Воробьева Марина Михайловна

ГБПОУ КК Пашковский сельскохозяйственный колледж

Г. Краснодар

Преподаватель экономических дисциплин

**Урок финансовой грамотности «Планирование и ведение семейного бюджета»**

Предмет «Финансовая грамотность» является одним из немногих предметов, необходимых для изучения во всех образовательных организациях: в школах, техникумах и колледжах, и даже в детских садах. Естественно в зависимости от уровня образовательной организации зависят и содержание разделов и тем предмета и сложность практических работ. Но, в любом случае, детям всех возрастов необходимы знания о том, что такое семейный бюджет и для чего он нужен.

Рассмотрим вариант конспекта занятия со студентами колледжа по дисциплине «Финансовая грамотность», раздел «Семейный бюджет».

У каждой семьи обязательно есть мечта: путешествовать и познавать мир, дать хорошее образование детям, построить новый дом или купить квартиру, машину, дачу. Наверное, все мечтают на пенсии позволить себе отдохнуть и попутешествовать. Но для одной семьи мечта превращается в реальность, а у другой нет денег, чтобы покрыть насущные потребности.

Только тщательное планирование, учет и контроль позволят эффективно и рационально управлять семейными финансами.

Так что же такое семейный бюджет?

**Семейный бюджет** — это финансовый документ, где доходы и расходы семьи расписаны по статьям. Он помогает учитывать и контролировать личные финансы, планировать и достигать поставленных финансовых целей.

**Виды семейного бюджета**

**Совместный.** Вседоходы членов семьи (в наличном выражении) складываются в общий «кошелек» и расходуются по общей договоренности.

**Условно-совместный.** Когда все доходы поступают на банковские карты каждого члена семьи. Но каждый член семьи докладывает «выбранному старшему» о всех своих доходах. Расходы по-прежнему ведутся по общей договоренности. В конце месяца подводятся общие итоги и планируется следующий период. В результате, каждый видит, каковы доходы и расходы и может запланировать покупку чего-то нового и оценить, хватит ли на это денег.

**Раздельный.** В современных условиях такой вариант бюджета так же распространен. Он означает, что у мужа — свои деньги, у жены — свои. Супруги договариваются, кто из них и какие расходы оплачивает. При таком порядке учет, контроль, планирование возможны только в рамках личного бюджета.

**Единоличный**. Возможен в семьях, где зарабатывает один из супругов и полностью контролирует другого. Или семья состоит из одного взрослого человека, например, мама-одиночка или папа-одиночка. В этом случае, кто зарабатывает, тот и главный по финансам.

**Три способа, как вести семейный бюджет**

**Способ 1 — бумажный вариант.** Самый доступный способ, но и самый неудобный. Может, именно поэтому многие семьи забрасывают вести бюджет едва начав.

**Способ 2 — Excel и Google Таблицы.** Электронные таблицы — быстро и удобно. Можно под себя настроить статьи доходов и расходов, выделить цветом необходимые параметры. С помощью формул программа автоматически рассчитает итоги, тогда на весь процесс уйдет 2–3 минуты в день.

**Способ 3 — специальные программы и мобильные приложения.** Таких программ очень много, например, DrebeDengi, Дзен-мани, EasyFinance, CoinKeeper. Есть платные, бесплатные и условно-бесплатные. Чтобы выбрать какую-то одну, надо тестировать и выбирать самую удобную.

**Этапы ведения семейного бюджета**

Рассмотрим, как правильно составлять семейный бюджет, чтобы в любое время дня и ночи мы смогли ответить на вопросы: «Сколько и куда мы тратим?» и «Сколько есть денег на текущие расходы?».

**Этап 1. Сформулировать цель.** Ведение бюджета ради самого бюджета — пустая трата времени. Информация о том, куда вы тратите и сколько получаете, ничего не даст. Составление семейного бюджета имеет смысл только в случае, когда есть конкретная финансовая цель. Это не должна быть абстрактная мечта: хочу в отпуск на море или хочу избавиться от долгов.

На этом этапе нужно четко обозначить цель, определить, сколько денег понадобится на ее достижение, наметить сроки, выбрать вариант накопления денег для достижения поставленной задачи ‒ депозит, [ПИФы](https://life.akbars.ru/kak-ustroeny-paevye-investicionnye-fondy%22%20%5Ct%20%22_blank), ETF, акции и облигации.

Три года назад мы сформулировали для себя цель — через 7 лет иметь 2 млн. рублей на обучение младшей дочери в столичном университете. Для этого открыли индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) и регулярно покупаем на него активы. Сумму накопления рассчитали с помощью [инвестиционного калькулятора](https://financer.com/ru/lichnie-financi/calculators/slozhni-procent/) и заложили ее в ежемесячные расходы.

**Этап 2. Собрать исходную информацию.**До начала планирования семейного бюджета мы хотели получить полную картину, откуда приходят и куда уходят деньги. Для этого в течение 1 месяца проводится мониторинг — ежедневно записываются все поступления и траты в Google Таблицах.

Можно использовать блокнот, электронные таблицы или мобильные приложения. Протестируйте все и выберите оптимальный для себя вариант. В этом случае домашняя бухгалтерия будет не в тягость, а в радость.

Не рекомендую закрывать глаза на мелкие траты. Например, чашечка кофе в кафе, журнал, такси до дома. Из этих мелочей и образовывается «черная дыра», в которую ежемесячно уходит львиная доля заработка. Сформируйте список статей доходов и расходов.

**Таблица домашнего учета**

**Доходы**

1. Заработная плата мужа
2. Премия мужа
3. Заработная плата моя
4. Дополнительный заработок на фрилансе
5. Другие источники

**Расходы**

1. Коммунальные платежи
2. Сотовая связь и интернет
3. Образование
4. Питание и промтовары
5. Транспорт
6. Здоровье и красота
7. Развлечения
8. Одежда и обувь
9. Дом, сад и огород

Главное — получить полную картину состояния семейных финансов.

**Этап 3.** **Проанализировать данные.** В конце месяца подвести итоги по каждой статье. Это были наши отправные точки для плана на следующий месяц. Подсчитать разность доходов и расходов. Выделить обязательные и необязательные платежи. Цель — не просто разобраться в цифрах, а понять, откуда деньги приходят и куда расходуются.

**Этап 4.** **Найти резервы.** Через 1 месяц мы оценили общую картину управления семейными финансами. Баланс был положительный, но именно на этом этапе становится понятно, что необходимо срочно увеличивать статью «Заработная плата». Так в таблице появилась строка «Дополнительный заработок на фрилансе».

Если вы видите «минус» в разнице доходов и расходов, начинайте искать резервы. Оцените, на какие статьи ушло больше всего денег, и являются ли они обязательными для вашей семьи. Например, покупка продуктов, оплата коммуналки — это обязательные расходы. Платная подписка на фильмы, еженедельные походы по распродажам не являются жизненно важными тратами.

После этого приступайте к полноценному ведению семейного бюджета. Вид таблицы учета доходов и расходов изменился. Появились графы «План» и «Факт», деление на обязательные и необязательные платежи, подсчет экономии или перерасхода.

**Этап 5. Запланировать доходы и расходы на месяц.**

Проанализировав бюджет за предыдущий месяц, мы всей семьей составляем план на следующий с учетом наших финансовых целей. Обсуждаем, на какие статьи расходов стоит увеличить деньги в следующем месяце.

**Этап 6. Проанализировать результаты и скорректировать план.**

В конце месяца сравнивается план с фактом. Проводятся корректировки на следующий месяц, если необходимо.

**В итоге сформулируем чек-лист по ведению семейного бюджета**

1. **Договориться с членами семьи, что будете вести семейный бюджет**

Объясните преимущества и подготовьте ответы на возможные возражения.

1. **Выбрать способ ведения бюджета**

Блокнот, таблица Excel или Google, приложение на смартфон или компьютер.

1. **Записывать в течение месяца все доходы и расходы**

Обязательно указывайте наименование статьи, например, счет за газ, покупка продуктов. Будьте дисциплинированными — это один из принципов ведения семейного бюджета.

1. **Подвести итоги первого месяца**

Определите разницу между доходами и расходами.

1. **Подготовить удобную таблицу на следующий месяц**

Выделите категории доходов и затрат.

1. **Подвести итоги второго месяца. Повторите п.4.**
2. **Сформулировать финансовую цель или цели**

Укажите срок ее достижения и необходимую сумму. Включите расходы на ее реализацию в бюджет. Если не хватает средств, определите возможные резервы: как снизить затраты и повысить доход.

1. **Спланировать бюджет на третий месяц**

Включите в него затраты на достижение цели.

1. **Подвести итоги третьего месяца**

Проанализируйте, где удалось выполнить план или даже его улучшить, а где нет, и почему.

1. **Скорректировать план на четвертый месяц**

При составлении бюджета учтите итоги предыдущего месяца.

Литература

1. О.А.Ищенко-Падукова и др. Формирование финансовой грамотности обучающихся: теоретико-методологические и прикладные аспекты. ЮФУ г. Ростов-на-Дону., 2022 - 115с.
2. О. В. Буклемишев и др. Финансовая грамотность : учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва : Издательство Московского университета, 2021. — 568 с.