Преподаватель Абулашева С.А

Предмет: Финансовая грамотность

Дата проведения 6.12.2021; 7.12.2021;

Группа: 2-3

**Тема: *«Финансовый план семьи».***

Бюджет семьи

Существует два пути управления семейным бюджетом: «Деньги управляют мной» и «Я управляю деньгами». Второй путь значительно труднее, он требует чёткого планирования и учёта доходов и расходов.

**Бюджет семьи — это план расходов и доходов семьи.**

Каждая семья должна уметь планировать свои доходы и расходы.

**Планирование** бюджета семьи **начинается с определения целей**.

**Финансовые цели принято разделять на стратегические и тактические в зависимости от времени, которое требуется на их достижение.**

*Пример:*

*стратегической финансовой целью семьи может служить покупка дома, квартиры, машины.*

*Тактической финансовой целью семьи может служить покупка бытовой техники, велосипеда, компьютера, смартфона и т. п.*

Бюджет необходимо планировать как на короткий, так и на длительный срок, то есть у семьи должен быть и **краткосрочный** (на месяц, два, три, год), и **долгосрочный** (на 5–10 лет) **финансовый план**.

Финансовый план

В самом простом виде финансовый план семьи можно представить в виде таблицы, состоящей из двух колонок:

1. в первую колонку вносят **все доходы**семьи (заработная плата, социальные пособия, стипендия, доход от сдачи квартиры в аренду, доход от предпринимательской деятельности и т. д.).
2. Во вторую колонку вносят расходы семьи, причём сначала — **обязательные расходы**, то есть те расходы, без которых обойтись нельзя:**на питание, на оплату жилья, услуг ЖКХ, услуг связи, на одежду, на транспорт**.

В конце каждой колонки необходимо подвести **итог**: **общую сумму доходов**и **общую сумму обязательных расходов**семьи.

*Обрати внимание!*

Если сумма расходов меньше, чем сумма доходов, то оставшуюся сумму можно направить на сбережения или на то, чтобы накопить деньги на крупную покупку, или израсходовать её на нужды, которые не являются обязательными, например, на досуг.

Финансовый план семьи, составленный на несколько лет, должен пересматриваться, в него нужно вносить изменения.

Причиной необходимости внесения корректировок являются **возможные незапланированные изменения как в доходах**(например, повышение заработной платы в связи с переходом на новую работу), так**и в расходах семьи**(например, в связи с рождением ребёнка).  
В случае, если изменения значительны, может возникнуть **необходимость в разработке нового финансового плана**.

Если подходить к финансовому планированию обдуманно, составлять финансовый план всей семьёй, заложить в него формирование денежного ресурса безопасности, не отклоняться от плана и не совершать незапланированные покупки, то это позволит обеспечить семье финансовую стабильность.

Дефицит и профицит семейного бюджета

Главное правило любого бюджета — это **равенство**доходной и расходной частей.

Если величина доходов больше, чем величина расходов, то бюджет сформирован с **профицитом**.

Если величина доходов меньше, чем величина расходов, то бюджет сформирован с **дефицитом**.

**Дефицит**бюджета **приводит к накоплению долгов**.

**Профицит**бюджета **позволяет формировать сбережения**.

Активы и пассивы семьи

Финансовое планирование включает в себя установление соотношения между **активами**и **пассивами**семьи.

Не реже, чем один раз в год, необходимо сопоставлять активы и пассивы (сравнивать, составлять баланс).

**Пассивы — это все долговые обязательства семьи: кредиты, долги, обязательные выплаты, например, квартплата и т. д.  
Активы — это всё, чем владеет семья: дом, квартира, депозит в банке, машина и т. д.**

Активы подразделяются на **потребительские**и **инвестиционные**.

**Потребительские активы — это активы, которые нацелены на поддержание уровня жизни (машина, телевизор, мебель и т. д.), они не приносят дохода и требуют расходов на их содержание.**

*Пример:*

*автомобиль требует бензина, ремонта, телевизор расходует электричество.*

**Потребительские активы**необходимы в повседневной жизни и **быстро теряют свою стоимость**. Новый автомобиль, выезжая из салона, уже теряет до 10**%** своей стоимости, а через год — 20**%**.

**Инвестиционные активы — это активы, которые нацелены на получение прибыли и дохода за счёт роста своей стоимости во времени.**

*Пример:*

*к таким активам относятся драгоценности, художественные произведения, ликвидные ценные бумаги, недвижимость, иностранная валюта, депозиты в банках, паи в паевых инвестиционных фондах.*

**Некоторые активы**могут обладать**и потребительскими, и инвестиционными свойствами**, например, квартира, в которой семья живёт, но которую может продать для получения дохода.

Характеристики активов

Активы обладают тремя основными характеристиками:

* доходностью;
* ликвидностью;
* надёжностью.

**Доходность в общем виде следует рассматривать как способность изменять свою стоимость во времени.**

Доходность зависит от ликвидности и надёжности. Менее ликвидные и более рискованные активы должны приносить большой доход, иначе их не будут покупать.

**Ликвидность — это способность актива быть быстро проданным и обращённым в наличные деньги.**

Самый ликвидный актив — это наличные деньги. Ликвидны и банковские вклады, поскольку банк обязан вернуть его по первому требованию, но на это требуется время.

*Пример:*

*автомобиль или квартира менее ликвидны, поскольку для их продажи может потребоваться довольно много времени.*

**Надёжность актива — это его способность противостоять рискам; чем надёжнее актив, тем меньше риск, но и меньше доходность.**

Надёжность любого актива меняется во времени и зависит от фазы экономического развития.

**Закрепление изученного материала:**

1. **Что такое постоянные расходы?**а) расходы, которые можно осуществлять или запланировать на какой-либо период, в течение которого они не меняются;+  
   б) расходы, связанные с определенными сезонными явлениями;  
   в) расходы, включающие в себя расходы, часто связанные с критическими ситуациями.
2. **Дефицитный бюджет это:**а) расходы равны доходам;  
   б) расходы превышают доходы; +  
   в) доходы больше расходов.
3. **Постоянные расходы – это:**а) расходы, которые можно осуществить или запланировать на какой-либо период, в  
   течение которого они не меняются; +  
   б) расходы на материалы для ремонта квартиры или дачи;  
   в) затраты на закупку семян и садового инвентаря.
4. **Сбалансированный бюджет это:**а) доходы больше расходов;  
   б) расходы равны доходам; +  
   в) расходы превышают доходы
5. **Что входит в обязательные платежи:**а) ЖКХ (свет, газ, вода);+  
   б) зимние сапоги;  
   в) тетрадь.
6. **К какому уровню потребностей относится группа вещей, которые обеспечивают нормальную жизнь семьи и каждого ее члена?**а) срочные  
   б) обязательные+  
   в) желательные  
   г) престижные
7. **Коммунальные платежи – это:**а) плата за отопление,+  
   б) оплата кредита,  
   в) подоходный налог
8. **Как называется общая сумма, заработанная всеми членами семьи за месяц:**а) финансы семьи  
   б) доход семьи +  
   в) заработок семьи
9. **Семейный бюджет это:**а) разница между суммой денег от продажи товаров или услуг и затратами на их  
   производство;  
   б) доходы и расходы семьи за определенный период (месяц, год); +  
   в) контроль качества продукции.
10. **Лучшим считается бюджет, в котором:**

*а) доходы больше расходов*

б) доходы равны расходам

в) доходы меньше расходов.

Прочитать текст и ответить на вопросы. Ответы направить по адресу saica1287@mail.ru