

Чек-лист по ведению семейного бюджета

1. Договориться с членами семьи, что будете вести семейный бюджет.
2. Выбрать способ ведения бюджета Блокнот, таблица Excel или Google, приложение на смартфон или компьютер.
3. Записывать в течение месяца все доходы и расходы.
Обязательно указывайте наименование статьи, например, счет за газ, покупка продуктов. Будьте дисциплинированными — это один из принципов ведения семейного бюджета.
4. Подвести итоги первого месяца. Определите разницу между доходами и расходами.
5. Сформулировать финансовую цель или цели.
Укажите срок ее достижения и необходимую сумму. Включите расходы на ее реализацию в бюджет. Если на реализацию цели не хватает средств, определить возможные резервы: как снизить затраты и повысить доход.
6. Подготовить удобную таблицу на следующий месяц. Выделите категории доходов и затрат, колонки План и Факт. Включите затраты на достижение цели.
7. Подвести итоги второго месяца. Проанализируйте, где удалось выполнить план или даже его улучшить, а где нет, и почему.
8. Скорректировать план на третий месяц. При составлении бюджета учтите итоги предыдущего месяца.

Советы по ведению семейного бюджета:

1. Установите общие цели. Прежде чем приступить к ведению семейного бюджета, проведите открытую и честную беседу со всеми членами семьи. Обсудите ваши финансовые цели и приоритеты, чтобы все понимали, куда движетесь вместе.
2. Создайте семейный бюджет вместе. Включите всех членов семьи в процесс создания бюджета. Давайте каждому возможность выразить свое мнение и предложить идеи по распределению средств. Это поможет всем почувствовать себя вовлеченными и ответственными.
3. Учитывайте индивидуальные потребности. При составлении бюджета учитывайте потребности каждого члена семьи. Разделив средства на основные категории, найдите баланс между коллективными и индивидуальными потребностями.
4. Будьте открытыми и прозрачными. Открыто обсуждайте финансовые вопросы и расходы. Все члены семьи должны знать, сколько денег доступно, куда они идут и какие расходы планируются. Такая прозрачность укрепит доверие и устранил возможные недоразумения.
5. Разделите ответственность. Распределите ответственность за управление бюджетом между членами семьи. Назначьте, кто будет следить за платежами, покупками и отчетностью. Совместная ответственность поможет уменьшить нагрузку на одного человека и снизит риск ошибок.
6. Обсуждайте крупные покупки. Прежде чем сделать значительную покупку, обсудите ее с остальными членами семьи. Объясните, почему она важна и как она повлияет на общий бюджет. Это поможет снизить потенциальное разочарование и недовольство.
7. Находите компромиссы. Когда возникают разногласия или конфликты в отношении финансов, стремитесь к поиску компромиссов. Ищите варианты, которые удовлетворяют потребности всех членов семьи и помогут соблюсти бюджет. Главное, не забывайте о взаимопонимании и терпимости.



ГБУ ДПО «Ставропольский краевой институт развития образования, повышения квалификации и переподготовки работников образования»



Семейный бюджет

- ЧТО ЭТО ТАКОЕ

- КАК ВЕСТИ

- СОВЕТЫ

г. Ставрополь, 2024 г.

ЧТО ТАКОЕ СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ?

Семейный бюджет – это планирование доходов и расходов семьи, которое позволяет эффективно управлять финансовыми ресурсами и достигать поставленных целей, за определенный период времени.

Это, своего рода, финансовый план. Насколько грамотно и правильно Вы сможете составить финансовый план, а также как точно будете ему следовать при выполнении, настолько и будете успешны в материальном плане.



Для чего нужен семейный бюджет?



Ведение семейного бюджета позволит заняться строгим учетом расходов и доходов, чтобы понять, куда именно уходят деньги из кошелька. Неконтролируемые траты могут «съесть» много средств, ведь часто мы покупаем совершенно ненужные мелочи, стоимость которых может превышать затраты на питание или бензин.

Ведение семейного бюджета позволит планировать крупные расходы, рассчитывать ежемесячные кредитные платежи.

Вы сможете накопить деньги на серьезные покупки, не обращаясь в банк за кредитами. К примеру, правильно ведя бюджет и контролируя движение денег, можно накопить на отпуск для всей семьи или автомобиль.

Учет денег в семейном бюджете позволит завести подушку безопасности на случай непредвиденных и неприятных ситуаций. Это не просто накопления, это ваш запас на случай семейных проблем: увольнения, аварии, экстренных операций и т.д. Это не самая позитивная часть ежемесячного расхода и откладывать на «подушку» довольно скучно, ведь это не накопление на покупку мечты. Однако стоит воспринимать это как основу вашего капитала, часть накопленного можно будет использовать, к примеру, для инвестиций.

При ведении семейного бюджета следует учитывать доходы и расходы семьи.

К ОСНОВНЫМ доходам нужно отнести:

- заработная плата всех членов семьи.
- пенсии старших членов семьи.
- выплаты от государства (детские, пособия по безработице и т.д.).
- статьи пассивного дохода.
- помощь родственников.
- дополнительные подработки.

При подсчете расходов следует учитывать следующие ОСНОВНЫЕ направления:

- питание.
- транспорт.
- коммунальные услуги.
- услуги связи.
- образование и спорт.
- отдых и развлечения.
- содержание домашних животных.
- оплата долгов.
- личные траты каждого члена семьи.