

Открытый урок на тему  
«Постановка финансовых  
целей при формировании  
семейного бюджета»  
МДК.01.04 Автоматизация  
торговой деятельности,  
преподаватель Ващенко  
И.Ю., группа К-22-02, дата  
проведения 13.03.2024

# Вставка рисунка

## Цель:

- Формирование знаний и умений планирования семейного бюджета и навыков рационального ведения бюджета семьи у обучающихся

# задачи:

## ● **Образовательные:**

- Сформировать понятие семейного бюджета;
- Рассмотреть различные виды семейного бюджета;
- Ознакомить с основными источниками доходов и расходов;
- Сформировать представление о



# План:

- а) понятия семейного бюджета;
- б) основные составляющие семейного бюджета;
- в) виды семейного бюджета;
- г) структура семейного бюджета;
- д) правила планирования



- «Приобретение денег требует доблести;
- сохранение денег требует рассудительности;
- трата денег требует искусства;
- Авербах Бертольд



- Семейный бюджет - не только инструмент планирования личных финансов, но и своеобразный индикатор уровня финансовой культуры в обществе. В самом общем виде семейный бюджет представляет собой совокупность всех видов доходов всех членов семьи в сопоставлении с различными видами расходов этой семьи.



# Основные составляющие бюджета семьи:

- Первая составляющая - это доход. Сюда включаются доходы жены и мужа (если у Вас общий бюджет).
- Вторая составляющая бюджета - расход. В этом пункте расходы должны соответствовать доходам, а не превышать их. При нарушении этого условия возникают долги.



- Третья составляющая семейного бюджета - это собственное жилье. Необходимо включить в семейный бюджет накопление денег на приобретение своей квартиры или дома.
- Ещё одной составляющей семейного бюджета являются инвестиции. Это часть денег, которые будут приносить пассивный доход. Например, акции, депозиты, недвижимость и т.п.



# Виды семейного бюджета

- **Совместный бюджет** - самый распространенный вид семейного бюджета. При таком способе распределения денег все средства, заработанные членами семьи, складываются вместе и затем супруги совместно решают, как распределить полученную сумму на определенный промежуток времени (обычно на месяц).



- ◉ Долевой бюджет в настоящее время приобретает все большую актуальность. Он достаточно универсален и подходит практически всем, но только при условии, что оба супруга имеют доход, который распределяется между членами семьи пополам. Таким образом, у каждого остаются личные деньги, которые



- **Раздельный бюджет** как таковой в нашей стране редко применяется в чистом виде. Этот стиль семейного планирования пришел с Запада, где женщины стараются быть независимыми и ни в чем не уступать мужчинам. Такой тип распределения денег чаще принят среди пар, в которых оба супруга имеют достаточно высокий доход.



# Основные причины применения семейного бюджета в планировании личных финансов

- составление семейного бюджета позволяет сделать все расходы семьи «прозрачными»;
- только с помощью семейного бюджета можно добиться достижения финансовых целей семьи;
- правильно составленный семейный бюджет позволит максимально быстро расплатиться по кредитам и не брать новые;



ивный способ  
теты.

# Структура семейного бюджета

Доходы	Расходы
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Заработная плата членов семьи;</li><li>2. Выплаты и льготы из общественных фондов;</li><li>3. Пенсии и стипендии;</li><li>4. Доходы от приусадебного участка;</li><li>5. Доходы от сдачи недвижимости и других средств в аренду;</li><li>6. Доходы от ценных бумаг;</li><li>7. Доходы от индивидуальной трудовой деятельности;</li><li>8. Доходы от других источников.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. На питание;</li><li>2. На товары длительного пользования;</li><li>3. На услуги: транспорт, бытовые услуги, кино, театр, прокат и т.д.;</li><li>4. Коммунальные услуги: плата за жильё, электроэнергию, отопление, воду, канализацию, телефон;</li><li>5. На культурно – бытовые нужды.</li></ol>

# Правила планирования семейного бюджета

- **1 правило. Заплатите сначала себе!** - как только получили деньги - минимум 10 % от дохода нужно отложить и не тратить их ни при каких обстоятельствах. Эти деньги вы платите самому себе! Это ваш семейный капитал, который будет расти и приумножаться!



Основная финансовая проблема большинства семей заключается в отсутствии денежных сбережений. Люди не могут сделать сбережений просто потому, что сначала оплачивают все свои расходы, а уже то, что остается пытаются сохранить.

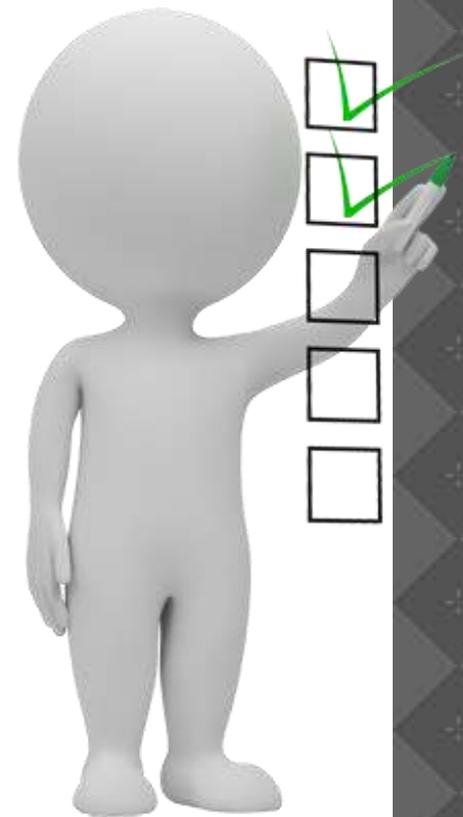


- **2 правило. Соблюдайте приоритетность расходов** - нужно определить, что для семьи является важным, а что - второстепенным. Т.е. необходимо распределить деньги сначала на важные и срочные расходы, а уже то, что останется на неважные и несрочные.



# Порядок действий следующий:

- А) Составляем список важности расходов;
- Б) Деньги на регулярные и обязательные расходы необходимо сразу отложить отдельно;
- В) Откладываем 5-10 % от дохода на непредвиденные расходы;
- Г) Откладываем деньги на плановые расходы;
- Д) Считаем остаток денег;
- Е) Распределяем их на оставшиеся несрочные и необязательные расходы.



- **3 правило. Управляйте расходами с помощью экономии и оптимизации расходов.**

**Экономия** - это уменьшение расходов и избавление от лишних трат. Цель экономии - получить больше за меньшие деньги.

**А оптимизация расходов** - это разумное перераспределение расходов по статьям с минимальными затратами на жизнь.

13e



# закрепление

1. Считаем все полученные доходы.
2. Откладываем себе 10 % от полученного дохода.
3. Составляем список важности расходов.
4. Откладываем деньги на регулярные и обязательные расходы.
5. Откладываем 5-10 % на непредвиденные расходы.
6. Откладываем деньги на необходимые плановые расходы.
7. Оставшуюся сумму распределяем на остальные статьи расходов (необязательные и несрочные)



«Если твой семейный бюджет сравнился с государственным, то либо ты проснулся президентом, либо все растащили, не дожидаясь этого»



Основное правило, которое необходимо помнить любой семье: достижима, вопрос тс  
грамотном финансовс



вая цель

1.









