**Группа №18**

**ОУД-17. Основы финансовой грамотности**

**Дата занятия:** 15.10.2021г.

**Тема занятия:** «Деловой практикум. Составляем личный финансовый план и бюджет»

**Количество часов:** 2 часа

**ЗАДАНИЕ**

1. Составить личный финансовый план согласно образца приведенного ниже;
2. Составить семейный бюджет согласно образца приведенного ниже;
3. Отправить фотоотчет на электронную почту (Фотография четкая с разборчивым подчерком, выполненная на ровной поверхности).

**Срок выполнения домашнего задания: до 19.10.2021г.**

**Выполненное домашнее задание отправлять на электронную почту преподавателя :** [pavluhin\_pav@мail.ru](mailto:pavluhin_pav@mail.ru)

**Личный финансовый план**

Как составить личный финансовый план

Мы подготовили для вас краткую инструкцию по составлению личного финансового плана.

***Шаг 1.*** ***Поставьте цели.***

Самое важное — понять, для чего вы занялись составлением финансового плана. Это может быть как обычная финансовая стабильность с формированием подушки безопасности и откладыванием N-ой суммы на отпуск, одежду и пр., так и более амбициозная задача, вроде [открытия бизнеса](https://kakzarabativat.ru/soveti/kak-nachat-svoj-biznes-s-nulya-i-bez-vlozhenij-deneg/) или [покупки квартиры](https://kakzarabativat.ru/soveti/kak-kupit-kvartiru/) без кредита.

**Шаг 2. Определитесь со сроками.**

Главное, выбрать срок, за который вы сможете реализовать поставленную цель.

**Шаг 3. Оптимизируйте статьи доходов.**

Определите все источники [вашего дохода](https://kakzarabativat.ru/soveti/lichnyj-dohod/). После этого разберитесь, можете ли вы зарабатывать больше, и если да, то как это можно сделать. Небольшой пример:

*Человек занимается проектом, но не хочет уходить с основной работы. Его небольшой бизнес занимает 4 часа в день и приносит ему 20000 рублей. Основная работа занимает 11 часов в день (8 — на работу и 3 — на дорогу) и приносит доход в 25 000 рублей. 4 часа в день приносят — 20000 рублей, а 11 — 25000. Следовательно, лучше запустить несколько проектов, тратя на это меньше времени.*

**Шаг 4. Оптимизируйте статьи расходов.**

Важно отделить необходимые расходы от незапланированных. Если вы снимаете квартиру, то аренда и коммунальные расходы — необходимы. Но поход в кафе каждый выходной — необязательная трата, которую в случае надобности можно сократить.

**Шаг 5. Выполняйте установку.**

После того, как вы поняли, чего хотите и как этого можно добиться, остается только следовать намеченному плану.

Составить личный финансовый план можно несколькими способами. Например, вы можете вести записи в таблице Excel. Вам нужно лишь расчертить небольшую таблицу и вносить в нее необходимые данные. Программа хороша тем, что позволяет вставлять в ячейки формулы, которые сразу покажут остаток и финансовый результат. Если вам не хочется работать с программой, возьмите блокнот или специальную книгу для записей.

Если вы занимаетесь [долгосрочным инвестированием](https://kakzarabativat.ru/investirovanie/dolgosrochnye-investicii/), то можно составлять план в режиме онлайн. В интернете создано несколько программ для этих целей.

*Разработкой плана нужно заниматься, только если у вас есть четкая цель. Если же её нет — найдите себе ближайший ориентир.*

### Пример личного финансового плана

Чтобы было понятнее, мы подготовили для вас образец планирования.

У Алексея есть стабильная работа. Его З/П — 30000 рублей в месяц + нерегулярные премии в 10000 рублей. Постоянные расходы на жилье и еду составляют — 15000 рублей в месяц. Алексей поставил перед собой цель — купить машину стоимостью 250000 рублей.

|  |  |
| --- | --- |
| **Цель** | **Автомобиль за 250000 рублей** |
| Срок | 3 года |
| Основные доходы в виде заработной платы | 30000 рублей |
| Основные расходы на еду и жилье | 15000 рублей |
| Дополнительные расходы | 5000 рублей |
| Возможность откладывать | 8000 рублей |
| Подушка безопасности | 2000 рублей |
| Возможные дополнительные доходы | 10000 рублей |

Если Алексей будет четко следовать своему плану и откладывать по 8000 рублей в месяц, то получит 288000 рублей через 3 года. Если же ежемесячно помещать 8000 рублей во [вклад](https://kakzarabativat.ru/finansy/chto-takoe-bankovskij-vklad/) под 7% годовых с [капитализацией](https://kakzarabativat.ru/investirovanie/kapitalizaciya-vklada/), выйдет сумма в размере 321000 рублей. План будет перевыполнен, и за это время при отсутствии непредвиденных расходов подушка безопасности составит 40 000 рублей.

Этот готовый личный финансовый план показывает, что даже при минимальных вложениях можно скопить большие суммы за небольшой срок.

**Бюджет**

Как спланировать семейный бюджет

Вспомните расходы предыдущих двух или трех месяцев и анализируя их спланируйте семейный бюджет.

Вспомнить и запланировать расходы на дни рождения в семье, дни рождения родственников, не забывайте об основных праздниках: «Новый год», «Двадцать третье февраля», «Восьмое марта».

В летние месяцы начинают дорожать коммунальные услуги и бензин.

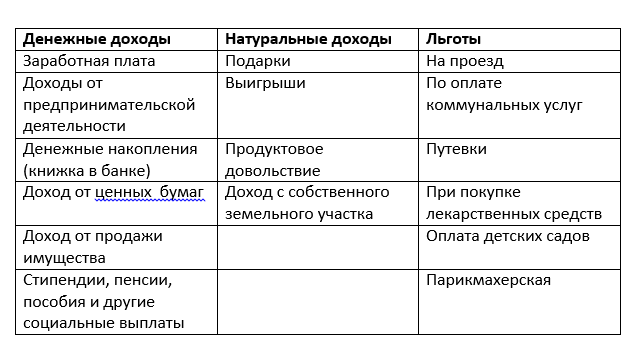
Чтобы все это не забыть можете себе нарисовать небольшую табличку с января по декабрь и указать там основные события и даты.

Когда будете планировать бюджет на новый месяц посмотреть эту табличку и внести изменения.

Составляющие семейного бюджета

Существует шесть составляющих счастья, если одна составляющая перестает работать счастье в семье пропадает.

Что входит в эти шесть составляющих: доход, расход (который не превышает доход), собственное жилье, сбережения или резерв, вклады, совместные ценности мужа и жены.

Таблица доходов

Пример доходов семьи состоящей из четырех человек

## Таблица доходов https://cepia.ru/images/u/pages/825/oblozhka842.png Как распределить семейный бюджет

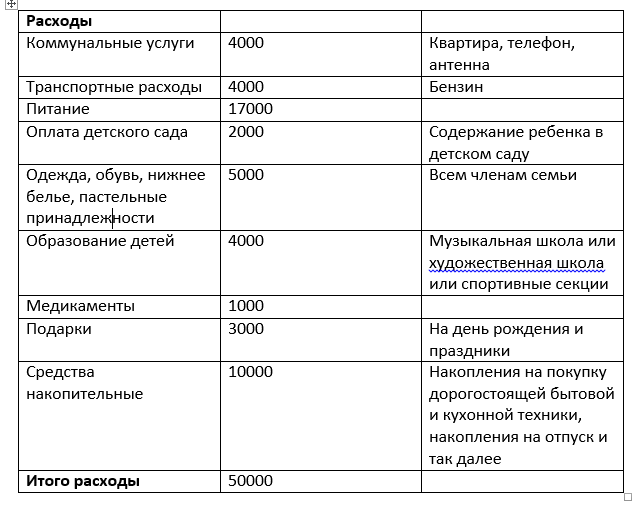
Очень важно распределить семейный бюджет на месяц, чтобы его хватило на все расходы, и чтобы он не превышал доходы.

Существует два вида расходов: обязательные и произвольные.

Таблица расходов  


## Рассмотрим расходы семьи, состоящей из четырех человек

### **Таблица расходов**



В этой семье проживают четыре члена семьи папа, мама и двое детей. Расходы семьи включены в таблицу.

Положите на весы ваши доходы и расходы

Пример первый:

Доходы 50000 рублей Расходы 50000 рублей

Бюджет вашей семьи, сбалансированный у вас доход равен расходу.

Пример второй:

Доходы 50000 рублей Расходы 60000 рублей

У вас в семье дефицит бюджета, вам не хватает денег, надо пересмотреть пункты расходов семейного бюджета.

Пример третий:

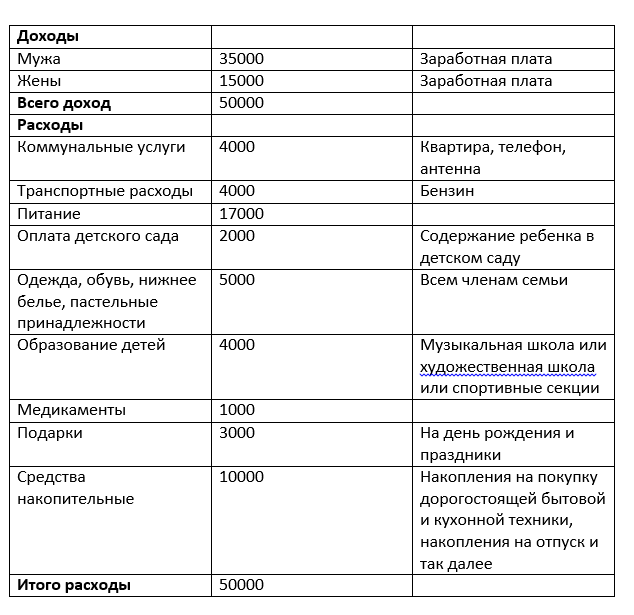
Доходы 50000 рублей Расходы 40000 рублей

У вас доходы превышают расходы, получается избыток денежных средств или накопление на будущие расходы.

Главный смысл составления семейного бюджета научиться составлять баланс между приходящими доходами и уходящими расходами. Надо научиться составлять семейный бюджет так, чтобы расходы всегда были меньше доходов.

Семейный бюджет на месяц

Пример бюджета средней семьи с двумя детьми



Проанализируем таблицу семейного бюджета для средней семьи, состоящей из четырех человек, двое из них дети мы видим, что доход семьи составляет 50000 рублей. Дополнительных источников дохода у семьи нет.

Сумма расхода соответствует сумме дохода и равна 50000 рублей. В расходы включены все необходимые статьи затрат:

* коммунальные услуги;
* транспортные расходы;
* питание;
* оплата детского сада;
* одежда, обувь;
* образование ребенка;
* медикаменты;
* подарки.

Обратите внимание на самую главную статью, она называется накопительная.

В каждой семье при планировании семейного бюджета в первую очередь надо учитывать, чтобы расходы были меньше доходов, и включить пункт в расходы и запланировать туда деньги, этот пункт называется накопительный.

Этот пункт расходов должен составлять в процентном отношении от заработной платы 20%, если не получается с первого раза отложить 20%, начните с 10% и пересмотрите еще раз свои расходы.

Очень хорошо если у вас будет откладываться в накопительный пункт больше 20%, это может быть 30%, 40% и даже 50%.

Накопительную часть можно накопить и потратить на отпуск, на крупную бытовую технику, на зимнюю и осеннюю одежду и так далее.

Остальные расходы могут меняться в сумме, какая-то статья или пункт расходов может быть больше, чем представлено в таблице, какая-то может быть меньше.