

Семейный бюджет: учимся сами, приобщаем детей

Подготовила: Черенцова О.П. (воспитатель)

Семейный бюджет, основные принципы и правила

В российской культуре щепетильное отношение к финансовой стороне жизни издавна выражалось в том, что о деньгах в приличном обществе говорить было не принято. С приходом советской власти уважение к деньгам стало сродни дурному тону, "мещанству". Детям внушали, что говорить о деньгах некрасиво. В сегодняшней жизни страны отношение к деньгам изменилось в корне. С этого слова снято табу, и звонкое "деньги" стало едва ли не самым распространенным словом в обиходе.

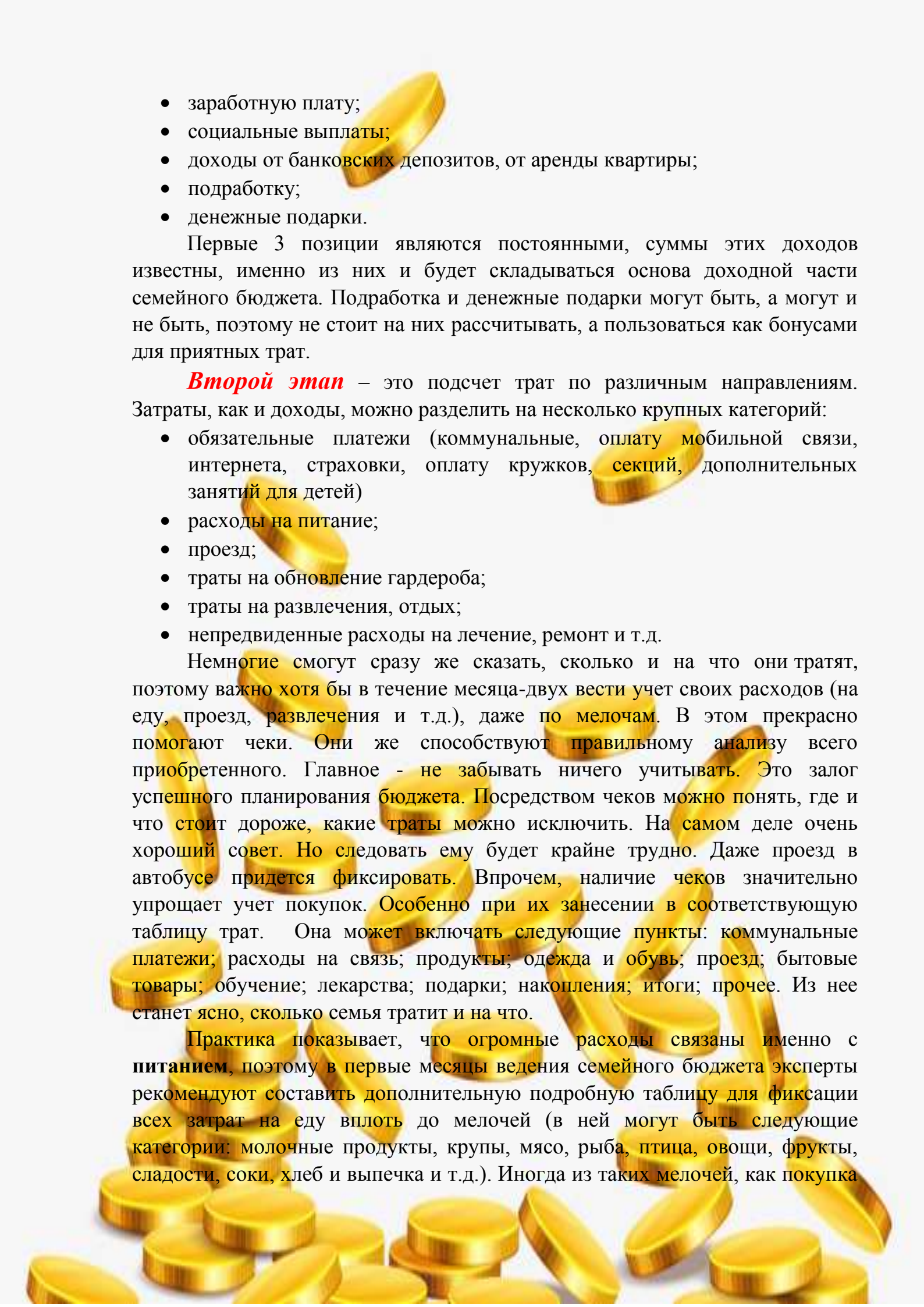
Как же правильно тратить деньги? Ведь **деньги** - это средство существования, и они должны максимально обеспечивать граждан. Однако, не все знают, как ими правильно распоряжаться. Многие говорят, что деньги как вода – быстро утекают в никуда. Если вы не можете вспомнить, на что потратили внушительную сумму, не понятно, куда уходит зарплата и почему она заканчивается буквально за две недели, не можете накопить на желаемую вещь или отдых, пришла пора научиться тратить деньги, заняться тщательным подсчетом своих доходов и расходов. Как этому научиться? Что поможет экономить и вести семейный бюджет? В этой статье мы рассмотрим некоторые советы и рекомендации, которые подскажут, как меньше тратить и больше откладывать, при этом не ущемляя себя в покупках.

Каждая семья выстраивает свое материальное благополучие по собственному сценарию: кто-то стремится зарабатывать больше, кто-то настаивает на соблюдении всеми членами семьи принципов разумных трат. Главное – не скатиться в крайности, а найти свой правильный путь. Особенной актуальности в семье этот вопрос приобретает с появлением детей, когда семейные расходы увеличивают в разы.

Семейный бюджет - вечный спор. Ведение семейного бюджета - это настоящее искусство, которое не всем подвластно. Но освоить его, хотя бы попытаться сделать это, рекомендуется каждому человеку.

Семейным бюджетом называют все финансовые поступления в семью за месяц. А его планирование - это траты, которые предстоит сделать. Многие не знают, как правильно тратить деньги. Отсюда при распределении поступившего дохода возникают определенные проблемы. Что может помочь не попасть в финансовую яму, не погрязнуть в долгах, жить по средствам, а также откладывать часть денег на черный день? Есть несколько методик, как планировать семейный бюджет, каких принципов придерживаться.

Первым этапом любой из этих методик является определение статей доходов и расходов семьи. В доходы следует учитывать:

- 
- заработную плату;
 - социальные выплаты;
 - доходы от банковских депозитов, от аренды квартиры;
 - подработку;
 - денежные подарки.

Первые 3 позиции являются постоянными, суммы этих доходов известны, именно из них и будет складываться основа доходной части семейного бюджета. Подработка и денежные подарки могут быть, а могут и не быть, поэтому не стоит на них рассчитывать, а пользоваться как бонусами для приятных трат.

Второй этап – это подсчет трат по различным направлениям. Затраты, как и доходы, можно разделить на несколько крупных категорий:

- обязательные платежи (коммунальные, оплату мобильной связи, интернета, страховки, оплату кружков, секций, дополнительных занятий для детей)
- расходы на питание;
- проезд;
- траты на обновление гардероба;
- траты на развлечения, отдых;
- непредвиденные расходы на лечение, ремонт и т.д.

Немногие смогут сразу же сказать, сколько и на что они тратят, поэтому важно хотя бы в течение месяца-двух вести учет своих расходов (на еду, проезд, развлечения и т.д.), даже по мелочам. В этом прекрасно помогают чеки. Они же способствуют правильному анализу всего приобретенного. Главное - не забывать ничего учитывать. Это залог успешного планирования бюджета. Посредством чеков можно понять, где и что стоит дороже, какие траты можно исключить. На самом деле очень хороший совет. Но следовать ему будет крайне трудно. Даже проезд в автобусе придется фиксировать. Впрочем, наличие чеков значительно упрощает учет покупок. Особенно при их занесении в соответствующую таблицу трат. Она может включать следующие пункты: коммунальные платежи; расходы на связь; продукты; одежда и обувь; проезд; бытовые товары; обучение; лекарства; подарки; накопления; итоги; прочее. Из нее станет ясно, сколько семья тратит и на что.

Практика показывает, что огромные расходы связаны именно с питанием, поэтому в первые месяцы ведения семейного бюджета эксперты рекомендуют составить дополнительную подробную таблицу для фиксации всех затрат на еду вплоть до мелочей (в ней могут быть следующие категории: молочные продукты, крупы, мясо, рыба, птица, овощи, фрукты, сладости, соки, хлеб и выпечка и т.д.). Иногда из таких мелочей, как покупка

200 грамм конфет, печенья, чашки кофе, за неделю и месяц накапливают значительные суммы.

Правильно тратить деньги на продукты помогут несколько правил, которые способствуют экономии. В отношении покупки продуктов рекомендуют: 1. Изучать акции в магазинах. Во время них можно хорошо сэкономить. 2. Закупаться впрок. Сюда можно отнести покупку: круп, макарон, консервов, "заморожки". Особенно если речь идет о приобретениях по выгодным акциям. 3. Закупаться на оптовых базах. Такое решение многим позволяет очень хорошо экономить. Покупки впрок, да еще и по сниженным ценам - вот залог успеха. 4. Составлять список покупок. И, что самое главное, не отступать от него. Никаких лишних продуктов, даже если очень хочется. Сначала будет трудно, но нужно постараться. 5. "Нет" фастфуду и кафе. Пока человек думает, как правильно тратить деньги, не рекомендуется есть в кафе и фастфуде. Даже самый "скромный" обед обойдется недешево. Вернуть подобное питание можно будет только после четко отработанной системы планирования бюджета. Ничего трудного в соблюдении этих правил нет. Достаточно даже среди продуктов выделять нужные составляющие и те, без которых можно обойтись.

Этап третий: сопоставление доходов и расходов. Подсчитав доходы, необходимо сопоставить их с расходами, научиться вести учет трат и грамотно составлять план расхода семейного бюджета.

Существуют разные методы и способы, как правильно распланировать семейный бюджет на месяц, чтобы хватило денег на все запланированные траты и еще удалось бы отложить на желаемые покупки или путешествия.

Метод «10-20%»

Один из способов разумно организовать трату семейного бюджета называется «10 процентов». Он состоит в том, чтобы каждый месяц откладывать из общей суммы доходов не менее 10% (в конверт, на банковский счёт и т.д.). Эксперты по личным финансам советуют сразу определить, на какие цели планируется трата этих средств: крупная покупка, поездка, отдых. Это будет служить дополнительной мотивацией, чтобы не потратить отложенные средства, а приумножить их и достичь желаемого. Кроме того, эти деньги будут «финансовой подушкой» в случае непредвиденных обстоятельств. Желательно, чтобы "неприкосновенный запас" находился в тяжелом доступе. Это поможет не трогать средства и сохранить их. Лишь в экстренных ситуациях разрешается тратить данные накопления.

Метод «7 конвертов»

Многие эксперты положительно отзываются о применении «правила 7 конвертов» и дают советы, как правильно использовать этот способ планирования семейного бюджета.

Правило «7 конвертов» состоит в том, чтобы в день получения зарплаты сразу же распределить сумму доходов на 7 конвертов по основным статьям трат:

1. В первый конверт — «обязательные платежи» — откладывается сумма денег, необходимая для оплаты коммунальных платежей, мобильной связи, интернета, погашения взятого кредита. Сумма этих расходов является более-менее стабильной, но и здесь есть возможность немного сэкономить, установив счетчики и разумно сократив потребление электроэнергии, газа, воды.

2. Во второй конверт откладываются деньги, предусмотренные на содержание детей: оплату детского сада, школьных сборов, кружков, секций, репетиторов. Также необходимо предусмотреть деньги на покупку детской одежды, обуви, игрушек и т.д. Уменьшить траты семейного бюджета на эту статью можно, воспользовавшись распродажами в сетевых магазинах, на интернет-сайтах, услугами посредников в группах совместных покупок.

3. Третий – средства на продукты питания (сумму, необходимую на месяц, подсчитываем с помощью таблицы трат). В сегодняшних условиях на питание тратится не менее 30-50% семейного бюджета, эти траты нужно строго контролировать, ведь существует масса соблазнов потратить деньги на всякие «вкусняшки» и выйти за рамки бюджета.

4. Четвертый – «вещи»: одежда, обувь взрослым членам семьи, бытовая техника, мебель, предметы интерьера. Рекомендуется рассчитать ежемесячно приблизительный план приобретения этих вещей, исходя из общих семейных доходов, их стоимости и необходимости для семьи.

5. В пятый конверт откладывают деньги на семейные развлечения, отдых. Сумма может варьироваться в зависимости от наличия дней рождения членов семьи в конкретном месяце, запланированных походов в центры досуга, пиццерию, рестораны.

6. Шестой – «накопления». В него следует откладывать определенный процент от суммы доходов, но не менее 10%. Эти деньги – неприкосновенный запас, если вдруг возникла необходимость взять какую-то сумму из этого конверта, следует при первой же возможности пополнить его. Накопления можно будет использовать для приобретения какой-то крупной покупки.

7. Седьмой конверт – «радость». Это деньги, которые остались после обязательных трат с предыдущего месяца. Их можно тратить на приятные подарки для родных и близких.

Система «7 конвертов» работает только в том случае, если четко придерживаться лимитов выделенных сумм на определенные нужды и никогда не брать деньги на выделенные категории расходов из других конвертов.

Метод «4 конвертов»

Этот метод похож на предыдущий, также опирается на составление таблицы расходов и организацию управления ими. Получив зарплату, рекомендуется сразу отложить средства на оплату обязательных платежей и счетов. После этого, оставшуюся сумму следует разделить на 4 конверта по количеству недель в месяце (в последний конверт нужно положить сумму на треть, превышающую остальные, чтобы прожить на эти деньги не 7, а 9-10 дней).

Главное правило «4 конвертов» — распоряжаться только теми деньгами, которые выделены на неделю, стараться не брать средств из других конвертов. Если в конце недели остались неизрасходованные средства, их можно потратить на семейные развлечения, отдых, подарки или отложить в накопления.

Приступая к планированию семейного бюджета, следует придерживаться **следующих правил:**

- никаких кредитных карт, непредвиденных кредитов и долгов; четкое понимание всеми членами семьи для чего планируется семейный бюджет;
- разумное распределение и накопление денег: мотивация нужна всем, не следует копить деньги ради самих денег, необходимо четко ставить цель — на отдых, на покупку автомобиля, компьютера, другой дорогостоящей вещи;
- необходимо выработать привычку откладывать 10-20% постоянного заработка, а также непредвиденных доходов в качестве резервного фонда семьи;
- планировать доходы и расходы нужно, исходя из реалий сегодняшней жизни семьи;
- по окончании определенного периода жизни в условиях планирования семейного бюджета (полугодие, год) нужно порадовать семью какими-то сюрпризами: покупкой незапланированной вещи, интересным развлечением;
- планировать бюджет нужно ежемесячно и стабильно, только тогда это принесет пользу.

Что ребенок должен знать о деньгах

Многие родители считают неправильным обсуждать с детьми финансовые вопросы, между тем наша материальная жизнь основана на денежных отношениях. Умение правильно распоряжаться своими деньгами - навык, который каждому ребенку придется осваивать во взрослой жизни. Но мы, взрослые, можем заранее помочь своим детям изучить принципы финансовой грамотности, знание которых будет очень помогать им в

дальнейшей жизни. Воспитать у ребенка правильное отношение к деньгам и материальным ценностям так же важно, как научить его вести себя за столом.

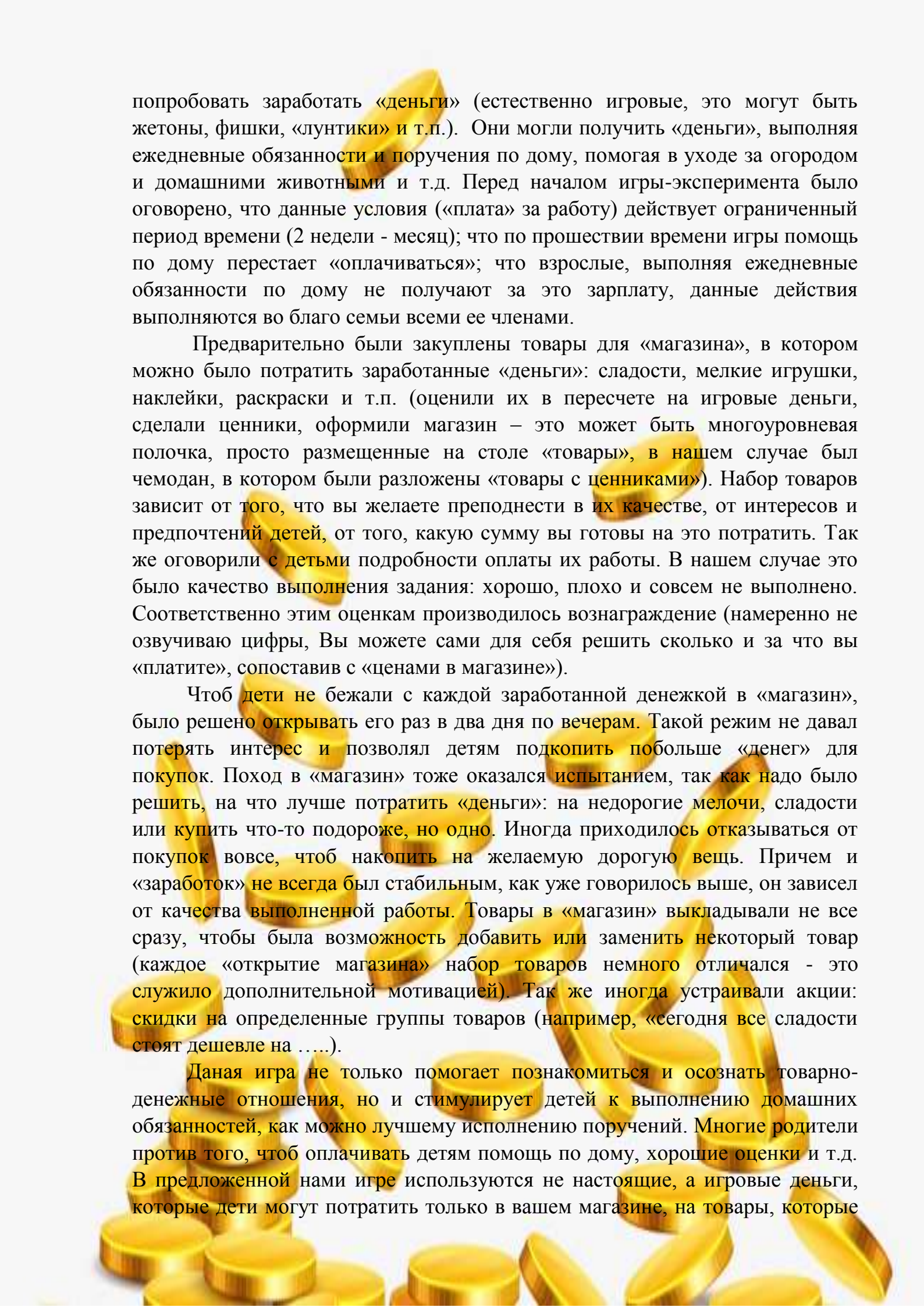
Двухлетнему ребенку доступно понимание того, что папа работает, зарабатывает деньги, на эти деньги он может купить продукты и игрушку для него. В три года ребенок уже понимает, что "у мамы при себе нет денег на куклу, но она непременно вернется сюда через неделю, чтобы купить ее". В четыре года ребенок способен понять, что "на дорогую игрушку сейчас нет денег, нужно подождать до следующего месяца, когда мама и папа отложат в копилку необходимую сумму". Пятилетний ребенок уже немного умеет считать. Составив список необходимых продуктов, привлечите его к планированию. Не забудьте включить в этот список здоровое лакомство для ребенка. Пусть он знает: вы умеете считать деньги, но непременно выделите некоторую сумму на вкусные фрукты или мороженое.

Важно вовлекать детей в планирование семейного бюджета, рассказывать, насколько велики платежи за жилье, сколько средств необходимо на продукты питания, на транспорт, на одежду, бытовые товары, интернет и телефон. Когда ребенок начнет понимать, как планируется семейный бюджет и какие позиции требуют наибольших финансовых ресурсов, ему самому будет легче регулировать свои желания и потребности в зависимости от выделенных средств.

Дети часто повторяют наши поступки. Если мы будем вести семейный бюджет, то и ребенок с детства будет знать, как это делать правильно. На примерах покажите детям, сколько денег можно сэкономить, если отказаться от бездумных трат и грамотно управлять финансами. Расскажите о том, что грамотное распоряжение деньгами – это важный процесс, благодаря которому вы сможете не только купить желанную игрушку, но и накопить на другие важные семейные цели.

Ребенка надо учить отказываться от мелочей в пользу более крупных и более серьезных покупок. Нужно помочь ему ощутить, насколько ценно уметь делать выбор между немедленной выгодой и терпением, в результате получая большую выгоду в будущем. Дети в основном являются импульсивными покупателями – мороженое, сладости и чипсы всегда будут их главным приоритетом. Задача родителей – помочь ребенку понять, что радость, которую может подарить хорошая книга или, скажем, игровая консоль, длится дольше.

Исходя из **своего родительского опыта**, могу предложить следующий игровой прием для того, чтобы подвести детей к пониманию сложности процесса зарабатывания денег, сложности и необходимости планирования своих расходов, а также важности накопления денег на покупки. Во время летних каникул, когда дочь и племянница (8 и 9 лет соответственно) жили у бабушки в деревне, мы предложили им представить себя на месте взрослых и



попробовать заработать «деньги» (естественно игровые, это могут быть жетоны, фишки, «лунтики» и т.п.). Они могли получить «деньги», выполняя ежедневные обязанности и поручения по дому, помогая в уходе за огородом и домашними животными и т.д. Перед началом игры-эксперимента было оговорено, что данные условия («плата» за работу) действует ограниченный период времени (2 недели - месяц); что по прошествии времени игры помощь по дому перестает «оплачиваться»; что взрослые, выполняя ежедневные обязанности по дому не получают за это зарплату, данные действия выполняются во благо семьи всеми ее членами.

Предварительно были закуплены товары для «магазина», в котором можно было потратить заработанные «деньги»: сладости, мелкие игрушки, наклейки, раскраски и т.п. (оценили их в пересчете на игровые деньги, сделали ценники, оформили магазин – это может быть многоуровневая полочка, просто размещенные на столе «товары», в нашем случае был чемодан, в котором были разложены «товары с ценниками»). Набор товаров зависит от того, что вы желаете преподнести в их качестве, от интересов и предпочтений детей, от того, какую сумму вы готовы на это потратить. Так же оговорили с детьми подробности оплаты их работы. В нашем случае это было качество выполнения задания: хорошо, плохо и совсем не выполнено. Соответственно этим оценкам производилось вознаграждение (намеренно не озвучиваю цифры, Вы можете сами для себя решить сколько и за что вы «платите», сопоставив с «ценами в магазине»).

Чтоб дети не бежали с каждой заработанной денежкой в «магазин», было решено открывать его раз в два дня по вечерам. Такой режим не давал потерять интерес и позволял детям подкопить побольше «денег» для покупок. Поход в «магазин» тоже оказался испытанием, так как надо было решить, на что лучше потратить «деньги»: на недорогие мелочи, сладости или купить что-то подороже, но одно. Иногда приходилось отказываться от покупок вовсе, чтоб накопить на желаемую дорогую вещь. Причем и «заработок» не всегда был стабильным, как уже говорилось выше, он зависел от качества выполненной работы. Товары в «магазин» выкладывали не все сразу, чтобы была возможность добавить или заменить некоторый товар (каждое «открытие магазина» набор товаров немного отличался - это служило дополнительной мотивацией). Так же иногда устраивали акции: скидки на определенные группы товаров (например, «сегодня все сладости стоят дешевле на).

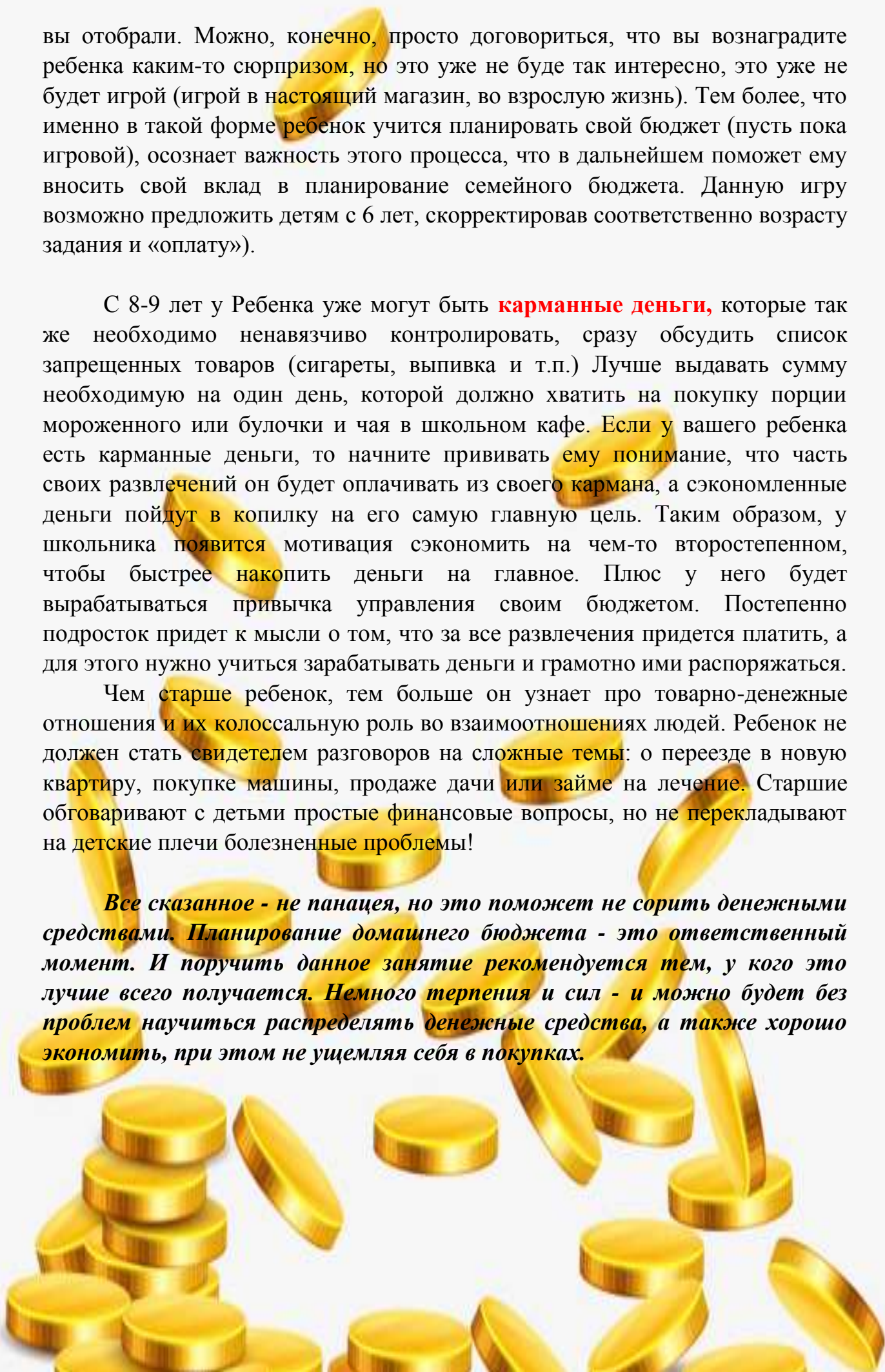
Даная игра не только помогает познакомиться и осознать товарно-денежные отношения, но и стимулирует детей к выполнению домашних обязанностей, как можно лучшему исполнению поручений. Многие родители против того, чтоб оплачивать детям помощь по дому, хорошие оценки и т.д. В предложенной нами игре используются не настоящие, а игровые деньги, которые дети могут потратить только в вашем магазине, на товары, которые

вы отобрали. Можно, конечно, просто договориться, что вы вознаградите ребенка каким-то сюрпризом, но это уже не буде так интересно, это уже не будет игрой (игрой в настоящий магазин, во взрослую жизнь). Тем более, что именно в такой форме ребенок учится планировать свой бюджет (пусть пока игровой), осознает важность этого процесса, что в дальнейшем поможет ему вносить свой вклад в планирование семейного бюджета. Данную игру возможно предложить детям с 6 лет, скорректировав соответственно возрасту задания и «оплату»).

С 8-9 лет у Ребенка уже могут быть **карманные деньги**, которые так же необходимо ненавязчиво контролировать, сразу обсудить список запрещенных товаров (сигареты, выпивка и т.п.) Лучше выдавать сумму необходимую на один день, которой должно хватить на покупку порции мороженого или булочки и чая в школьном кафе. Если у вашего ребенка есть карманные деньги, то начните прививать ему понимание, что часть своих развлечений он будет оплачивать из своего кармана, а сэкономленные деньги пойдут в копилку на его самую главную цель. Таким образом, у школьника появится мотивация сэкономить на чем-то второстепенном, чтобы быстрее накопить деньги на главное. Плюс у него будет вырабатываться привычка управления своим бюджетом. Постепенно подросток придет к мысли о том, что за все развлечения придется платить, а для этого нужно учиться зарабатывать деньги и грамотно ими распоряжаться.

Чем старше ребенок, тем больше он узнает про товарно-денежные отношения и их колоссальную роль во взаимоотношениях людей. Ребенок не должен стать свидетелем разговоров на сложные темы: о переезде в новую квартиру, покупке машины, продаже дачи или займе на лечение. Старшие обговаривают с детьми простые финансовые вопросы, но не перекладывают на детские плечи болезненные проблемы!

Все сказанное - не панацея, но это поможет не сорить денежными средствами. Планирование домашнего бюджета - это ответственный момент. И поручить данное занятие рекомендуется тем, у кого это лучше всего получается. Немного терпения и сил - и можно будет без проблем научиться распределять денежные средства, а также хорошо экономить, при этом не ущемляя себя в покупках.



Источники:

<http://fb.ru/article/270800/kak-pravilno-tratit-dengi-semeynyiy-byudjet-primer-domashnyaya-buhgalteriya>

<https://maminklub.lv/shkolnik/10-sovetov-kak-nauchit-rebenka-planirovat-svoi-biudzhets-619689/>

<https://www.7ya.ru/article/Deti-i-finansy-Chto-rebenok-dolzhen-znat-o-dengah/>

<https://lifesthacker.ru/kak-vesti-semejnyj-byudzhets/>

<https://mel.fm/raiffeisenbank/1430895-fam-budget>

<http://workingmama.ru/articles/kak-nauchit-detej-pravilno-rasporyazhatsya-dengami/>

<http://glavnyeotvety.ru/semejnyy-byudzhets-khitrosti-i-sekrety-3-ye/>

<https://babadu.ru/academy/article/semejnyy-budzet-dlya-dete>