расходов, но вы можете, исходя из ваших жизненных условий, увеличить его до 6 или даже до 12-месячной суммы расходов вашей семьи.

ПОДУШКА БЕЗОПАСНОСТИ

Где хранить

- Храните ее на депозите и при открытии вклада помните: банк должен быть участником системы страхования вкладов АСВ. Тогда, в случае проблем, по застрахованному вкладу вы сможете вернуть до 1 400 000 рублей.
- Если нужно накопить средства, то выбирайте депозит с возможностью пополнения, а частичное снятие без потери процентов позволит изъять деньги в случае форс-мажора.