



Личный бюджет: между «надо» и «хочу»

Занятие №1



Правила работы в группе

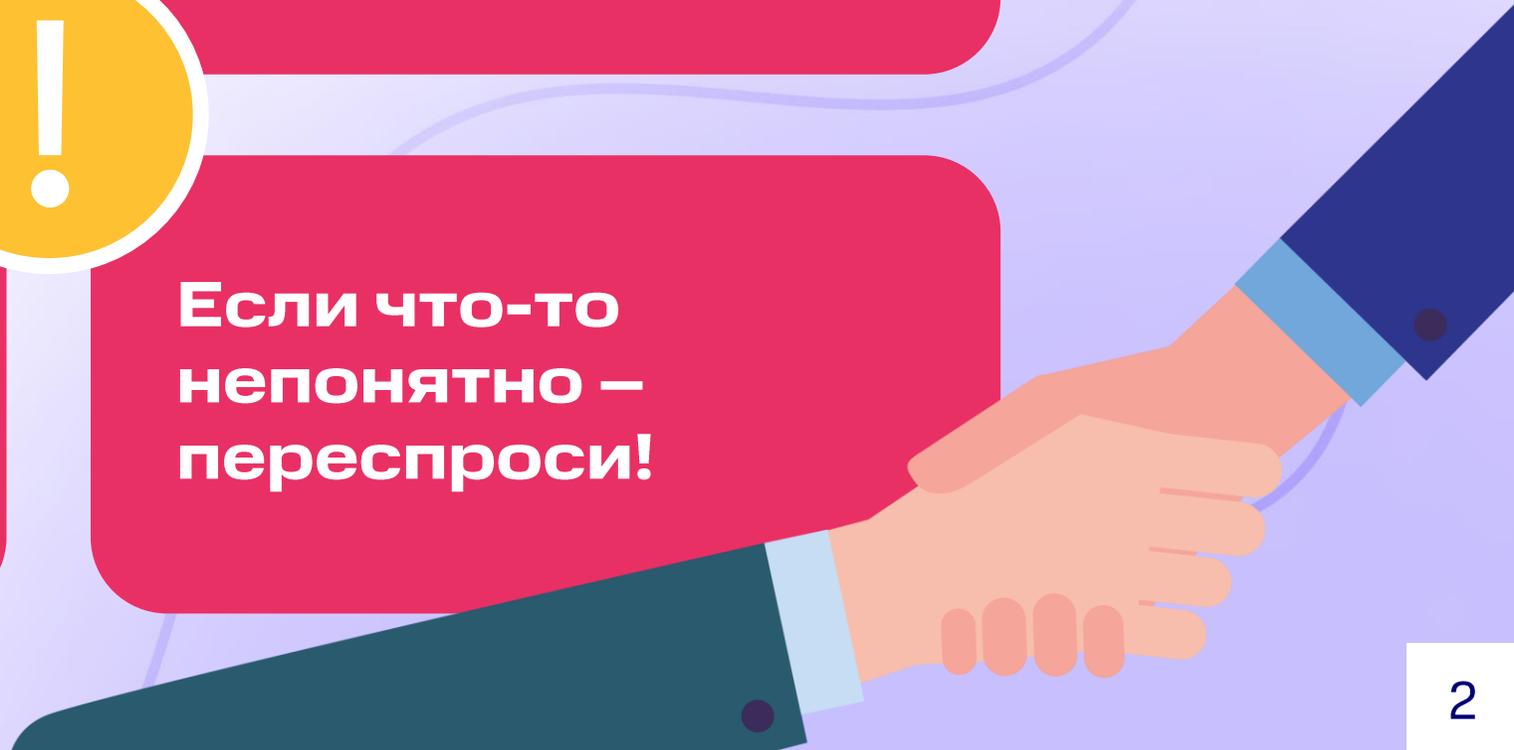
Один говорит,
другие слушают

Относимся друг
к другу с уважением
и дружелюбно



Глупых вопросов
не бывает – самые
глупые вопросы те,
которых не задали

Если что-то
непонятно –
переспроси!



Определение

Финансовая грамотность – это умение правильно обращаться с деньгами, планировать свои расходы и доходы, избегать лишних трат и копить на большие покупки. Финансовая грамотность позволяет нам разумно управлять своими деньгами.



**А для чего нам нужно
управлять своим
деньгами разумно?**



Разумное управление деньгами поможет нам:

Улучшить наше материальное положение

Грамотное распределение доходов и расходов помогает избегать необдуманных трат и дает возможность начать копить



Защититься от ловушек мошенников

Соблюдать правила безопасности, например: беречь свои платёжные данные и пароли, скрывать банковские карты и наличные от посторонних глаз и тп.



Избежать долгов

Не совершать необдуманные траты, вовремя платить по счетам, ответственно брать кредиты

Разумное управление деньгами поможет нам:

Поднять самооценку

Грамотное распределение доходов и расходов помогает избежать необдуманных трат и дает возможность начать копить

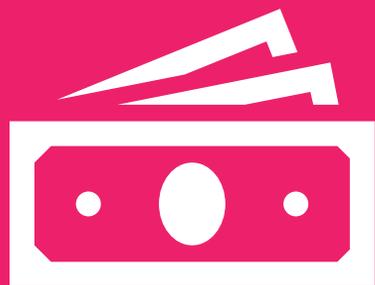


Повысить уровень ответственности в личной и профессиональной жизни

Финансовая грамотность учит контролировать свои расходы, планировать бюджет и инвестировать. Благодаря этому человек становится более дисциплинированным, учится ставить цели и достигать их, что положительно сказывается на его успехе



**Какие финансовые операции
мы совершаем регулярно?**



Финансовые операции

- ✓ Используем наличные и банковские карты
- ✓ Покупаем товары в обычных магазинах или в интернете
- ✓ Совершаем денежные переводы
- ✓ Получаем зарплату, стипендию или пособия
- ✓ Оплачиваем коммунальные услуги и транспортные расходы, платим налоги
- ✓ Обращаемся в банк за услугами



План занятия

- Обсудим, как сделать свои финансы стабильными и управляемыми
- Разберём, как научиться эффективно планировать бюджет, учитывая свои потребности и желания
- Разберем плюсы и минусы разных источников дохода
- Узнаем, важно ли разумно относиться к своим финансам и что может послужить основой для вашего финансового благополучия

**Почему важно иметь
стабильный источник
дохода и какие методы
можно использовать
для его обеспечения?**



Игра

Миллион возможностей



Миллион возможностей

1 миллион рублей



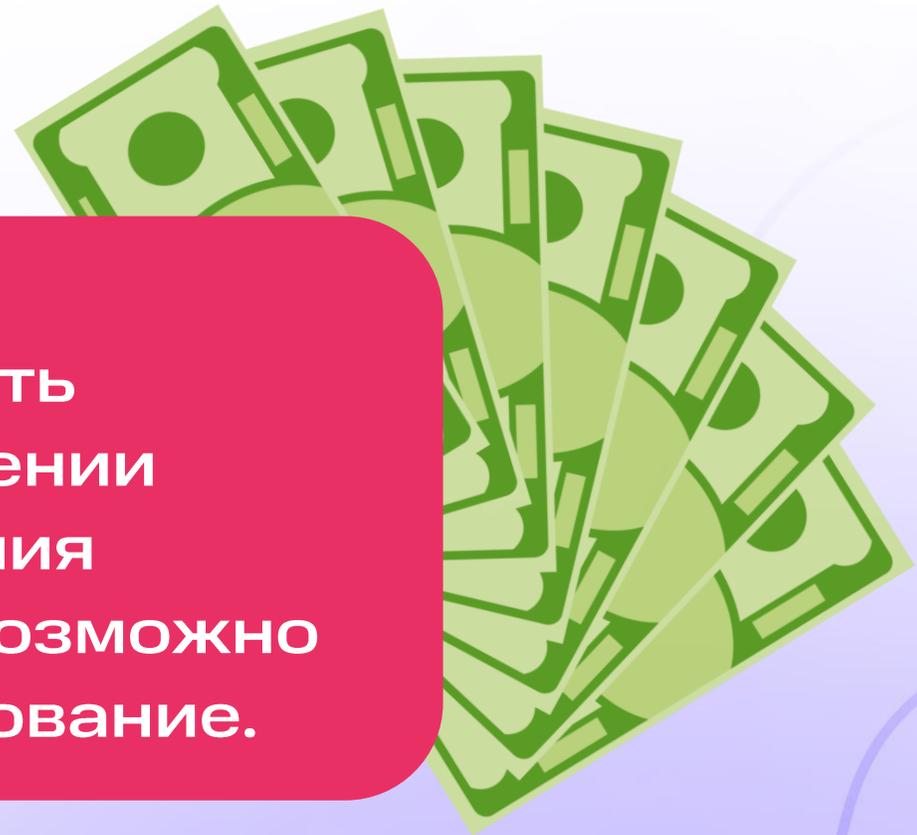
Расходы за месяц

Еда	20 000 рублей
Коммунальные платежи	4 000 рублей
Одежда	7 000 рублей
Развлечения	10 000 рублей
Транспорт	5 000 рублей
Накопления	5 000 рублей
ИТОГО	



Вывод

Миллион — это значительная сумма, но её недостаточно, чтобы поддерживать комфортный уровень жизни на протяжении всей жизни. Без регулярного поступления средств, даже обладая миллионом, невозможно рассчитывать на беззаботное существование.



Для обеспечения стабильности необходим
постоянный источник дохода

Кейсы

Продоход



Аватар «Анна»

Анна – девушка 24 года, выпускница детского дома. Закончила колледж по специальности «Мастер ногтевого сервиса». Живет в квартире от государства на условиях социального найма. Работает в салоне красоты. Имеет постоянный доход 50.000 рублей. Иногда подменяет коллегу и дополнительно зарабатывает 20.000 рублей. Живет недалеко от работы – в двух остановках. Любит йогу. Имеет домашнего питомца - кошку Боню. Иногда встречается с друзьями. Мечтает о поездке на море.



Кейс 1

Перегрузки



Подработки

Боли в спине

А ты бы на месте Анны взял(а) больничный?

А) взял (а)

Б) нет, тогда она потеряет в зарплатке



Ответ на кейс 1



4 месяца
на лечение

Больница

Потеря
клиентов

Анна не взяла больничный

Аватар «Ирина»

Ирина, 30 лет – финансовый консультант. Имеет высшее образование и статус тьютора по финансовой грамотности от МинФина. Консультирует граждан по финансовым и экономическим вопросам.



Ирина

“

Очень жаль, что так произошло. Ведь Анна работала по трудовому договору и могла получать 60% от своей зарплаты. Этого могло бы хватить для оплаты основных расходов Анны. А её сбережения помогли бы ей скорее восстановиться. Например, для получения дополнительной высококвалифицированной медицинской помощи. И клиентов бы не потеряла.

”



Аватар «Сергей»

Сергей – юноша 25 лет, выпускник детского дома. Живёт в квартире, полученной по наследству.

Закончил колледж, работает на фрилансе. Доход непостоянный, то «пусто», то «густо».

Мечтает о новом профессиональном компьютере.



Кейс 2



Сергей не ищет других клиентов

А ты бы тоже не искал (а) других клиентов?

А) нет, а зачем?

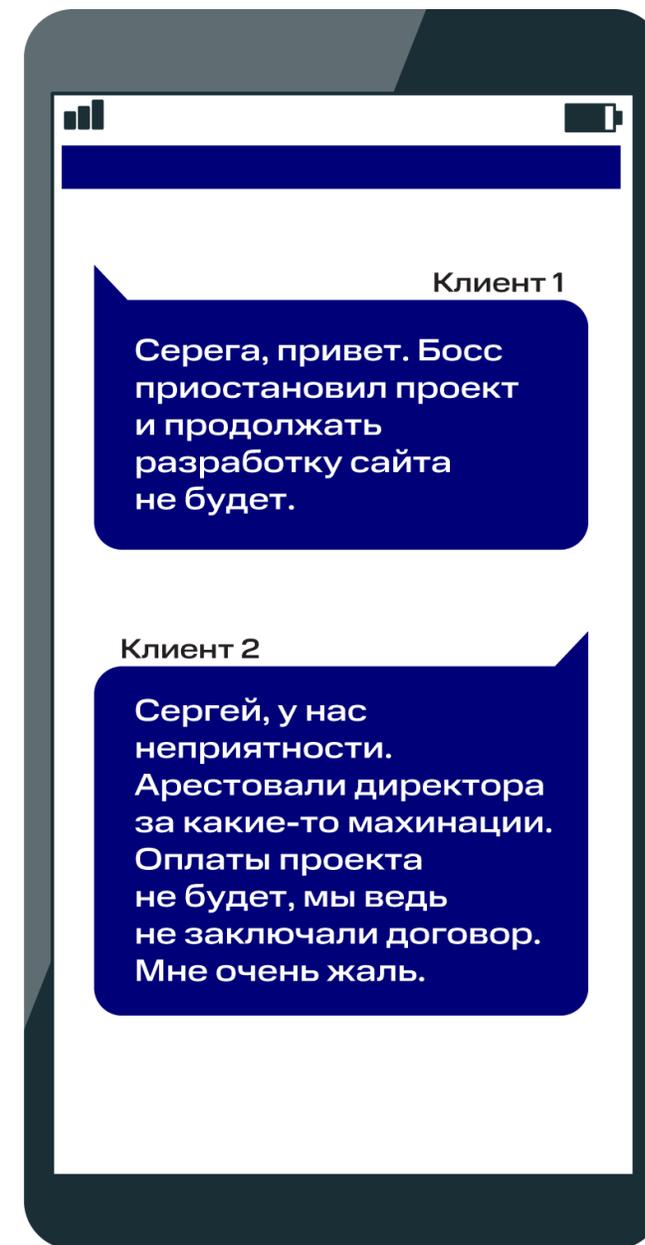
Б) искал (а) бы обязательно



Ответ на кейс 2



Сергей остался без дохода совсем



Клиент 1

Сергея, привет. Босс приостановил проект и продолжать разработку сайта не будет.

Клиент 2

Сергей, у нас неприятности. Арестовали директора за какие-то махинации. Оплаты проекта не будет, мы ведь не заключали договор. Мне очень жаль.

Ирина

“

Это типичная ситуация для фрилансеров, особенно тех, кто работает на доверии, без заключения договора услуг, по которому предусмотрены штрафные санкции за нарушение сроков оплаты проекта и одностороннее прекращение работы. Сергею не позавидуешь: ему придётся срочно искать новый проект или устроиться на работу курьером или грузчиком, ведь оплачивать услуги ЖКХ необходимо, да и самому нужно что-то есть.

”



Аватар «Дмитрий»

Дмитрий, 33 года – ветеринар



Дмитрий

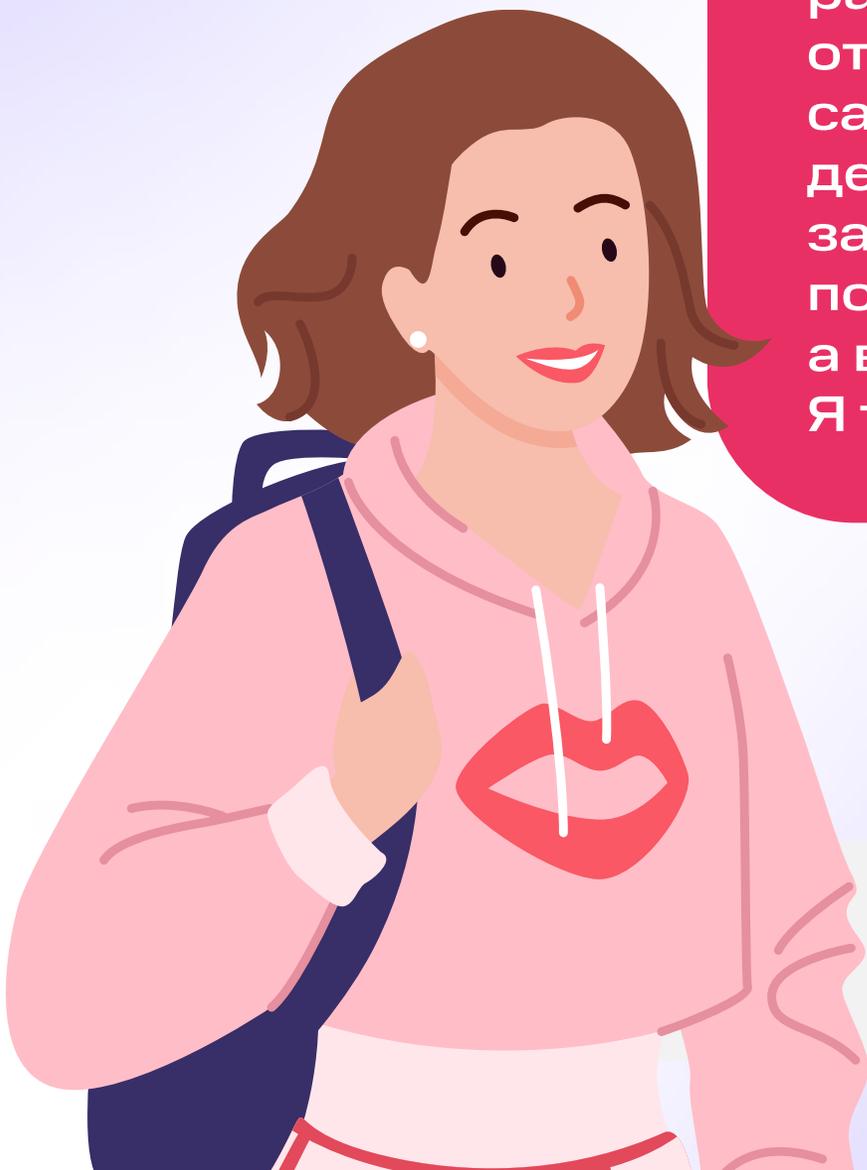


“

Да, Сергей, ты допустил ошибку. Но молодость даёт тебе шанс исправить её. Вот несколько советов: всегда работай по договору, находи новые краткосрочные проекты. Если успеваешь выполнять работу вовремя, это хорошо. Если не успеваешь, найми помощника. Можно также договориться с коллегами, чтобы они приводили тебе клиентов за процент от суммы договора. Если не успеваешь, передавай проект коллеге, он получит работу, а ты — процент за то, что передал ему клиента. Это нормальные деловые отношения. Однако лучше найти стабильную работу с постоянным доходом. В твоей сфере зарплата может быть выше, чем на фрилансе. Кроме того, не забывай о финансовой подушке безопасности. Развивайся и учись, пока молод!

”

Кейс 3



Аня, почему мы все должны работать на кого-то? Давай откроем свой собственный салон. Посмотри, сколько денег наш работодатель зарабатывает. Мы с тобой получаем только половину, а ведь он ничего не делает. Я тоже так хочу.



Кристина – подруга Ани,
мастер по маникюру

Кейс 3

Идея, конечно, интересная. Но я видела два бывших маникюрных салона на нашей улице, на которых висит надпись «SALE». Возможно, у них что-то пошло не так. И нам рассказывали в колледже на занятиях по экономике, что нужно сесть и всё просчитать: доходы, расходы, прибыль.

Кристина – подруга Ани,
мастер по маникюру

Кейс 3



Давай посчитаем.
Ты знаешь как?

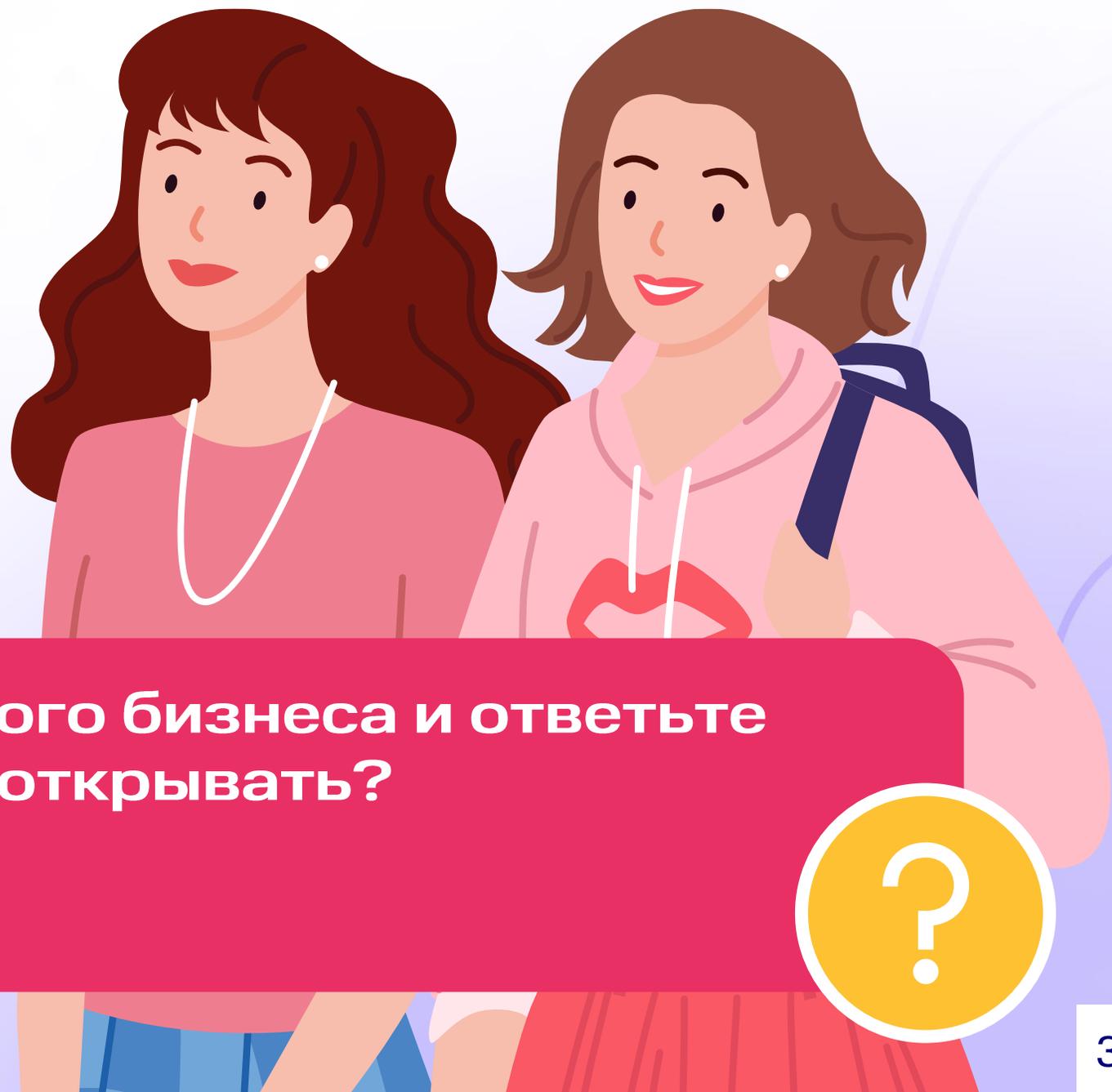
Да, могу
по-простому



Кейс 3

Доходы:
1 000 000 рублей

Расходы:
520 000 рублей



Посчитайте прибыль этого бизнеса и ответьте на вопрос: стоит ли его открывать?

- А) да
- Б) нет



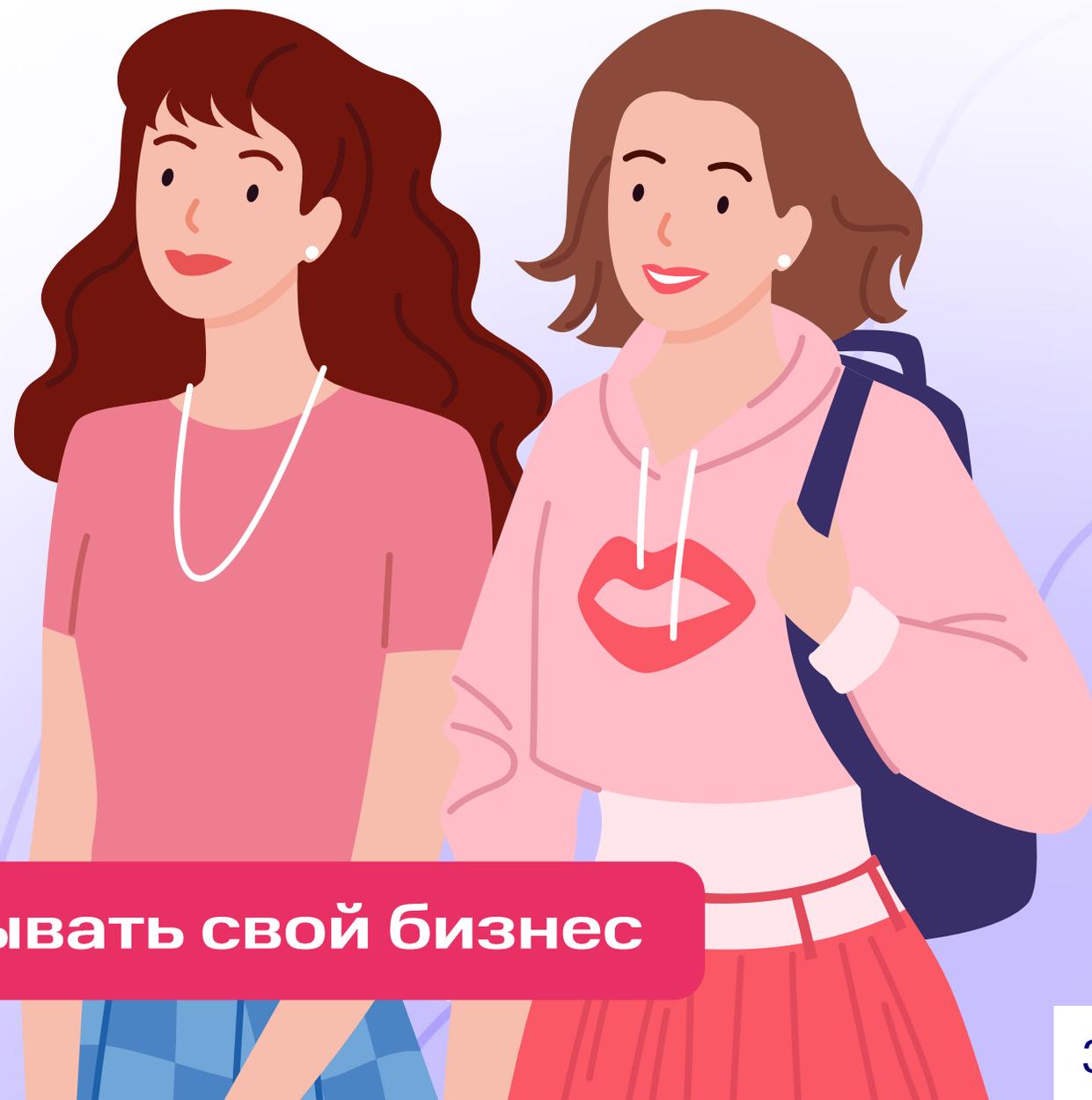
Ответ на кейс 3

Прибыль на двоих:
480 000 рублей/год

Или 240 000 рублей
на каждую

20 000 рублей/месяц
для каждой

Меньше, чем оклад
50 000 рублей/месяц



Подруги решили не открывать свой бизнес

Ирина

“

Девушки производили расчёты «на коленке». Если бы я составила для них профессиональный бизнес-план, то прибыль оказалась бы ещё меньше. Ведь нужно учесть налоги, арендные платежи, рекламу, затраты на расходные материалы. А ещё необходим стартовый капитал для работы салона до получения прибыли. Да, вести бизнес непросто.

”



Дмитрий

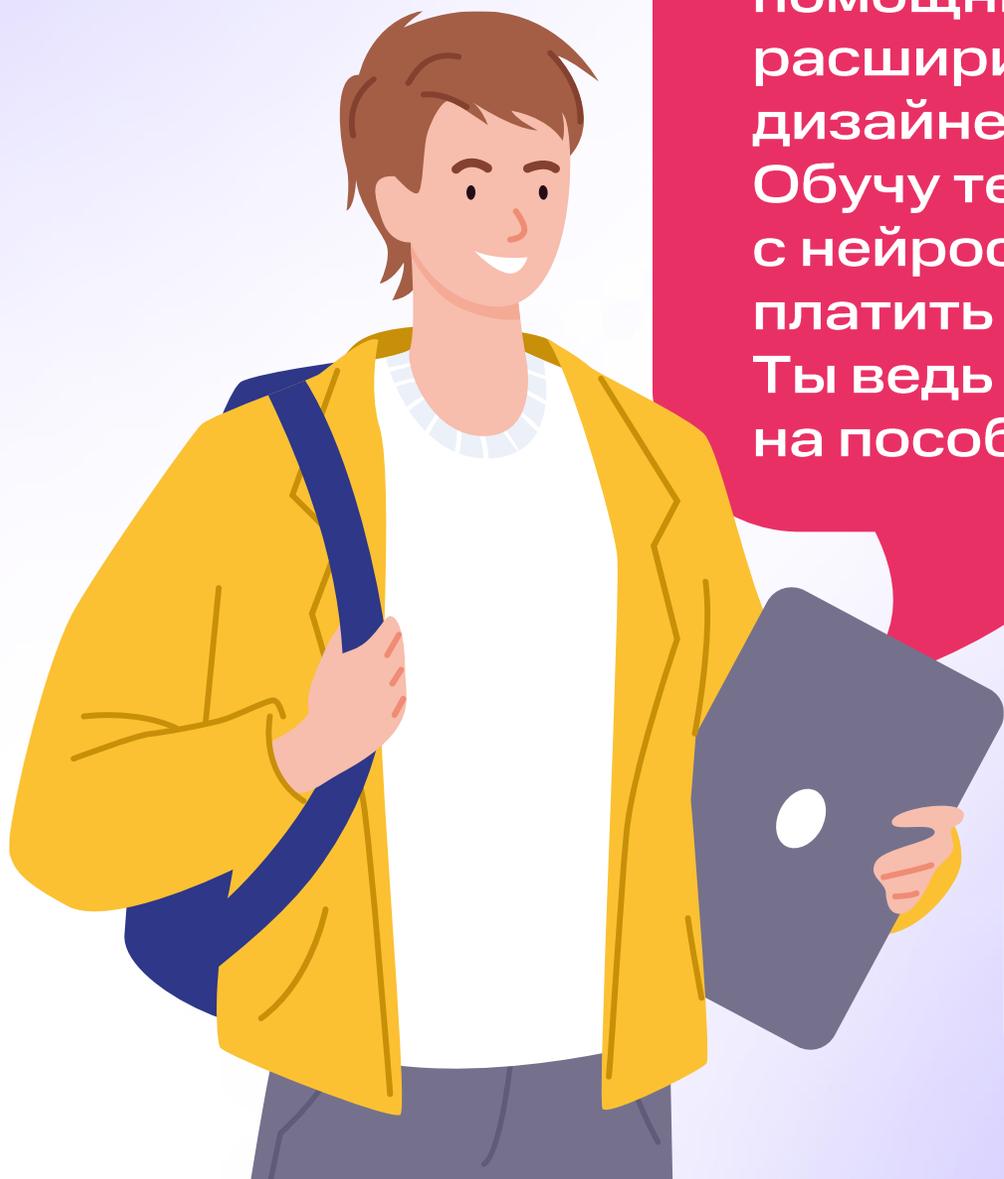


“

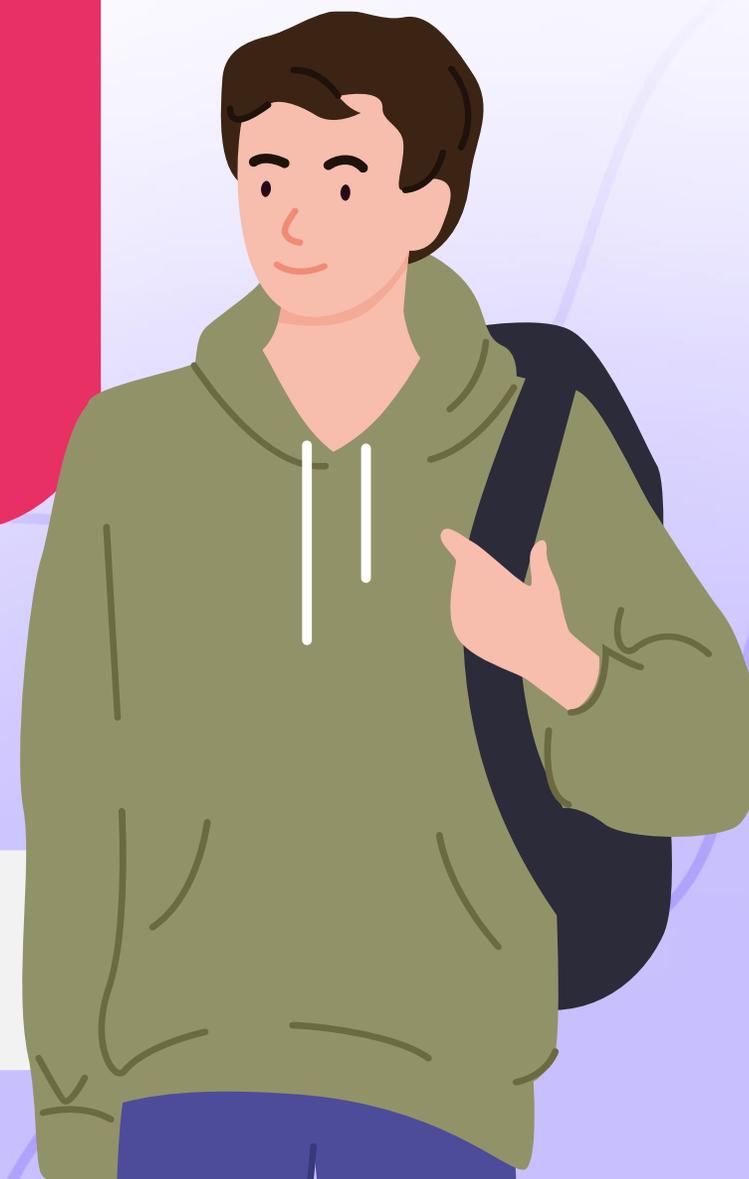
Девушки, вы правильно сделали, что отказались от этой затеи. Со стороны бизнес кажется лёгким, но на самом деле только 3 % людей способны успешно вести своё дело. Нужно обладать особыми качествами: уметь видеть возможности, рисковать, создавать команду и мотивировать её на достижение целей компании. А просто делать маникюр может любой мастер. Если идея не оставит вас, рассмотрите возможность покупки франшизы известного салона или развития вашего собственного дела. Отличный мастер маникюра может зарабатывать, повышая свою квалификацию и обслуживая более состоятельных клиентов.

”

Кейс 4

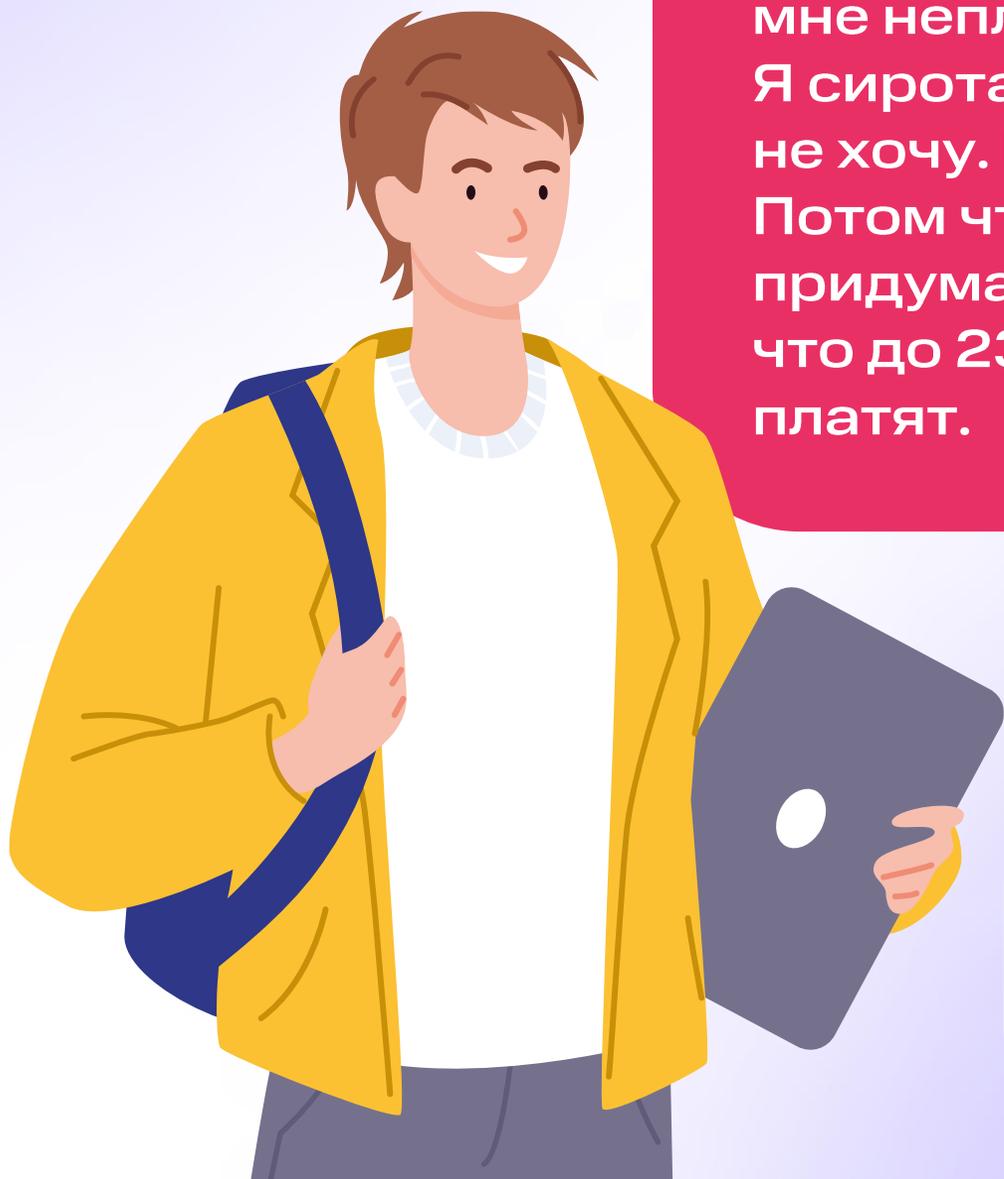


Привет, Юра! Я ищу помощника и хочу расширить спектр своих дизайнерских услуг. Обучу тебя работать с нейросетями и буду платить за каждый проект. Ты ведь живёшь только на пособие?



Юрий – друг Сергея, студент последнего курса колледжа, 20 лет

Кейс 4



Да, государство платит мне неплохие деньги. Я сирота. Нет, друг, не хочу. Мне хватает денег. Потом что-нибудь придумаю. Слышал, что до 23 лет пособия ещё платят.

Юрий – друг Сергея, студент последнего курса колледжа, 20 лет

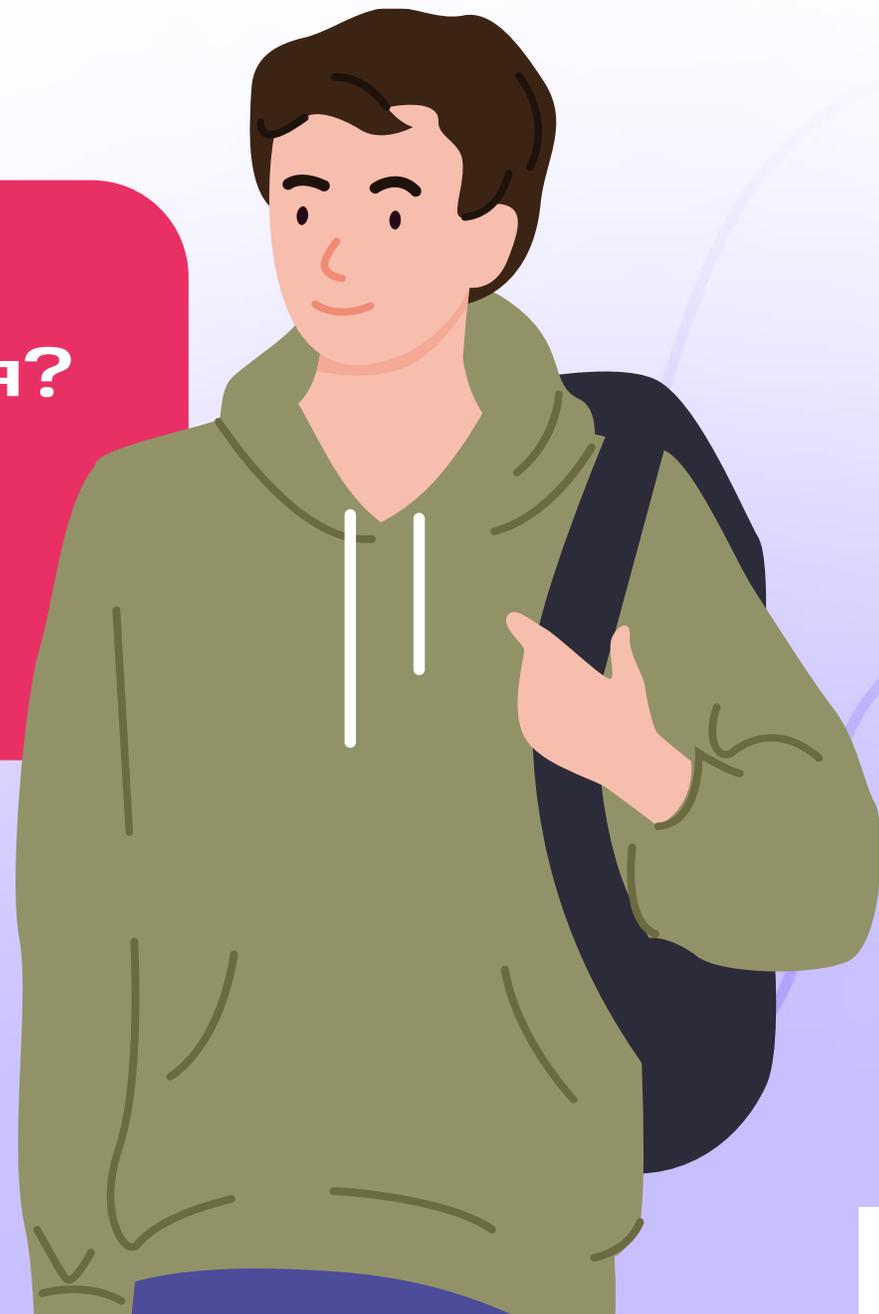


Кейс 4

А ты бы на месте Юры согласился?

А) да

Б) нет

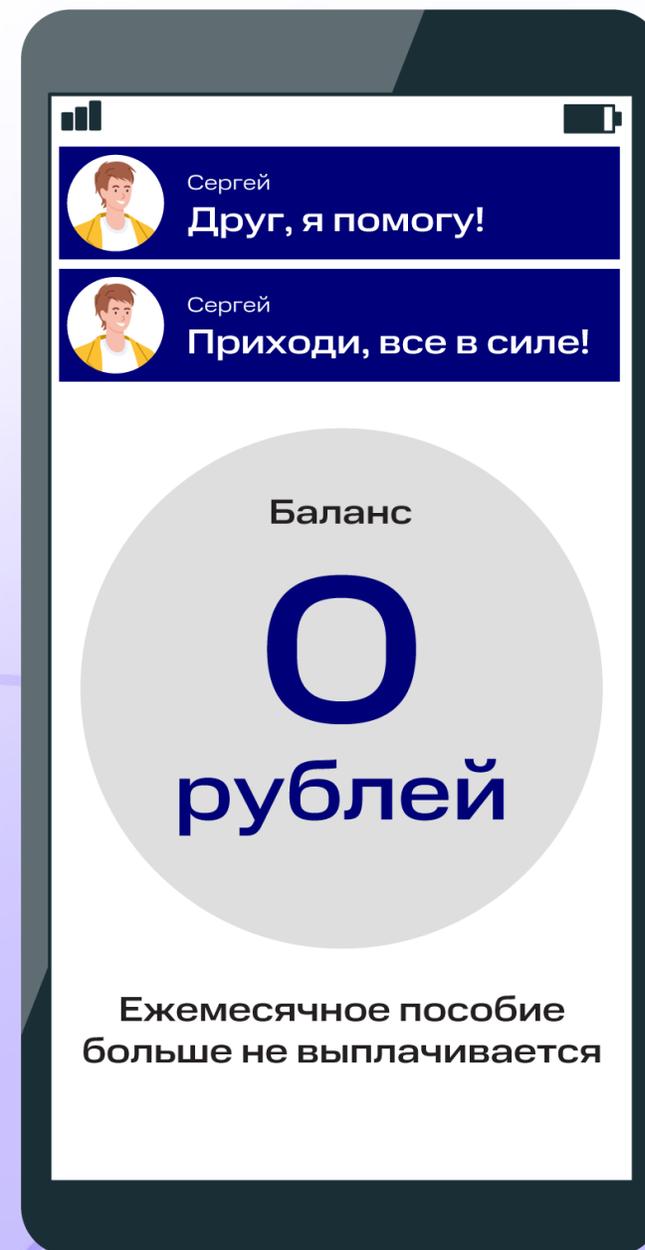


Ответ на кейс 4



Как мне найти работу
по специальности
без опыта?

Юра не согласился



Ирина

“

Помощь детям-сиротам непостоянна, поэтому важно ознакомиться с действующей редакцией Федерального закона № 159. Если вам нужна дополнительная информация, обратитесь к социальному педагогу вашего учебного заведения, юристу или в органы опеки и попечительства. Иногда требуется помощь специалиста. Однако финансовая грамотность важна для всех, и о постоянном доходе следует позаботиться до окончания действия всех пособий.

”



Дмитрий



“

Сергей, большое спасибо за помощь Юре! Понимаю, что ребятам бывает сложно разобраться в юридических вопросах, но всегда можно обратиться за поддержкой к взрослым, которым доверяешь. Помни, что мошенники существуют, поэтому будь осторожен. Но вокруг много добрых людей. Юре я бы посоветовал общаться с ребятами постарше, которые уже прошли через этот этап жизни, и следить за блогами выпускников детских домов. Существуют также сообщества, которые помогают молодым людям встать на ноги, например, burodd.ru/o-fonde

”



**Является ли бизнес
прибыльным
способом заработка?**



**Можно ли жить
на одни лишь пособия?**



**На сколько стабилен
доход фрилансера?**



**Какой источник
дохода является
самым стабильным?**



**Можно ли назвать
заработную плату
самым стабильным
источником дохода?**



**Заработная плата —
самый стабильный
источник дохода**

Определение

Расходы – это траты денег, которые нужны для обеспечения потребностей человека или семьи, а также для уплаты налогов, погашения кредитов и займов.





Все ли из перечисленного
нужно купить за деньги?

Нарисуйте смайлик 
возле той потребности,
которую нельзя купить
за деньги.

Поставьте плюстик 
возле тех потребностей,
которые можно закрыть,
совершив покупку.

Расходы



Определение

Обязательные расходы — это траты, которые обязательно нужно совершить. Они часто связаны с обязанностями и потребностями для поддержания здоровья и жизнедеятельности.



Обязательные расходы

- коммунальные платежи
- налоги
- выплаты по кредитам
- затраты на еду
- оплата дополнительного образования
- покупка лекарств
- транспортные расходы, если вы не работаете и не учитесь рядом с домом
- приобретение средств личной гигиены
- покупка сезонной одежды и обуви

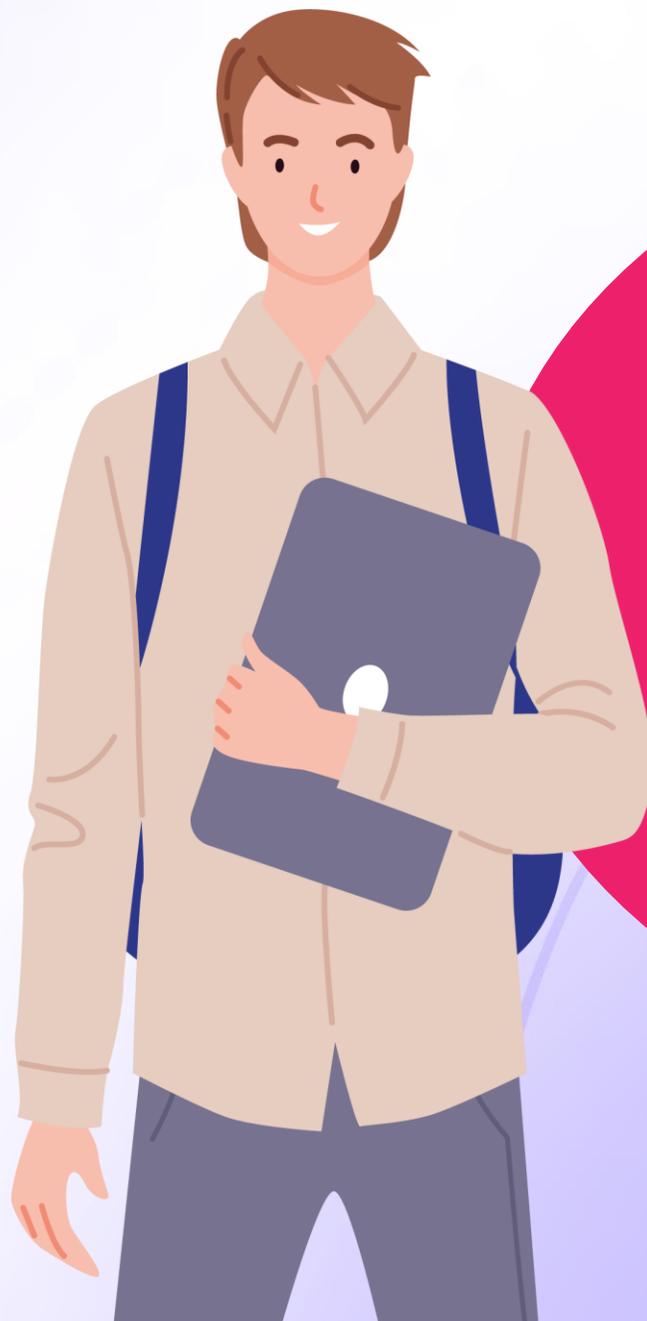
Определение

Желательные (необязательные) расходы – это расходы на то, что хочется иметь, но без этого можно и обойтись.



Желательные расходы

- расходы на хобби и развлечения: посещение концертов, театров, кино, покупка билетов на спортивные мероприятия, подписка на онлайн-сервисы для просмотра фильмов и сериалов
- расходы на имиджевые товары: покупка брендовой одежды, аксессуаров, косметики, парфюмерии
- расходы на предметы роскоши: приобретение дорогих гаджетов, ювелирных изделий, антиквариата, отдых в роскошных отелях и курортах



**Какие расходы
Сергея и Анны
можно отнести
к желательным?**

Резервы и накопления

5-15%
бюджета

=

Финансовая
подушка
безопасности



**Как управлять
доходами
и расходами
в жизни?**



Определение

Личный бюджет – план доходов, расходов и накоплений за определенный период времени



**Зачем вести
личный
бюджет ?**



Ведение личного бюджета

- Помогает достичь финансовой свободы и независимости
- Позволяет планировать крупные покупки и избегать долгов
- Способствует повышению уровня жизни
- Позволяет избегать лишних трат и накапливать средства на важные цели

Принципы ведения личного бюджета

- 1 Определите свои доходы
- 2 Составьте список расходов
- 3 Сравните доходы и расходы
- 4 Оптимизируйте расходы
- 5 Создайте накопления



Возможные доходы вашего бюджета

Зарплата

Социальные выплаты

Подработка

...

Что еще?

Возможные расходы вашего бюджета

Продукты

Молоко, хлеб, мясо, фрукты, яйца, рыба, ...

Готовая еда

Питание в кафе, доставка еды на дом, ...

Трансп. расходы

Оплата проезда, такси, содержание личного автомобиля, ...

Налоги

Транспортный, имущественный, ...

Ком. платежи

Электричество, газ, вода, домофон, ...

Услуги связи

Интернет, кабельное ТВ, телефон, ...

Здоровье

Лекарства, витамины,
медицинские услуги,
абонемент в бассейн, ...

Хозяйство и быт

Мебель, техника, ремонт,
бытовая химия, ...

Обучение

Курсы повышения
квалификации, тренинги,
книги, ...

Благотворительность

Благотворительные взносы
и пожертвования, ...

Личные расходы

Одежда и обувь, средства
гигиены, украшения, ...

Кредиты

Займы, выплата процентов
и основного долга, ...

Отдых

Отпуск, кино, театр, клуб, ...

Страхование

Личное, имущественное ...



Варианты учета доходов и расходов

- 1** Бумажный вариант. Самый доступный способ, но не самый удобный. Записи можно вести в блокноте или финансовом дневнике
- 2** Заметки в телефоне, Excel и Google Таблицы. Электронные таблицы — быстро и удобно
- 3** Специальные программы и мобильные приложения



Финансы



Деньги ОК



CoinKeeper



Дзен-мани



Monetal



Money Lover

Возможные расходы вашего бюджета

Продукты

Налоги

Здоровье

Благотворительность

Отдых

Готовая еда

Ком. платежи

Хозяйство и быт

Личные расходы

Страхование

Трансп. расходы

Услуги связи

Обучение

Кредиты



Распределение расходов

Вид расхода	Крайне необходимо/ срочно	Достаточно необходимо/ Достаточно срочно	Желательно/ особой срочности нет	Необязательно/ может подождать
Коммунальные платежи				
Услуги связи				
Транспортные расходы				
Продукты				
Готовая еда				
Личные расходы				
Отдых и развлечения				
Отдых и развлечения				

Не отправляйтесь за покупками голодными



Посещайте магазин со списком необходимых покупок



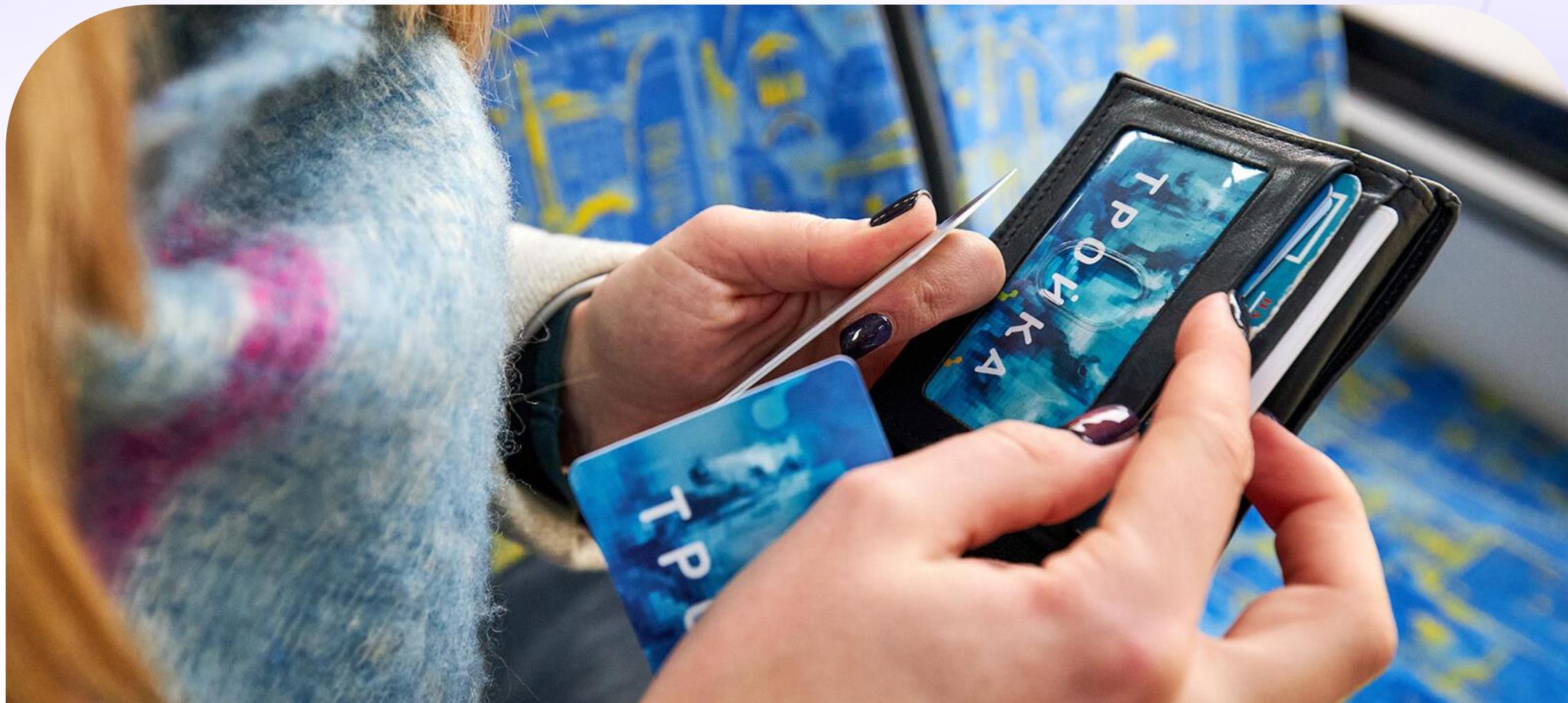
Мелкооптовый магазин рядом с домом



Экономия на оплате водоснабжения



Экономия на общественном транспорте



Отслеживание скидок и распродаж



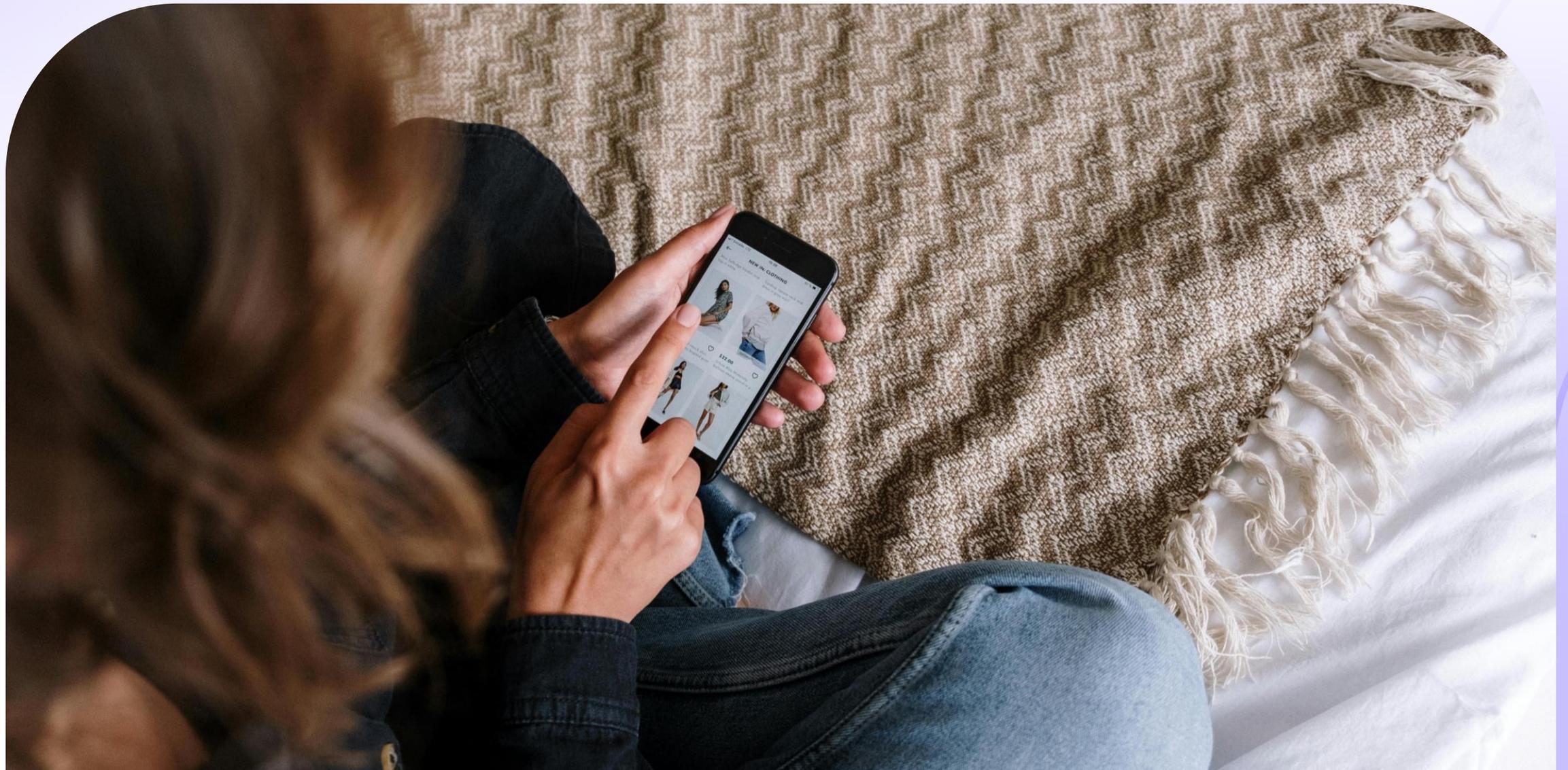
Берите паузу



Экономия с клубными и дисконтными картами



Заказывайте в интернете





**Смогу ли я
накопить на летний
отдых, если поездка
на море стоит
60 000 руб.?**



**Какую сумму мне
нужно откладывать
ежемесячно, чтобы
через 10 месяцев я
смогла отправиться
в путешествие
к морю?**

Финансовая подушка



5-15%
бюджета

=

Финансовая
подушка
безопасности



Финансовый план

- Возможность подвести итоги в конце месяца
- Проанализировать свои фактические расходы и доходы
- Сопоставить, что удалось достичь, а что нет
- Увидеть по каким статьям бюджета были расхождения
- Понять в чем причина этих отклонений
- Проконтролировать выполнение своих финансовых целей