

# МОДУЛЬ 2.7

## Теоретический материал по теме: «Семейный бюджет для многодетных семей»

### Важность планирования расходов

Когда мы точно знаем, сколько денег нам нужно иметь в распоряжении, чтобы мечты стали реальностью, мы можем приступить к поиску лучшего для нас (приемлемого по нагрузке на бюджет, самого быстрого или самого надежного) маршрута.

#### Где мы теряем деньги, где переплачиваем?

- **10-20%** от бюджета ежемесячно исчезает в неизвестном направлении, если семья не ведет учет расходов и доходов.
- **30%** в магазине на покупках без списка
- **в 2,5 раза** на подарках накануне праздника
- **до 70%** на вещах приобретенных в сезон
- **до 50%** покупка поездок менее чем за 6 месяцев
- **до 50%** неверная оценка стоимости ношения/эксплуатации
- **В 3 и более раз** за еду вне дома
- **В 100 раз** за бутилированную воду

### Как взять управление семейным бюджетом в свои руки?

#### Шаг 1. Учет

Начните с ежедневного учета всех расходов.

- Выберите **УДОБНЫЙ** для себя способ учета
- Ведите учет доходов и расходов **ПОСТОЯННО**
- Регулярно **АНАЛИЗИРУЙТЕ** отчеты
- Ищите пути **ОПТИМИЗАЦИИ** расходов

Удобный способ ведения учета - программа Microsoft Excel или ее близкие аналоги. На основе таких программ можно самостоятельно создать удобную именно для вас систему.

Если будете вести учет в электронном виде, то найдите в Интернете готовые решения по учету личных финансов: программы для телефонов или компьютеров, он-лайн сервисы в Интернете.

Вот популярные программы и сервисы учета личных финансов:

- Easy Finance
- Dzen Money
- CoinKeeper
- Family
- 1С-Деньги
- Домашняя бухгалтерия

В дополнительных материалах представлен обзор программ по учету финансов.

Вы можете изучить обзоры программ и сервисов по учету личных финансов и сделать свой выбор:

- <https://rskrf.ru/ratings/tekhnologii/mobilnye-prilozheniya/prilozheniya-dlya-ucheta-lichnykh-finansov/>
- <https://platiza.ru/about/BlogArticle/116>
- <https://lifehacker.ru/family-budget/>



## Шаг 2. Оптимизация расходов.

Учет расходов и доходов позволит увидеть, на что вы тратите деньги, изменить структуру семейного бюджета, сделать прогноз будущего поведения различных статей бюджета и найти возможности оптимизации.

Все слышали поговорку о том, что «копейка рубль бережет», но следуем ли этому правилу в своей повседневной жизни? Ну что такое копейка, или даже рубль сегодня, когда и на 10 рублей сейчас не купить ничего. А вот это неправда!

10 рублей, выброшенные каждый день, это 36 500 рублей за десять лет, а если они еще и работали на депозите все это время, то это уже почти 60 000 рублей.

В среднем 10-30% нашего бюджета ежемесячно могли бы оставаться в нашем распоряжении. А это уже не 10 рублей, и если посчитать в перспективе тех же 10 лет и нашей среднем доходе семьи в 40 000 рублей – то можно не досчитаться 2 322 171 рубль, которые усердно трудились нас во благо под 9% годовых.

Для того чтобы не нести таких серьезных финансовых потерь, важно бережно относиться к возможностям своего бюджета. Умение разумно тратить деньги – одно из важнейших условий комфортной жизни.

Для начала выберите 1-3 статьи для оптимизации, в первую очередь статьи, которые занимают больше 5% от общей суммы расходов

Есть статьи, которые проще оптимизировать

- Коммунальные платежи – тяжело оптимизировать
- Питание – средняя сложность оптимизации
- Развлечения – проще всего оптимизировать

Оптимизация расходов может позволить сохранить до 30% ежемесячного бюджета. Но важно найти свои собственные способы. Все люди разные, у всех различные привычки и разные предпочтения и совершенно отличающаяся от других структура затрат бюджета. Но найти способы оптимизации можно почти всегда, важно честно подойти к анализу своих расходов.

Затраты на продукты питания составляют значительную затратную часть бюджета, иногда эти расходы могут достигать 60–80% ежемесячного бюджета.

Вот несколько простых способов значительно сократить данную статью расходов.

- Список покупок позволит избежать незапланированных трат, не отходить от намеченного плана и не соблазняться «супервыгодными» предложениями «два по цене одного».
- Совместные покупки. Если можно объединиться с соседями или друзьями для приобретения чего-либо, то те же самые предложения «два по цене одного» могут, наоборот, стать отличной возможностью сохранения денег в бюджете.
- Покупки не в магазинах и на рынках, а на мелкооптовых базах, заказ по Интернету. На подобные закупки будет потрачено чуть больше времени, но с учетом отсутствия магазинных накруток на продукты можно сэкономить значительную сумму
- Здоровое питание. Иногда полезно пересмотреть свой рацион в пользу его оздоровления. При замене купленного бутерброда с колбасой и соусами на приготовленные дома макароны с курицей будет несомненная польза и желудку, и кошельку. Лучше отказаться от полуфабрикатов, если есть такая возможность. Как правило, цена подобных продуктов значительно выше, а качество ниже.
- Следует совершать закупки продуктов на неделю или две — как ни удивительно, но единоразовая трата больше, чем обычно, приводит в итоге к экономии. Так происходит, в том числе, потому что еженедельная закупка продуктов стимулирует заранее продумывать меню на неделю, и в результате покупается гораздо меньше лишнего и того, что не пригодится и испортится.

Контролируйте расход ресурсов. Разумное потребление — не пустые слова.

Установка счетчиков воды и энергосберегающих лампочек, использование стиральной и посудомоечной машин — как ни странно, все это позволяет существенно экономить воду и электроэнергию и в результате быстро окупается.



Стоит внимательно следить за потреблением электричества и воды, не забывать гасить свет и выключать телевизор, когда находитесь в другой комнате. Если во время чистки зубов закрывать кран – подсчитано, что эта простая процедура позволяет сэкономить около 5000 рублей в год

#### Делайте выгодные покупки.

Нужно стараться делать покупки не в сезон всегда, когда это возможно. Сапоги или велосипед, купленные с 40–50%-ной скидкой, могут быть такими же качественными, их функциональность не зависит от прихотей моды. Не следует пренебрегать дисконт-центрами, очень часто в них можно втрое дешевле найти более интересные вещи, чем в последних коллекциях. Необходимо избавляться от излишков – не стесняться продавать ненужные вещи. Так можно заработать и освободить жизненное пространство для позитивной энергии и новых впечатлений.

А «совсем как новая» коляска вашего выросшего ребенка очень пригодится какой-нибудь молодой паре, которая пока не может себе позволить новые вещи

Избегайте влияния рекламы, спонтанных покупок и ловушек маркетологов.

#### Где нас подстерегают ловушки при покупке товаров и услуг:

- Скидки, распродажи и «зачеркнутые цены» часто «помогают» вам купить больше
- Клубные и скидочные карты, чтобы клиенты совершали покупки чаще
- Подарочные сертификаты: легко взять что-то еще сверх суммы сертификата.
- Менеджеры по продажам рекомендуют приобрести более дорогой товар и сопутствующие товары
- Занижение реальной ставки по кредитам, сокрытие дополнительных расходов и комиссий
- Привлекательные условия по вложениям средств, не всегда отражающие реальную доходность.

Как избежать влияния рекламы и не попадаться на маркетинговые уловки?

- 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, учитесь отказывать.

#### Задавайте себе вопросы перед покупкой:

1. Оно мне точно надо прямо сейчас? (голос разума)
2. Можно найти дешевле? (поискать)
3. Готов(а) ли я переплатить за бренд? (понты или качество)
4. Есть ли скидки? (спрашивать, торговаться)
5. Можно купить оптом / без посредника? (убрать наценку)
6. Сани летом – телегу зимой (несезонные покупки, предусмотреть потребности)
7. Есть возможность обмена? (бартер и трейд-ин)

### **Шаг 3. Планирование**

После того, как мы начали вести учет и нашли статьи для оптимизации, переходим к следующему шагу – составлению бюджета.

Бюджет – это прогноз будущих доходов и затрат на основе информации предыдущих периодов:

- «План»
- «Факт»
- «Разница»



Главное правило ведения бюджета: бюджет планируется заранее. На месяц вперед, еще до того, как у вас в руках окажется сумма дохода.

В дополнительных материалах вы найдете файл Excel для планирования бюджета.

### 3 этапа для ведения бюджета

**1:** выяснить и записать сумму дохода. Вы удивитесь: некоторые семьи не знают точную сумму своего дохода. Итак, сядьте и запишите конкретную сумму: все авансы, премии, полный расчет, друзья долг отдали и т.д.

**2:** посчитать свои будущие расходы. Первая статья расходов: на финансовые цели – минимум 10% от суммы доходов. Все остальные расходы можно разделить на обязательные или постоянные (расходы, которые нужно оплатить в любом случае: платежи по кредитам, коммунальные платежи, оплата детского сада) и необязательные или переменные (т.е. гибкие в плане суммы расходов: расходы на автомобиль, на продукты питания, на развлечения и одежду). Есть еще разовые: страховка, абонемент в бассейн, подарки на дни рождения – по месяцам.

**3:** посчитать разницу между доходами и расходами. Теперь от суммы доходов вычитайте сумму расходов. Если сумма оказалась отрицательная – необходимо сокращать расходы. Посмотрите еще раз на список расходов и подумайте, от каких расходов вы можете совсем отказаться, а какие сократить. Речь идет о сокращении необязательных расходов, так как сокращение обязательных расходов может привести к плачевным последствиям... (что будет, если вы вовремя не оплатите кредит...).

В идеале бюджет составляется на год. Вы ведь помните о том, что в октябре вам нужно заплатить страховку за автомобиль, а каждый месяц платить квартплату. При ведении бюджета вы будете видеть картину в целом.

Вот пример таблицы, в которой можно вести учет доходов и расходов. Вы можете подобрать под себя статьи.

БЮДЖЕТ СЕМЬИ НА ГОД 2019 : _____			
БЮДЖЕТ СЕМЬИ НА МЕСЯЦ ( _____ 2019): _____			
ДОХОДЫ		РАСХОДЫ	
СУММА	ИСТОЧНИК	СУММА	СТАТЬЯ
	<i>Зарплата</i>		<i>Еда</i>
			<i>ЖКХ</i>
			<i>Инвестиции</i>
			<i>Косметология</i>
			<i>Кредиты</i>
			<i>Медицина</i>
			<i>Образование</i>
			<i>Подарки</i>
			<i>Путешествия</i>
			<i>Связь</i>
			<i>Спорт</i>
	<b>ИТОГО</b>		<b>ИТОГО</b>



## Как получать дополнительный доход от повседневных трат?

- Карты с начислением процента на остаток. + 2-6% на остаток денег на счете
- Карты с начислением миль авиакомпаний или компенсацией перелетов, бронирования отелей и т.д. + 3-11% от сумм покупок
- Карты с частичным возвратом денег за покупки тех или иных услуг. + 1- 5% от суммы покупки.

При выборе карты проанализируйте:

1. Какая сумма в среднем хранится у вас на карте (для начисления % на остаток)
2. Какая сумма расходов по карте на повседневные нужды
3. Какая статья ваших расходов сама большая и по каким категориям вы чаще всего расплачиваетесь по карте
4. Какова стоимость годового обслуживания карты
5. При каких условиях банк начисляет процент на остаток и кэшбэк
6. Банк начисляет кэшбэк в виде баллов или реальных денег?

По ссылке вы можете найти обзор 12 выгодных карт с кэшбэком и процентом на остаток:

<https://www.sravni.ru/text/2018/10/17/12-vygodnykh-kart-s-kehshbekom-i-procentom-na-ostatok/>

На сайте Банки.ру можно воспользоваться калькулятором и подобрать карту с лучшими для вас условиями начисления процента на остаток и кэшбэком <https://www.banki.ru/services/calculators/debitcards/#/>

## Налоговые вычеты – это cash back от государства

Ежегодно можно возвращать

- 15 600 рублей за обучение, медицинские услуги, добровольное пенсионное обеспечение
- 52 000 рублей – вычет по индивидуальному инвестиционному счету.

Один раз можно вернуть 260-390 тысяч рублей – на покупку/строительство жилья с использованием кредита.

Для получения налогового вычета необходимо:

- Быть налоговым резидентом РФ (пребывать на территории РФ более 183 дней в году);
- Получать доходы, с которых удерживается налог на доходы (НДФЛ) по ставке 13% (за исключением дивидендов, облагаемых аналогичной ставкой).

Не могут претендовать на получение налоговых вычетов:

- Безработные граждане, не имеющие источников дохода кроме государственных пособий.
- Индивидуальные предприниматели, которые применяют специальные налоговые режимы (УСН, ЕНВД, ПСН, ЕСХН) и не имеют других доходов по ставке 13%.
- Нерезиденты РФ.

О видах налоговых вычетов, порядке получения можно узнать подробнее на сайте Федеральной налоговой службы: [https://www.nalog.ru/rn77/fl/interest/tax\\_deduction/](https://www.nalog.ru/rn77/fl/interest/tax_deduction/)

Узнайте больше о том, как вести семейный бюджет и почитайте другие полезные материалы по финансовой грамотности на [Вашифинансы.рф](http://Вашифинансы.рф)



## Программы гос.поддержки

Если средний доход семьи ниже установленного по региону размера прожиточного минимума, то такая семья может рассчитывать на компенсационные выплаты:

- социальное пособие. Выдается единовременно или на период в 3 месяца, заявления рассматриваются в течение 30 рабочих дней;
- компенсация на погребение. Обращения принимаются не позднее 7 месяцев с момента погребения, заявления рассматриваются в течение 50 рабочих дней;
- натуральная помощь. Выдается в виде продуктовых наборов, одежды, медицинских препаратов и др.;
- пособие на ребенка до 18 лет;
- денежная компенсация. Оформляется на социальные стипендии, улучшение питания беременных, одноразовые выплаты для детей к началу учебного года;
- экстренная социальная помощь в тяжелых кризисных ситуациях;
- бесплатная юридическая помощь;
- коммунальные субсидии и льготы;
- налоговые льготы. Пособия для малоимущих семей не облагаются налогом, как и оформление ИП на члена малоимущей семьи;
- образовательные льготы и организация детского отдыха.

Программы социальной поддержки формируются на федеральном и региональном уровнях. Все условия вступления в программу публикуются на сайтах комитета по соцполитике субъекта РФ.

В Российской Федерации действуют программы финансовой поддержки молодых супругов:

- Целевая программа федерального характера «Жилище»
- Программа «Материнский капитал»

## Как накопить на цель?

**Откладывать ежемесячно часть денег на отдельный накопительный счет.**

### Сколько откладывать?

Важно найти комфортную именно для вас нагрузку на бюджет. Посадив себя на хлеб и воду и все вкладывая в будущие финансовые цели, успеха не добиться. «Затягивать пояса» слишком туго не рекомендуется – скорее всего, в итоге вы сорветесь, и, помимо недостигнутой цели, у вас будет еще чувство вины и вы огорчитесь из-за неудачи.

Обычно люди, которые не ведут учет бюджета, не помнят, куда уходит 10-20% от бюджета. Незаметной, комфортной, не изменяющей критично привычный образ жизни считается сумма в 5-20% от вашего текущего бюджета расходов.

Это позволит достигать целей, не понижая уровень жизни и не испытывая дискомфорта. Однако это число может быть и больше, если вам действительно так комфортно.

А если семья живет от зарплаты до зарплаты? Денег и так не хватает или хватает впритык. Как откладывать деньги?

Мозг воспринимает сбережения как потери (потому что нельзя потратить сегодня). Поэтому можно начать с 3-5% и постепенно увеличивать % сбережений.

Вот пример: если начать откладывать по 5% от дохода и постепенно увеличивать %. Главное – выработать привычку сберегать, пусть и небольшие суммы.



Год	Доходы семьи	Откладывать каждый месяц	Будет через год
2019	60 000	5%	36 000
2020	66 000	10%	79 200
2021	72 600	15%	130 680
2022	79 860	20%	191 664
2023	87 846	20%	210 830
<b>Итого за 5 лет</b>			<b>548 374</b>

## Вывод

- Сберегайте минимум 10%, чтобы достигнуть целей. Для этого нужны маленькие шаги (например, начинать с 3-5%), дисциплина и регулярные действия.
- Ведите учет, чтобы найти «пустые» траты, планируйте семейный бюджет на месяц вперед.
- Не держите цифры в голове. Используйте специальные программы, удобные для вас, чтобы учитывать деньги.

## Дополнительные материалы

1. РБК. Личные финансы <http://lf.rbc.ru>
2. Сайт <http://www.вашифинансы.рф>
3. Финансовая культура <https://fincult.info/>
4. Журнал «Дружи с финансами» <https://www.finpronews.ru/>
5. Горячев А., Чумаченко В. Финансовая грамота – М.: Альпина Бизнес Букс. 2012. 106 с.
6. Джордж С. Клейсон «Самый богатый человек в Вавилоне», Изд. «Попурри», 2018
7. Личный бюджет. Деньги под контролем. Макаров С.В. – СПб.: Питер, 2008 – 218 с.

