**Эссе**

Я работаю социальным педагогом в отделении помощи семье и детям социально-реабилитационного центра для несовершеннолетних. Примерно 98 процентов семей, стоящих на учете в центре, имеют низкий материальный доход.

Мной было проведено анкетирование родителей из 25 семей, в результате которого выяснилось, что многие живут «в долг», необдуманно берут кредиты, не умеют и не понимают, как распределять свой небольшой доход в семейном бюджете, как правильно и рационально вести семейную бухгалтерию. Родители не владеют понятием «семейный бюджет» и как его планировать, как правильно и на чем лучше всего сэкономить.

Так возникла необходимость финансового просвещения родителей. Я обучилась на курсах повышения квалификации по финансовому консультированию.

В результате появилось новое направление работы с семьями.

Я поставила следующие задачи:

* обучать родителей планировать семейный бюджет, рационально использовать доходы семьи;
* способствовать формированию умения принимать правильные решения в условиях ограниченности денежных средств, оценивать и принимать ответственность за их возможные последствия для себя, своей семьи;
* актуализировать разумное финансовое поведение, необходимость обоснованных решений, ответственного отношения к личным финансам;
* научить ориентироваться в финансовом мире (использование банковских карт, получение кредитов, оценка финансовых рисков, и т.д.)

Для достижения этих целей лучшим способом я посчитала проведение занятий с родителями по финансовой грамотности. Мною было разработано занятие «Как спланировать семейный бюджет». В данном занятии разъясняется как можно контролировать семейные расходы, чтобы это не подрывало благосостояние семьи и не приводило к финансовым трудностям. Следующим шагом на пути повышения финансовой грамотности стало занятие для родителей на тему «Кредиты и микрозаймы. Как обезопасить себя», на котором я информирую родителей о банках, микрофинансовых организациях, о том, как пользоваться услугами банков в вопросах кредитования и как избежать рисков, связанных с использованием этих услуг.

## Надеюсь, разработанные мной занятия могут быть использованы специалистами в работе с родителями. Вопросы планирования семейного бюджета являются актуальными. Это определяет стиль жизни семьи, возможность подняться на более стабильный уровень проживания.

Занятие для родителей

по повышению финансовой грамотности

**«Как спланировать семейный бюджет»**

**Цель:** расширение представлений родителей о способах планирования семейного бюджета**.**

**Задачи:**

* обучать родителей производить расчёт доходов и расходов семьи;
* способствовать формированию умения принимать рациональные решения в условиях ограниченности денежных средств, оценивать и принимать ответственность за их возможные последствия для себя, своей семьи;
* актуализировать разумное финансовое поведение, необходимость обоснованных решений, ответственного отношения к личным финансам.

**Участники:** родители и законные представители несовершеннолетних.

**Оборудование и материалы:** ноутбук, проектор, презентация по теме занятия, доска для записей, раздаточный материал, калькуляторы.

# Ход занятия

**1 . Вводная часть**

*(Приветствие. Сообщение  темы и целей занятия).*

Здравствуйте, уважаемые родители, я очень рада видеть Вас в нашем центре. Надеюсь, что сегодня на занятии Вы получите для себя нужную и полезную информацию.

Тема нашего занятия «Как спланировать семейный бюджет». Кто знает, что такое «бюджет»? *(Ответы участников)*

Давайте подытожим: Семейный бюджет – это план доходов и расходов семьи на определённый временной период (месяц или год).

Сегодня на занятии Вы узнаете также о способах планирования семейного бюджета, попробуете на примере произвести расчет доходов и расходов семьи, узнаете о приёмах планирования семейного бюджета.

**2.  Основная часть**

**2.1.** **Просмотр анимационного фильма «Семейный бюджет»**

Я предлагаю Вам посмотреть видео и обсудить важность планирования «семейного бюджета».

*Просмотр видео*. *Обсуждение.*

Из чего состоит семейный бюджет?

На какой срок планируется семейный бюджет?

На что расходуется доходы семьи?

Для того, чтобы научиться экономить, необходимо иметь представление о своих доходах и расходах. Вот в этом и поможет ведение семейного бюджета.

**2.2.** **Информирование**

Часто в семьях можно услышать выражение, что «деньги разбегаются неизвестно куда». Растрачивая деньги на малозначимые вещи, можно упустить действительно необходимую, важную покупку. Многие не умеют планировать свои доходы и расходы даже на ближайшее время, очень часто рискуют, тратя деньги, не осознавая последствий. Избежать утечек помогает ведение бюджета.

Изучение вопросов планирования, контроля и оптимизации семейного бюджета позволяет:

* определять первоочередные и долгосрочные потребности семьи;
* совместно составлять планы доходов и расходов;
* осуществлять контроль за денежными средствами;
* уметь изменять бюджет в непредвиденных ситуациях с наименьшими потерями для семьи;
* даёт возможность рационально распределять денежные средства и делать сбережения (накопления).

Если предварительно спланировать семейный бюджет, можно рационально распоряжаться зарплатой и другими доходами семьи. Нужно записывать, сколько потрачено по разным категориям расходов: продукты, школьные завтраки, кружки-секции, коммунальные платежи и др. Хорошо ещё спланировать границы расходов для каждой категории. Например, на продукты – 10000 рублей в месяц, на телефон – 250 рублей в месяц и так далее. Вы будете понимать, сколько остаётся на накопления, какие траты можно сократить и реально запланировать покупку чего-нибудь важного.

Важно помнить главное правило семейного бюджета – сумма расходов не должна превышать суммы доходов. Иначе у семьи образуется дефицит бюджета, то есть риск роста долгов и невозможность откладывать деньги.

**2.3. Упражнение «Распределение списка товаров и услуг по категориям трат»**

В планируемом семейном бюджете, важно оценить затраченные денежные средства. Возможно, будут определены расходы, которых можно избежать. Далее можно выделить статьи обязательных расходов денег. Коммунальные услуги, оплата питания в детском саду, топливо, телефонные разговоры, оплата по прочим ежемесячным счетам.

Сейчас я предлагаю выполнить упражнение, в котором вам необходимо распределить категории товаров и услуг на обязательные траты, желательные траты и престижные.

Таблица 1.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Обязательные траты** | **Желательные траты** | **Престижные траты** |
|  |  |  |

**Список товаров и услуг:**

* Медицина
* Продукты
* Одежда
* Обувь
* Кредит
* Бытовая химия
* Автомобиль
* Велосипед
* Дополнительное образование (кружки, секции, музыкальная (спортивная) школа)
* Книги
* Компьютер (смартфон)
* Игрушки
* Услуги ЖКХ
* Посещение цирка
* Посещение боулинга
* Детский сад
* Туристическая поездка
* Поход в кино
* Мороженое, конфеты
* Сотовая и интернет связь
* Проезд на транспорте
* Поездка на такси
* Фрукты
* Доставка готовой еды на дом

Обсуждение упражнения: Понятен ли вам принцип распределения трат? Что было

сложным в выполнении упражнения?

**2.4.** **Практическая работа «Семейный бюджет»**

При планировании семейного бюджета важно учитывать все ежемесячные траты и поступление денег для семьи с любым уровнем дохода. Когда в конце месяца израсходована вся зарплата, всех интересует главный вопрос: Куда делись деньги? Что нужного и полезного было куплено?

Перед вами примерная таблица семейного бюджета семьи Ивановых (Приложение 1). Обратите внимание – в ней есть столбцы расходов и доходов «по плану» - 2 столбец, «по факту» - 3 столбец, отметка «экономия, потери» - 4 столбец и «примечание» - 5.

Инструкция: Я предлагаю вам, заполнить таблицу, в которой уже есть данные о запланированных расходах (столбец 2). А вам необходимо отразить информацию о доходах и расходах семьи за месяц, занести данные в столбец 3 и мы вместе проанализируем результат.

**Ситуация:**

Семья Ивановых проживает в собственной 2-х комнатной квартире (бабушка, мать, отец, двое детей). У семьи есть приусадебный участок (огород).

На оплату коммунальных платежей ушло 4800 рублей.

Семья ежемесячно вносит плату по кредиту 1000 рублей.

Младший сын находится дома с мамой, старший посещает детский сад, за который заплатили 1750 рублей.

На питание в семье израсходовали 20 500 рублей.

На сотовую связь 700 рублей.

На хозяйственные товары в этом месяце расходов не было.

Дети болели, пришлось покупать лекарства на сумму 700 рублей.

Также детям купили осеннюю обувь на сумму 3000 рублей.

Отец ездил на работу по проездному документу (1200 рублей), мама на транспорте ездила редко (истратила 200 рублей).

Отец в текущем месяце получил 18000 рублей и премию 2000 рублей.

Мать получила пособие по уходу за ребенком 6500 рублей,

пособие на детей 1200 рублей,

бабушка - пенсию 10000 рублей.

**Доход семьи:**

Заработная плата отца – 18000 рублей

Пособие мамы по уходу за ребенком– 6500 рублей

Пособие на детей – 1 ребенок 400 рублей, 2 ребенок 800 рублей

Пенсия бабушки – 10000 рублей

*Для работы участникам выдаётся буклет с примерной таблицей, ручки, калькуляторы.*

Обсуждение практической работы – совместное заполнение обобщённой таблицы (Приложение 2). Выявление затруднений и наиболее удачных моментов.

* В каких категориях есть возможность сэкономить?
* В каких категориях можно дополнительно потратить деньги?
* Как это отразить при планировании бюджета в следующем месяце?

Вы попробовали работать с бюджетом семьи Ивановых. На этом примере понятно, как можно составить свой семейный бюджет. Категории расходов и доходов могут быть немного другие, в зависимости от Вашей конкретной жизненной ситуации.

Важно помнить:

1. Чтобы грамотно управлять семейным бюджетом, необходимо осуществлять планирование расходов и доходов.
2. При составлении бюджета необходимо стремиться соблюдать главное правило: расходы не должны превышать доходы.

Я рекомендую Вам попробовать дома самостоятельно составить свой семейный бюджет, помогут вам в этом советы по планированию семейного бюджета. (Приложение 3). *Обращается внимание, что если соблюдать такие советы, то в вашем кошельке всегда будут водиться деньги, которые можно будет тратить на необходимое и желаемое.*

**3. Заключительная часть**

Рефлексия: В завершении нашего занятия предлагаю Вам продолжить любое предложение на выбор….

Варианты предложений для рефлексии родителям (каждый высказывается одним предложением, выбирая начало фразы из списка на экране)

1. *Сегодня я узнал…*
2. *Было интересно…*
3. *Было трудно…*
4. *Я понял, что…*
5. *Теперь я могу…*
6. *Я научился…*

Уважаемые родители, сегодня мы познакомились с особенностями планирования и ведения семейного бюджета.

Надеюсь, полученную информацию вы сможете использовать в своей повседневной жизни.

Спасибо за активную работу!

Приложение 1

### Примерная таблица семейного бюджета на месяц

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Категория** | **По плану** | **По факту** | **Экономия /потеря** | **Примечание** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| ***Доходы:*** | | | | |
| Зарплата отца | 18000 |  |  |  |
| Пособие матери | 6500 |  |  |  |
| Пособия на детей | 1200 |  |  |  |
| Пенсия бабушки | 10000 |  |  |  |
| другое |  |  |  |  |
| **Итого** | **35700** |  |  |  |
| ***Расходы:*** | | | | |
| Услуги ЖКХ | 5000 |  |  |  |
| Кредит | 1000 |  |  |  |
| Детский сад | 1750(50%) |  |  |  |
| Продукты | 5000 руб. в неделю (21000) |  |  |  |
| Товары для дома | 500 |  |  |  |
| Сотовая связь | 700 |  |  |  |
| Образование |  |  |  |  |
| Медицина |  |  |  |  |
| Проезд на транспорте | М - 200  О - 1200 |  |  |  |
| Непредвиденные покупки |  |  |  |  |
| Развлечения |  |  |  |  |
| **Итого** | **31350** |  |  |  |
| Свободные деньги | 2350 |  |  |  |
| Сбережения | 2000 |  |  |  |
| Другое |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

#### Приложение 2

**Примерная таблица семейного бюджета на месяц (итоговый результат)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Категория** | **По плану** | **По факту** | **Экономия /потеря** | **Примечание** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| **Доходы:** | | | | |
| Зарплата отца | 18000 | 20000 | +2000 | премия |
| Пособие матери | 6500 | 6500 |  | по уходу за ребенком |
| Пособия на детей | 1200 | 1200 |  |  |
| Пенсия бабушки | 10000 | 10000 |  |  |
| другое |  |  |  |  |
| **Итого** | **35700** | **37700** | **+2000** |  |
| **Расходы:** | | | | |
| Услуги ЖКХ | 5000 | 4800 | +200 |  |
| Кредит | 1000 | 1000 |  |  |
| Детский сад | 1750(50%) | 1750 |  | Оплата больничного за ДОУ? |
| Продукты | 5000 в неделю (21000) | 20500 | +500 |  |
| Товары для дома | 500 |  | +500 |  |
| Сотовая связь | 700 | 700 |  |  |
| Образование |  |  |  |  |
| Медицина |  | 700 | -700 |  |
| Проезд на транспорте | М - 200  О - 1200 | 1400 |  |  |
| Непредвиденные покупки |  | 3000 | -3000 | Обувь на осень детям |
| Развлечения |  |  |  |  |
| **Итого** | **31350** | **33850** |  |  |
| *Свободные деньги* | 2350 | 3850 |  |  |
| *Сбережения* | 2000 | ???? |  |  |
| *Другое* |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Приложение 3

### Советы по планированию семейного бюджета

Вот несколько типичных ошибок, которые мы совершаем в отношении своих денег: не создаём «подушку безопасности»; не ведём учёт доходов и расходов; совершаем спонтанные покупки, не задумываясь о перспективе.

Наши советы помогут вам в ведении семейного бюджета

1. **Планировать бюджет нужно ежемесячно и стабильно, только тогда это**

**принесёт пользу.**

1. **Оцените своё финансовое состояние**

Первый шаг в создании бюджета – это понять, какие доходы и расходы у вас есть. Посмотрите на ваши имеющиеся счета: зарплатные и кредитные карты, долги и любые источники дохода.

1. **Пересмотрите свои расходы и доходы**

Планировать доходы и расходы нужно, исходя из реалий сегодняшней жизни семьи. Изучите категории расходов, по которым вы тратите больше всего средств. Вы удивитесь, что много денег уходит на не такие уж необходимые вещи.

1. **Определите свои потребности и приоритеты**

Составьте список ваших потребностей и желаний с учётом их важности для жизни семьи. В самом верху списка должны быть еда, одежда, коммунальные, обязательные платежи и др. Важно реально оценивать потребности всех членов семьи. Будьте реалистичны в своих целях. Помните, что поначалу планирование может даваться нелегко, поэтому лучше ставить небольшие достижимые цели, чем решить заработать миллион за пару месяцев.

1. **Корректируйте бюджет**

Не бойтесь пересматривать подход к бюджету, даже если он требует радикальных перемен. Будьте гибкими, ведь не бывает раз и навсегда установленных цифр. Мы меняемся, больше зарабатываем, больше тратим, поэтому и бюджет требует изменений.

1. **Создайте фонд на чрезвычайные траты.**

Так как вы не видите события в будущем, невозможно заложить в бюджет расходы

на них. Фонд на чрезвычайный случай позволит иметь дополнительные деньги, чтобы покрыть неожиданные расходы. Можно открыть сберегательный счёт, лучше всего пополняемый депозит без возможности досрочного снятия денег.

1. **Не забывайте о годовых или полугодовых расходах.**

Не стоит забывать о тех платежах, которые делаются раз или два в год, например, налог на недвижимость. Если у вас есть такие статьи расходов, вам стоит внести их в свой перечень расходов.

**Образец выполнения упражнения**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Обязательные траты** | **Желательные траты** | **Престижные траты** |
| Продукты  Медицина   * Услуги ЖКХ   Одежда  Обувь  Кредит   * Бытовая химия * Образование * Детский сад * Сотовая и интернет связь * Проезд на транспорте | * Дополнительное образование (кружок, секция, музыкальная (спортивная) школа) * Книги * Игрушки * Поход в кино * Мороженое, конфеты   Фрукты | * Автомобиль * Велосипед * Компьютер (смартфон) * Посещение цирка * Туристическая поездка * Поездка на такси * Доставка готовой еды на дом * Посещение боулинга |