**Тема урока: Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета**

**Бюджет –** совокупность доходов и расходов за определенный период времени.

**Личный бюджет –** это ваш персональный план доходов и расходов на определенный период – месяц, квартал, год.

**Семейный бюджет –** это план доходов и расходов семьи на определенный временной период (месяц или год).

 **Доход -** это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности. Денежные доходы семьи могут включать поступления денег в виде**:**

 **- заработной платы за работу по найму (на основной работе, по совместительству или на своем предприятии);**

 **- доходов от индивидуальной трудовой деятельности, доходов от бизнеса; - дивидендов по акциям, процентов по вкладам в банк;**

 **- доходов от сдачи в аренду недвижимости (квартиры, дачи, гаража);**

**- доходов от продажи недвижимости, продукции с приусадебного хозяйства, личных вещей;**

**- стипендий, пенсий, пособий на детей;**

**- алиментов, помощи родных и близких; - подарков, призов, выигрышей;**

 **- возврата налогов;**

 **- наследства.**

**Расход – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей:**

**- расходы на жилье (аренда, налоги, страховка, содержание дома, квартплата);**

**- расходы на питание (продукты, кафе и рестораны); - долги (долги, кредиты);**

 **- расходы на транспорт (автомобиль, проезд на общественном транспорте, такси);**

 **- расходы на отдых (отпуск, хобби, культурные мероприятия);**

 **- личные расходы (одежда, косметика, развлечения, книги, лечение и оздоровление);**

**- сбережения (резервный фонд, пенсионные накопления, инвестиции);**

**- другие расходы.**

 **Семейный бюджет всегда нуждается в планировании. Этот вопрос нельзя игнорировать, живя только текущим моментом, нужно думать и о перспективе. Секрет благополучия заключается в умении составлять общий бюджет и правильного распределять заработанные средства. Формирование семейного бюджета напрямую зависит от ежемесячных денежных поступлений супругов и предполагаемых трат.**

**Различают несколько видов доходов семьи:**

**- Постоянные. К данному виду относятся стипендии, пенсии, заработная плата, пособия, проценты по банковским вкладам, прибыль от сдачи недвижимости в аренду и т.д.**

**- Временные и одноразовые. В данном случае речь идет о подарках, премиях, выигрышах и заемных средствах. Структура расходов не менее разнообразна и переменчива.**

**Можно выделить две группы издержек:**

**- Первичные. К ним относят траты, которые при всем желании сложно исключить. Каждая семья нуждается в продуктах питания, обуви и одежде. Также часть семейного бюджета уходит на плату за жилье, коммунальные услуги и налоги.**

**- Вторичные. Данная группа расходов связана с приобретением собственной жилплощади, машины, бытовых электроприборов, предметов роскоши и т.д.**

**Для составления бюджета необходимы следующие действия:**

**1) определение статей доходов и расходов;**

**2) запись доходов и расходов;**

**3) группировка доходов и расходов;**

**4) расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами;**

**5) постоянный учет доходов и расходов;**

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.

**Сбалансированный** [**бюджет**](https://nesrakonk.ru/budget/) **– это ситуация финансового планирования или бюджетного процесса, при которой общие ожидаемые доходы равны общим запланированным расходам.**

**Дефицит семейного бюджета** - это ситуация, когда расходы превышают доходы.

**Профицит семейного бюджета** превышение доходов бюджета над его расходами.

**По завершении периода – желательно сравнить насколько смогли уложиться в запланированный бюджет, смогли ли достичь целей по увеличению своего капитала.**

**Личный финансовый план - план достижения ваших личных финансовых целей. По мере взросления человек понимает, что перед ним в жизни стоят важные финансовые задачи. Например, они могут выглядеть следующим образом (рис.1):**

**Этапы построения личного финансового плана (рис.3):**

 **1. Определить свои финансовые цели. При формулировании цели необходимо пройти трехэтапный процесс финансовой оценки ваших целей (таблица 3): 1) Какова ваша цель? 2) Когда вы хотите её осуществить? 3) Сколько это будет стоить**

**2. Определить свои финансовые возможности Определите, какие источники дохода у вас есть и какие расходы Вы обычно несете каждый месяц, т.е. выделите ваши активы и обязательства, составив ваш личный бюджет. Определите сколько денег вы можете откладывать в виде сбережений. Сбережения = Доходы - Расходы**

**3. Сопоставить цели с возможностями и составить план Сопоставив цели с возможностями, определите сроки достижения целей. Для достижения своих финансовых целей необходимо:**

**1) Оптимизировать свой бюджет Определите все ли расходы действительно необходимы, на чем можно сэкономить. Обратите внимание, что некоторые статьи из пассивов легко перевести в активы. Например, сдать в аренду неиспользуемый гараж или продать земельный участок, если не планируете на нем возводить дом. Так же и машина, если она используется для получения доходов (такси, грузоперевозки), может перейти в раздел “Активы”.**

 **2) Найти дополнительные источники дохода (подработка)**

**3) Заставить свои сбережения работать (вклады, инвестиции)**

**Вывод: Таким образом, личный финансовый план – это финансовый инструмент, помогающий анализировать и оптимизировать денежные потоки, в которых мы находимся на протяжении всей жизни. А это позволяет, в свою очередь, разработать механизм достижения поставленных целей, увидеть всю финансовую картину.**

**Ув. студенты, изучите предложенный материл, законспектируйте основные понятия. Составьте таблицу расходов и доходов личного бюджета, решите задачи.**

Задача №1

Определите дефицит или профицит ежемесячного бюджета семьи при следующих условиях:

* Заработная плата отца составляет 30 тыс.руб;
* Заработная плата матери на 20% меньше;
* Стипендия сына составляет 2 тыс.руб;
* Пенсия бабушки составляет 15 тыс.руб.

Ежемесячные расходы данной семьи составляют 80 тыс.руб.

Определите вид бюджета данной семьи.

Задача №2

Определите дефицит или профицит ежемесячного бюджета семьи при следующих условиях:

* Заработная плата матери составляет 25 тыс.руб;
* Заработная плата отца на 40% блльше ;
* Доход от аренды квартиры составляет 12 тыс.руб;
* Пособие на детей составляют 10 тыс.руб.

Ежемесячные расходы данной семьи составляют 75 тыс.руб.

Определите вид бюджета данной семьи.