



РЕГИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
РЕСПУБЛИКИ БУРЯТИЯ

Адрес местонахождения: 670000, Республика Бурятия,

г. Улан-Удэ, ул. Советская, д.30, каб. 20

График работы:

Понедельник-пятница с 8:30 до 17:30,

Выходные: суббота и воскресенье

сайт: <http://finbriop.ru>

e-mail: rcfg.briop@mail.ru

тел. +7 3012 21-61-13 доб. 128



ГАУ ДПО РБ
«Бурятский республиканский институт
образовательной политики»

ПЛАНИРОВАНИЕ ЛИЧНОГО И СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА



г. Улан-Удэ, 2023

Региональный центр финансовой грамотности (РЦФГ) создан 03 февраля 2021 г. на базе ГАУ ДПО РБ «Бурятский республиканский институт образовательной политики».

Цель создания РЦФГ – повышение финансовой грамотности населения Республики Бурятия, содействие формированию у граждан разумного финансового поведения, обоснованных решений и ответственного отношения к личным финансам, повышение эффективности в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.

Основные задачи РЦФГ:

- привлечение внимания общественности к теме финансовой грамотности;
- повышение уровня обоснованности принимаемых решений финансовым характером и предотвращение участия граждан в финансовых пирамидах и аферах;
- организация финансового просвещения жителей Республики Бурятия;
- подготовка и распространение методических материалов по финансовой грамотности;
- повышение квалификации педагогов в области финансовой грамотности;
- поддержка, координация и обучение волонтеров финансовой грамотности;
- взаимодействие с органами государственной власти и общественными организациями, средствами массовой информации по вопросам развития финансовой грамотности среди населения;
- организация открытых лекций, круглых столов, семинаров, вебинаров, конференций, мастер-классов по финансовой грамотности;
- организация консультационной деятельности населения по вопросам финансовой грамотности, в том числе по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг и управления личными финансами;
- взаимодействие с образовательными учреждениями по вопросам развития финансовой грамотности;
- участие в научных и общественных мероприятиях, посвященных проблематике РЦФГ;

ПЛАНИРОВАНИЕ ЛИЧНОГО И СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

Бюджет – это план денежных доходов и расходов экономического субъекта (человека, семьи, организации, государства) за определенный период времени.

Личный бюджет – план доходов и расходов конкретного человека за определенный период времени, а семейный бюджет – план денежных доходов и расходов семьи, составляемый на определенный срок.

Любой бюджет состоит из денежных доходов и расходов.

Денежные доходы семьи представляют собой денежные средства, полученные семьей в течение определенного периода времени от ее трудовой и предпринимательской деятельности, а также выплаты социального характера.

К доходам личного и семейного бюджета относятся:

- заработная плата;
- доходы от предпринимательской деятельности (сдача имущества в аренду, продажа продукции с подсобного участка, продажа дикоросов);
- алименты;
- доходы от управления активами, например, вкладами в банке, ценными бумагами, иностранной валютой;
- социальные выплаты (пенсия, стипендия, пособие);
- возврат налогов;
- страховые выплаты;

- подарки;
- наследство;
- выигрыш в лотерею;
- прочие доходы.

Денежные доходы бывают нескольких видов.

Таблица 1. Виды денежных доходов

№	Виды доходов	Характеристика
1	По экономическому содержанию	- трудовые (заработная плата, доходы от предпринимательской деятельности) - инвестиционные (доходы по вкладам, доходы от сдачи имущества в аренду) - социальные (пенсия, стипендия, пособие).
2	В зависимости от надежности поступления:	- гарантированные (пенсия, пособие, доходы по вкладам) - условно-гарантированные (заработная плата) - негарантированные (авторские гонорары, доходы по ценным бумагам).
3	В зависимости от равномерности поступления:	- регулярные (оплата труда, арендная плата и др.) - нерегулярные: - периодические (авторские гонорары, доходы по ценным бумагам) - случайные или разовые (подарки, доходы от продажи имущества, выигрыш в лотерею).

Денежные расходы семьи – фактические расходы на приобретение материальных и духовных ценностей, необходимых для продолжения жизни человека.

Расходы личного и семейного бюджета могут включать в себя:

- расходы на питание;
- коммунальные платежи;
- платежи по налогам;
- платежи по кредитам;
- платежи за обучение;
- платежи за аренду жилья;
- транспортные расходы;
- расходы на одежду и обувь;
- расходы на благоустройство квартиры;
- расходы на формирование подушки безопасности;
- расходы на развлечения, хобби;
- расходы на лекарства, лечение;
- сбережения;

Все перечисленные расходы можно разделить на несколько видов.



Виды расходов представлены в таблице 2.
Таблица 2. Виды расходов

№	Признаки	Виды расходов
1	По важности	- обязательные расходы (питание, коммунальные платежи, транспорта, налоги, кредиты, аренда жилья, одежда, обувь, необходимы лекарства и др.); - желательные расходы

		(развлечение, хобби, фитнес, препараты по уходу за собой и т.д.); - имиджевые расходы (смартфон последней модели, гаджеты, брендовая одежда и обувь, рестораны, люксовая косметика, антиквариат, путешествия, автомобиль и т.д.).
2	По периодичности	- ежемесячные расходы (продукты питания, транспорт, связь, коммунальные услуги, детский сад, тренажерный зал, плата за кредиты и т.д.); - ежегодные расходы (страховка, налоги, отпуск); - переменные расходы (одежда и обувь, ремонт квартиры (дома), бытовая техника, лекарства и т.д.); - сезонные расходы (заготовки на зиму, сезонная быстроизнашиваемая одежда, учебники в школу, детский лагерь и т.д.).
3	По величине:	- мелкие расходы (продукты, транспорт, завтраки в школе, хозяйственные расходы и т.д.); - средние расходы (одежда, развлечения, мелкая бытовая техника и т.д.); - крупные расходы (мебель, отпуск, ремонт, крупная бытовая техника).

В целом семейный бюджет можно разделить на 3 вида: совместный, отдельный, смешанный (долевой).

При совместном семейном бюджете объединяются доходы всех членов семьи, из которых оплачиваются семейные (общие) расходы и личные

расходы каждого члена семьи.

При раздельном семейном бюджете каждый член семьи самостоятельно распоряжается своими доходами. Каждый по-своему усмотрению оплачивает мелкие и средние семейные и личные расходы. При возникновении крупных расходов решение принимается совместно всеми членами семьи.

При смешанном (долевом) семейном бюджете каждый член семьи вкладывает заранее оговоренную долю своего дохода в семейный бюджет, из которого оплачиваются общие расходы. Оставшаяся часть доходов направляется на личные расходы членов семьи.

Планирование личного и семейного бюджета имеет свои этапы:

1. Определиться с видом семейного бюджета: совместный, отдельный или смешанный.
 2. Определиться с источниками и объемом доходов семейного бюджета на период (месяц, квартал, год).
 3. Распределить имеющиеся доходы по видам расходов, исходя из важности и периодичности расходов (месяц, квартал, год).
 4. Ежедневно вести учет полученных доходов и совершенных расходов: записывать и подсчитывать ежедневные доходы и расходы семьи.
 5. Провести анализ точности выполнения запланированного ранее бюджета в течение определенного периода. Если план не выполнен, то проанализировать причины невыполнения.
 6. Исходя из полученного анализа, скорректировать семейный бюджет на следующий период.
- Если в семье бюджет не планируется, то можно начать вести книгу доходов и расходов своей семьи.

Ведение учета расходов поможет понять, какие расходы можно не совершать и какие из них не являются необходимыми в данный период времени, а какие покупки можно отложить на определенный период. Когда учет расходов семьи ведется постоянно, возникает четкое представление, сколько необходимо иметь денег для повседневной жизни. Планирование семейного бюджета позволит увидеть, на что семья может рассчитывать в будущем в финансовом плане и сколько требуется денежных средств для удовлетворения ежедневных потребностей. Это очень важно для молодых семей, которые пока не имеют собственных накоплений и опыта планирования. Финансисты говорят, что одно только планирование расходов позволяет сэкономить до 20% средств.

Это первый этап к финансовому благополучию семьи. Чтобы семья жила благополучно в финансовом плане, необходимо планировать семейный бюджет.