

МБОУ ДО ЦДТ «Прикубанский»

Проект по финансовой грамотности
«Оптимизация семейного бюджета»

Подготовили:

Ученицы 11 «А» класса

МБОУ СОШ №63

Заря Диана,

Кончагина Владислава

Краснодар 2017

Оптимизация семейного бюджета



Цель:

Цель-обобщить собранный материал по организации формирования семейного бюджета.

Задачи:

1. Выяснить, какие пути могут привести к оптимизации затрат семейного бюджета.
2. Определить оптимальные способы расходования средств семейного бюджета для формирования не только нынешней потребительской корзины отдельной семьи, но и возможности реализации ее будущих финансовых проектов.

Методы:

Существует несколько методов для создания семейного бюджета:

1. Правило 4-х конвертов.
2. Оптимизация расходов по степени важности и срочности.
3. Оптимизация расходов по степени роскоши.
4. Оптимизация расходов по величине.
5. Годовое планирование семейного бюджета.

Метод 4-х конвертов

Мы получаем деньги, откладываем не меньше 10% в резервы и сбережения, затем оплачиваем обязательные расходы (оплата кредитов, детский сад, коммунальные платежи, интернет и т.п.), далее оставшиеся деньги делим на 4 равные части и раскладываем по конвертам (1 конверт=1 неделя). Больше суммы, чем лежит в конверте запрещено и наоборот, если же в конверте остались деньги, то их можно : либо отложить в резерв, либо переложить в следующий конверт, либо разрешить себе на эту сумму незапланированные расходы, побаловать себя. Метод 4-х конвертов гарантирует вам: формирование резервов и сбережений, обязательную оплату обязательных платежей (в связи с этим также отсутствие новых долгов), возможность поощрения себя незапланированными тратами при условии экономного расходования денег на текущие нужды.



Оптимизация расходов по степени важности и срочности.

Этот метод планирования семейного бюджета предполагает разделение всех расходов по двум критериям:

1. По степени срочности:

- Срочные;
- Не очень срочные;
- Несрочные.

2. По степени важности:

- Важные;
- Не очень важные;
- Неважные.

Исходя из сочетания этих критериев создается таблица оптимизации расходов, и каждая следующая группа затрат оплачивается только после того, как будет полностью оплачена предыдущая. То есть, в первую очередь оплачиваются срочные и важные расходы, затем срочные и не очень важные, затем важные и не очень срочные и т.д.



Оптимизация расходов по степени роскоши.

В этом случае расходы семейного бюджета делятся на 3 простые категории:

1. Обязательные расходы;
2. Желательные расходы;
3. Роскошь.

К обязательным расходам относится все то, что жизненно необходимо семье, плюс погашение долгов и всевозможных обязательств: оплата коммунальных услуг, оплата кредитов, расходы на основные продукты питания, самую необходимую одежду и т.д.

К желательным - все то, без чего реально можно обойтись, но чем хочется иногда себя побаловать. Например, из продуктов - сладости, из одежды - красивые вещи, без которых можно обойтись, расходы на развлечения, общепит, хобби и т.д.

Приобретение дорогих, брендовых вещей или услуг из любой категории (деликатесы, дорогая брендовая одежда, аксессуары, посещение элитных ресторанов, отдых за границей и т.п) относится к категории роскоши.

У каждой семьи, исходя из ее уровня достатка, могут быть свои критерии разделения расходов по этим категориям.

Планирование семейного бюджета по этому методу осуществляется очень просто: сначала распределяются средства на оплату обязательных расходов, затем, если они остаются - на оплату желательных, только потом, если остаются - на оплату роскоши.



Оптимизация расходов по величине.

Этот один из самых понятных способов планирования семейного бюджета предлагает разделить все расходы семьи самым простым образом:

- Крупные;
- Средние;
- Мелкие.

Каждая семья может сама определить необходимый уровень величины расходов для отнесения к той или иной категории. К примеру, расходы более 30% ежемесячных доходов можно считать крупными, от 5% до 30% - средними, менее 5% - мелкими.

При планировании бюджета в первую очередь выделяются средства для оплаты крупных расходов, затем - для оплаты средних, что остается - для оплаты мелких.



Годовое планирование семейного бюджета.

Этот метод можно использовать в глобальном плане одновременно с одним из вышеперечисленных. Его суть заключается в том, что годовые расходы семейного бюджета делятся по следующим принципам:

- Ежегодные;
- Ежемесячные;
- Сезонные;
- Спонтанные.

К ежегодным расходам относится все то, что необходимо оплачивать раз в год (определенные налоги, расходы на отпуск и т.д.). К ежемесячным - соответственно, обязательные ежемесячные расходы (коммунальные платежи, аренда квартиры, погашение кредитов и т.д.). Отдельно выделяются сезонные расходы (например, покупка сезонной одежды, замена автомобильных шин на зимние и обратно, расходы на сезонный уход за огородом на даче и т.д.). Ну и, конечно же, предусматриваются спонтанные, незапланированные расходы.

При долгосрочном планировании семейного бюджета учитывается необходимость оплаты ежегодных и сезонных расходов, в случае, если они велики, средства для них собираются на протяжении остальных месяцев в году.



Мероприятия:

Чтобы сэкономить свой семейный бюджет:

1. Создать свой план траты семейных денег.
2. Семья может затариваться продуктами в магазинах опта.
3. Снизить затраты на одежду, в крайнем случае.
4. Стараться тратить меньше электроэнергии, воды или газа, чтобы уменьшить плату за коммунальные услуги.
5. Ограничить себя в покупке ненужных вещей.
6. Необходимо создавать резерв денежных средств для возможности реализации каких-либо финансовых планов в будущем, либо необходимых крупных затрат (Например, лечение близких).

Вывод:

Человеческие потребности и возможности практически всегда не совпадают. Потребности безграничны, а деньги, к сожалению, всегда ограничены. Поэтому необходимо научиться соразмерять свои потребности и свои возможности. Надо уметь расходовать деньги так, чтобы не попадать в финансовые катастрофы, и вместе с тем не бояться тратить на то, что действительно необходимо.

Таким образом, очень важно научиться планировать семейный бюджет, ещё живя с родителями, что поможет в более далёкой перспективе при создании собственной семьи.

Спасибо за внимание!