

# Личный бюджет: между «надо» и «хочу»



Рабочая тетрадь

# Финансовая грамотность

**Финансовая грамотность** — это умение правильно обращаться с \_\_\_\_\_, планировать свои \_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_, избегать лишних \_\_\_\_\_ и копить на большие покупки.

Финансовая грамотность позволяет нам разумно управлять своими \_\_\_\_\_

деньгами  
расходы  
доходы  
трат  
деньгами



Улучшить наше материальное положение



Защититься от ловушек мошенников



Избежать долгов



Поднять самооценку



Повысить уровень ответственности в личной и профессиональной жизни

Управление деньгами поможет нам



## Миллион возможностей

Я думаю, что суммы в 1 000 000 рублей мне хватит на \_\_\_\_\_

### Мои расходы за месяц

Еда	
Коммунальные платежи	
Одежда	
Развлечения	
Транспорт	
Накопления	
<b>Итого</b>	



Сколько времени можно прожить на миллион рублей?

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

мес.

Сколько времени можно прожить на 500 000 рублей?

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

мес.



**Для обеспечения  
стабильности необходим**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## ПроДоход



**Анна, 24 года** – работает в салоне красоты. Имеет постоянный доход 50.000 и рублей.



**Сергей, 25 лет** – закончил колледж по специальности «Веб-дизайнер», работает на фрилансе.

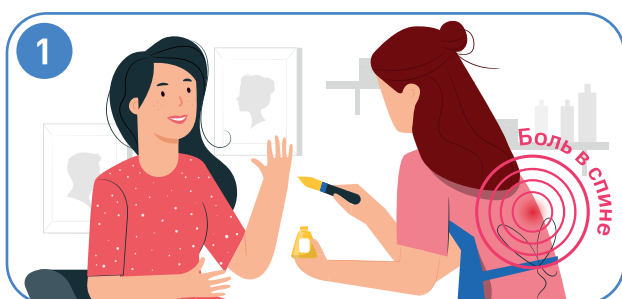


**Ирина, 30 лет** – финансовый консультант. Имеет высшее образование и статус тьютора по финансовой грамотности от МинФина.



**Дмитрий, 33 года** – ветеринар, сосед Сергея. Умеет рационально обращаться с деньгами и с удовольствием делится своими знаниями с молодежью.

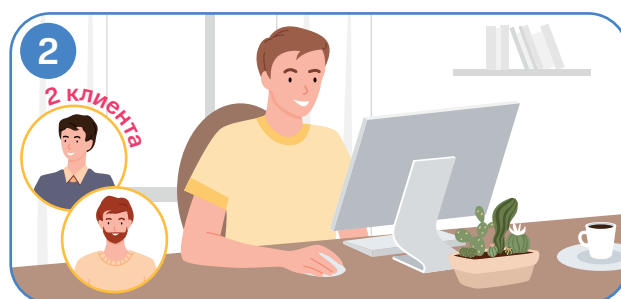
## Кейсы



А ты бы на месте Анны взял(а) больничный?  
А) взял (а)  
Б) нет, тогда она потеряет в заработке

---

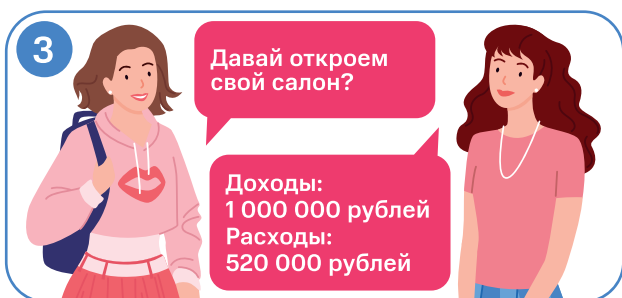
---



А ты бы тоже не искал(а) других клиентов?  
А) нет, а зачем?  
Б) искал(а) бы обязательно

---

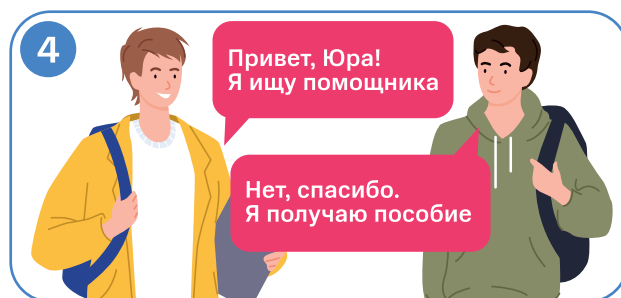
---



Посчитайте прибыль этого бизнеса и ответьте на вопрос: стоит ли его открывать?  
А) да      Б) нет

---

---



А ты бы на месте Юры согласился стать помощником Сергея?  
А) да  
Б) нет

 [burodd.ru/o-fonde](https://burodd.ru/o-fonde)

---

---

Все ли из перечисленного можно купить за деньги?

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

Поставьте плюсики + возле потребностей, которые можно закрыть, совершив покупку.

- Продукты питания
- Новый телефон
- Средство для стирки
- Обучение на курсе «кондитер»
- Новая помада
- Оплата ЖКХ
- Оплата подписки онлайн-кинотеатра
- Любовь
- Лекарства
- Интернет
- Корм для кошки
- Оплата процентов по кредиту
- Сладости
- Общение с друзьями
- Отдых на море
- Машина
- Ноутбук для учебы
- Сон
- Посещение кино

Сергей



Аня



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

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

*Мои обязательные  
расходы:*

•

•

•

•

*Мои желательные  
расходы:*

•

•

•

•

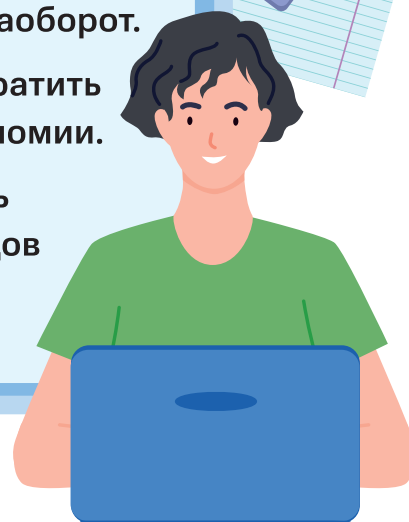


## Зачем вести личный бюджет?

Ведение личного бюджета **помогает достичь финансовой свободы и независимости**, позволяя вам точно знать, какими средствами вы располагаете, **планировать крупные покупки и избегать долгов**. Это также способствует **повышению уровня жизни**, так как вы можете эффективно распределять свои доходы и расходы, **избегая лишних трат и накапливая средства на важные цели**.

### Принципы ведения личного бюджета

1. Определите свои доходы.
2. Составьте список расходов.
3. Сравните доходы и расходы. Определите, превышают ли ваши доходы расходы или наоборот.
4. Оптимизируйте расходы. Попробуйте сократить ненужные расходы или найти способы экономии.
5. Создайте накопления. Откладывайте часть доходов на случай непредвиденных расходов или для достижения долгосрочных целей.



### Список возможных доходов в моем бюджете

- Зарплата •
- Социальные выплаты •
- Подработка •
- •

## Примерный список возможных статей расходов:

### Продукты

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

### Готовая еда

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

### Транспортные расходы

Оплата проезда, содержание личного автомобиля (бензин и пр.), такси, ...

### Налоги

Транспортный, имущественный, ...

### Коммунальные платежи

Электричество, газ, вода, домофон, ...

### Услуги связи

Интернет, кабельное ТВ, телефон, ...

### Здоровье

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

### Хозяйство и быт

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

### Обучение, самообразование

Книги, курсы повышения квалификации, тренинги, ...

### Отдых и развлечения

Отпуск, кино, театр, клуб, ...

### Страхование

Личное, имущественное, ...

### Благотворительность

Благотворительные взносы и пожертвования, ...

### Личные расходы

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

### Кредиты

Займы, выплата процентов и основного долга, ...

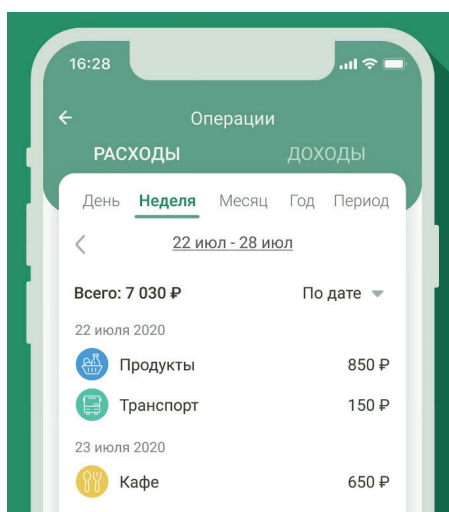
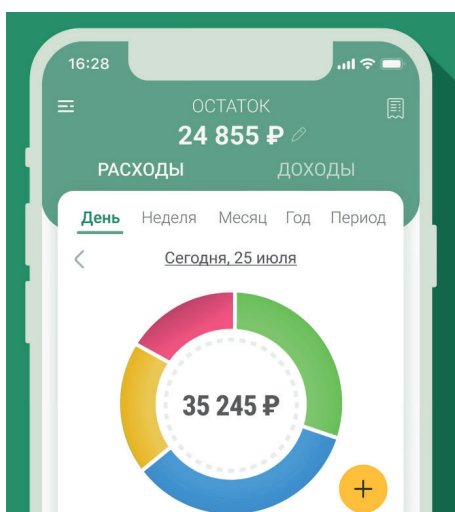


# Полезные программы и мобильные приложения



## Финансы – расходы и доходы

Бесплатное приложение. Удобный и понятный интерфейс позволяет отслеживать доходы и расходы, добавлять счета в разных валютах и настраивать напоминания о платежах. В боковом меню можно найти графики, отчёты и дополнительные функции.



App Store

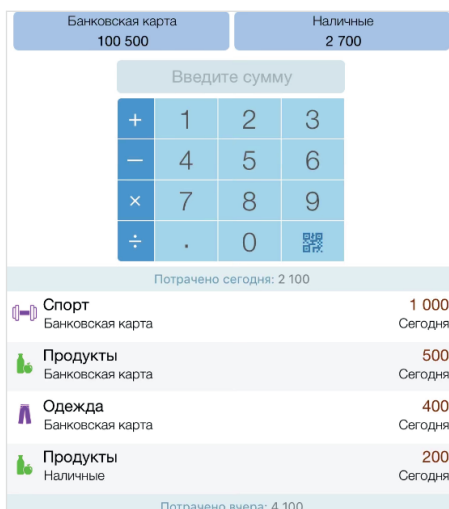
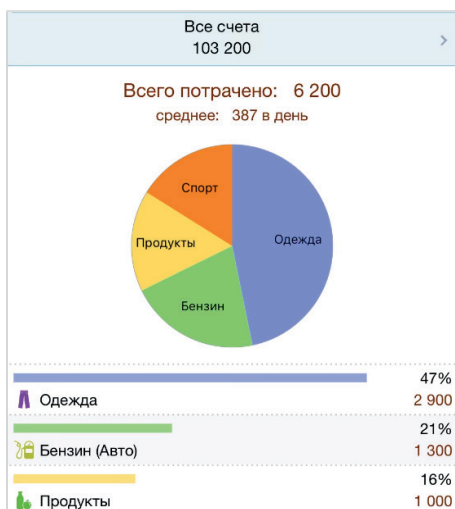


Google Play



## Деньги ОК

Приложение, где доходы и расходы вводятся только вручную, но в бесплатной версии есть ключевые инструменты для анализа и управления личными финансами. Вы можете распределять траты по категориям, отслеживать среднюю сумму ежедневных и ежемесячных расходов.



App Store

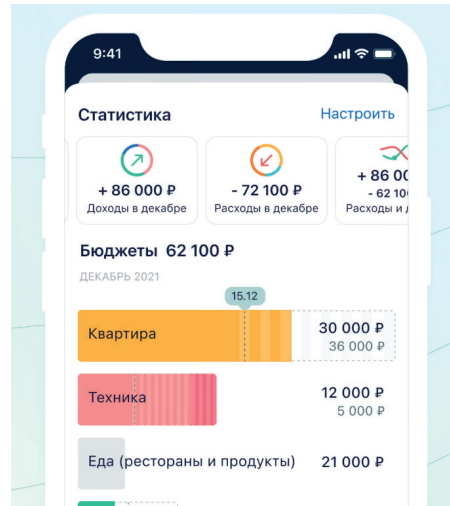
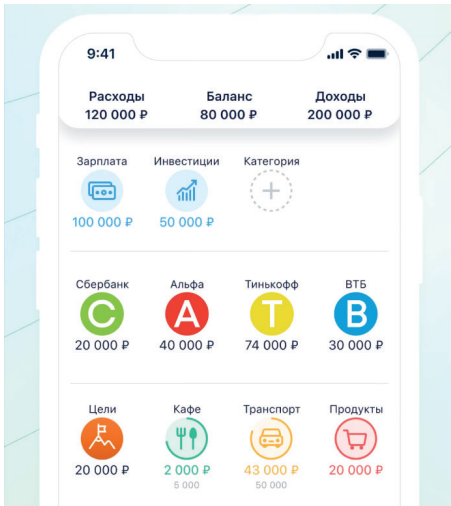


Google Play



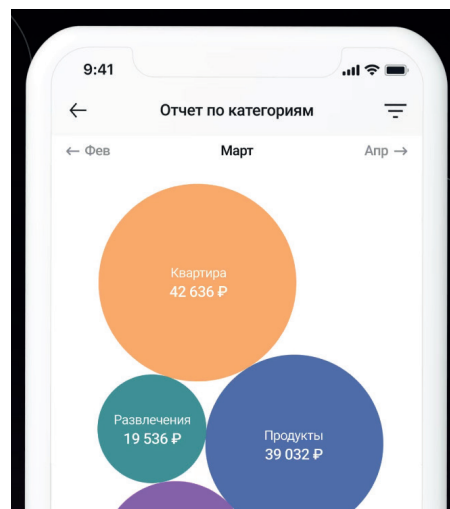
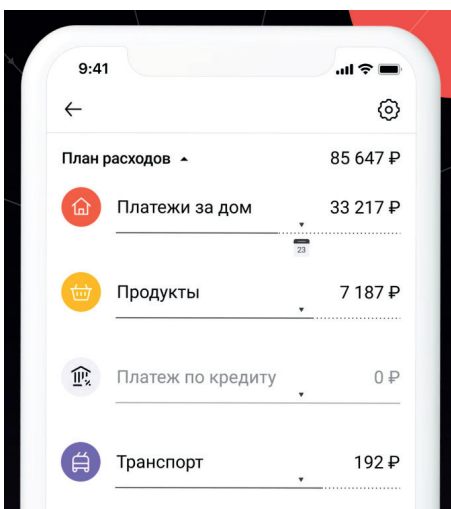
## CoinKeeper

В бесплатной версии доступны основные функции: ручное внесение расходов и доходов по категориям. Платная версия позволяет синхронизироваться с картами разных банков, например, МТС Банка, устанавливать лимиты и цели, а также вести семейный бюджет на разных устройствах.



## Дзен-мани: учет расходов

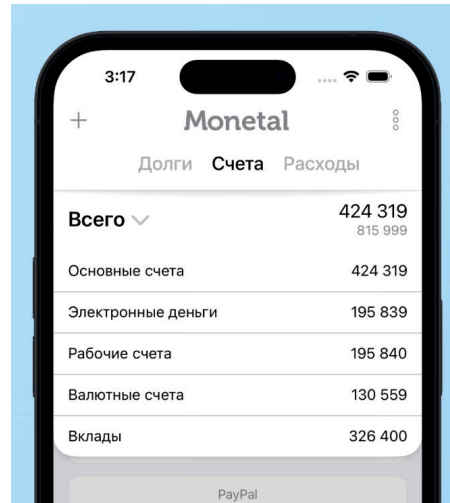
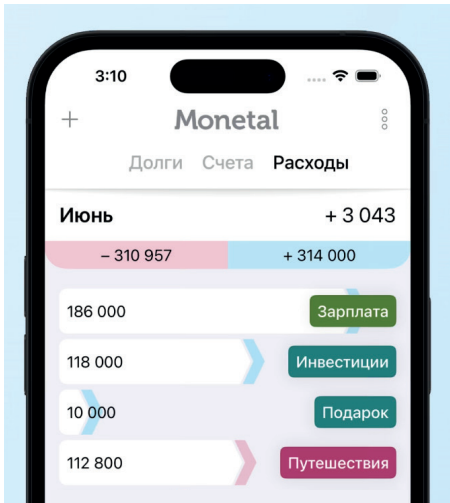
«Дзен-мани» автоматически учитывает расходы, что исключает необходимость отмечать каждый платёж и покупку вручную. Чтобы это стало возможным, вы можете подключить импорт операций из МТС Банка, Сбербанка, Альфа-банка и др. Приложение получает данные о списаниях из сообщений от ведущих банков.





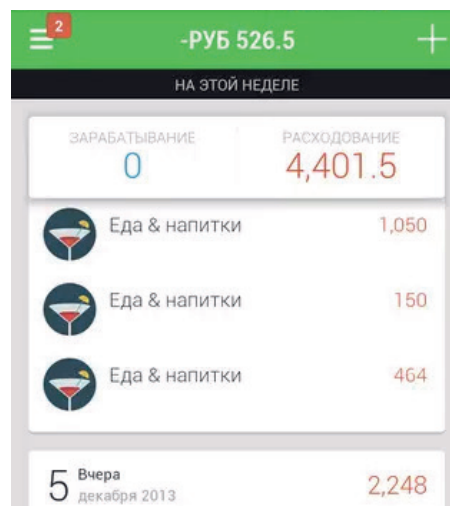
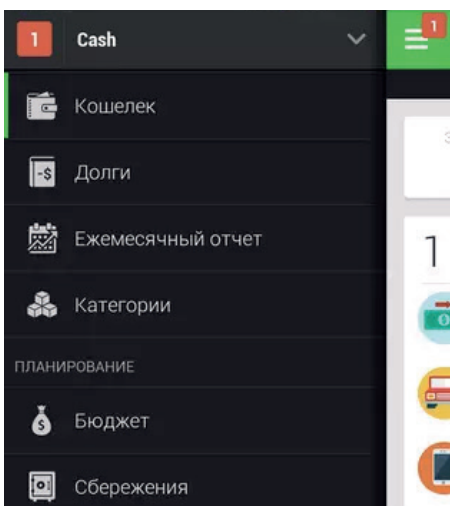
## Monetal

Приложение предлагает простой и интуитивный интерфейс, что обеспечивает быстрый учёт расходов и доходов. Монетал позволяет создать несколько счетов для наличных, банковской карты или электронных денег. Не требует регистрации, все данные полностью анонимны и хранятся на устройстве.



## Money Lover: Менеджер расходов

Приложение для тех, кто хочет контролировать свои финансы. Оно помогает отслеживать расходы, составлять бюджет и всегда знать размер своих сбережений. Также программа фиксирует долговые обязательства и регулярные платежи, напоминая о необходимости их совершения.



**Анна** – девушка 24 года. 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.



### *Мои траты за апрель:*

- Оплата коммунальных услуг – 4000 руб.
- Интернет и мобильная связь – 1000 руб.
- Оплата за проезд – 1000 руб.
- Покупка продуктов для приготовления пищи, напитки и перекусы – 13000 руб.
- Заказ доставки еды на дом – 1500 руб.
- Новое худи и кеды – 3000 руб.
- 2 ужина в кафе и поход в кино с друзьями – 4000 руб.
- Оплата подписки онлайн кинотеатра – 500 руб.
- Корм для кошки – 1000 руб.
- Лекарство в аптеке – 500 руб.
- Оплата абонемена за йогу – 2000 руб.
- Косметика и средства гигиены – 2500 руб.



Давай заполним таблицу личного бюджета за апрель. Все расходы нужно сгруппировать по статьям и посчитать сумму затрат. Чтобы увидеть финансовый результат, нужно из суммы доходов вычесть сумму расходов.

Доходы		Расходы	
Источники	Сумма, руб.	Направления	Сумма, руб.
		Коммунальные платежи	
		Услуги связи	
		Транспортные расходы	
		Продукты	
		Готовая еда	
		Личные расходы	
		Отдых и развлечения	
		Здоровье	
<b>Итого</b>		<b>Итого</b>	
<b>Остаток (+, -)</b>			



Кошка Боня



Соедините блоки, следуя описанию вида бюджета.

**Профицитный  
бюджет**



Доходы равны расходам. При таком бюджете получается, что накоплений нет.

**Сбалансированный  
бюджет**



Когда доходы ниже расходов. Это очень опасная ситуация! Значит, человек живет не по средствам. Нужно сокращать расходы и искать дополнительные источники доходов.

**Дефицитный  
бюджет**



Доходы выше расходов. Это хорошо, потому как после всех запланированных трат останутся деньги, которые можно или отложить, создав основу накоплений на будущее, или перенести на следующий месяц в раздел «Доходы» в качестве остатка.



**Способ сократить расходы – распределить их по степени необходимости и важности**

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				
Здоровье				

## Полезные советы для экономии личного бюджета

- 1 Не отправляйтесь за покупками голодными.** На пустой желудок возникает желание купить больше продуктов, даже если они вам не нужны. В результате вы тратите больше денег.
- 2 Посещайте магазин со списком необходимых покупок.** Изучите содержимое холодильника и шкафов, чтобы определить, какие продукты заканчиваются и требуют замены. Заранее планируйте свои кулинарные рецепты и закупайте ингредиенты согласно списку. Избегайте чрезмерных запасов скоропортящихся продуктов.
- 3 Мелкооптовый магазин рядом с домом** — отличная возможность сэкономить. Там по более низким ценам продаются продукты длительного хранения: замороженное мясо, птица, консервы, соки, стерилизованное молоко, чай, сахар, крупы и некоторые овощи.
- 4 Экономия на оплате водоснабжения:** если в вашей квартире не установлены счётчики воды, вы можете столкнуться с оплатой большего объёма воды, чем потребляете. С 1 января 2017 года применяется повышающий коэффициент 1,5 к тарифу, что увеличивает плату за воду. Установка счётчика позволит сэкономить от 3 до 12 тысяч рублей в год для одного человека. Стоимость установки счётчика составляет в среднем от 3 до 5 тысяч рублей, но со временем затраты окупаются, и вы начинаете существенно экономить.
- 5 Экономия на общественном транспорте:** использование многоразовых транспортных карт. Вместо приобретения разовых проездных билетов, приобретите транспортную карту на определённое количество поездок. Это позволит вам сэкономить, так как стоимость одной поездки по многоразовой карте обычно ниже, чем цена разового билета.
- 6 Отслеживание скидок и распродаж.** Многие магазины проводят акции, скидки и распродажи. Отслеживание таких периодов поможет вам сэкономить при покупке продуктов, одежды, предметов для дома.

**7 Берите паузу.** Услышав о скидке и акции, вы можете совершить необдуманную покупку, о которой потом пожалеете. Чтобы принять взвешенное решение, подождите некоторое время – возьмите паузу хотя бы на сутки. Используйте отсрочку с умом: изучите отзывы, сравните цены и посчитайте, сколько времени потребуется на заработок нужной суммы. Проанализируйте свои потребности и поймите, насколько вам нужна эта вещь.

**8 Экономия с клубными и дисконтными картами:** сетевые магазины, кафе, рестораны и фитнес-центры предлагают специальные карты с постоянными скидками на покупки и услуги. Карты часто продаются за небольшую сумму или выдаются бесплатно при достижении определённой суммы трат. Также можно получить купоны или флаеры со скидками или бесплатными блюдами и напитками при повторном посещении.

**9 Заказывайте в интернете.** На веб-сайтах можно изучить ассортимент, а в магазине примерить понравившиеся товары. На агрегаторах сайтов представлен ассортимент одежды разных брендов. Если вы знаете размерную сетку выбранного бренда, можете оформить заказ. Если сомневаетесь, убедитесь, что товар можно примерить перед оплатой или вернуть, если он не подойдёт.

ЭКОНОМИЯ

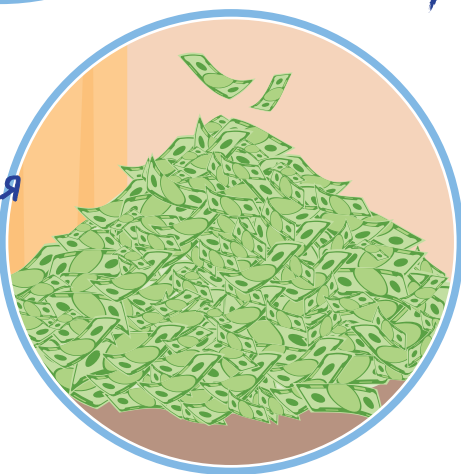




**Финансовая подушка** – это накопления на непредвиденные расходы.



Потеря  
работы



Финансовая  
подушка



3-6 месяцев  
комфортной  
жизни



**В каком размере нужна финансовая подушка безопасности Анне? Как ей ее накопить?**

---

---

---

Исключительные права на материалы  
принадлежат ООО ФИНГРАМ, могут  
быть использованы в некоммерческих  
образовательных (учебных) целях

**fingram.ru**  
**info@fingram.ru**