

ФИНРАЗООМ

22.09.2023 | 11:00

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова



Финансовая
грамотность в вузах
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ СЕТЕВОЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР

«КАК РАЗГОВАРИВАТЬ СО СТУДЕНТАМИ О ВЕДЕНИИ ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА»



Личный бюджет и финансовая грамотность

- Краеугольный камень любой стратегии в этой области: почему?
- Отцы и дети: социальный опыт и абстрактное знание
- А на что влияет размер дохода?



Kandinsky 2.2 by Sber AI

К вопросу о вечном...

*«Наша земля приходит в упадок.
Безнравственность и коррупция
процветают, Дети перестали
слушаться своих родителей,
каждый хочет написать книгу. И
конец света уже близок»*

Согласно легенде,
это Папирус Присса, самая древняя
книга на земле, 3350 год до н.э.



Kandinsky 2.2 by Sber AI

Финансовая грамотность в условиях неизвестного будущего

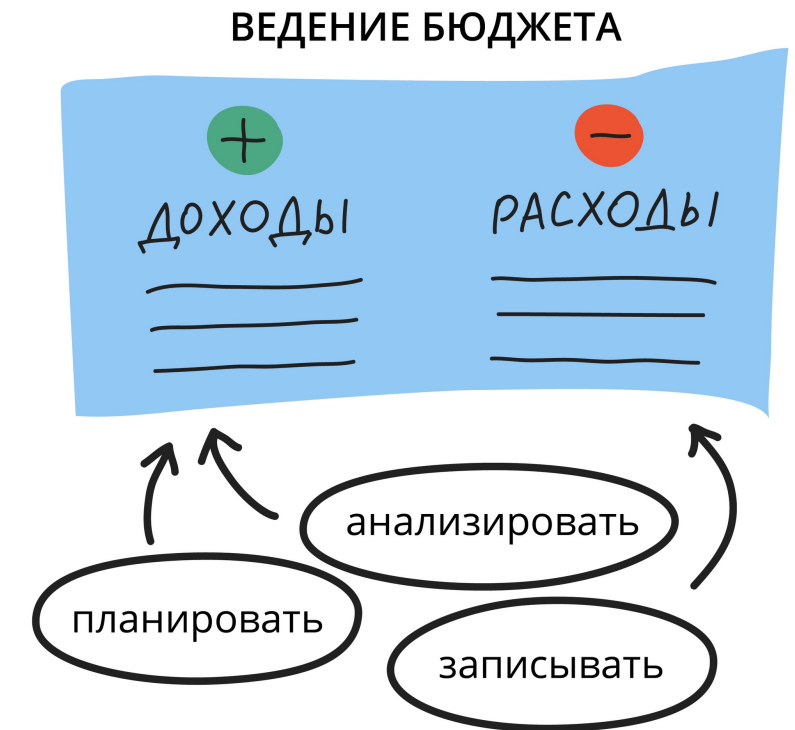
- Нам известно гораздо больше, чем кажется на первый взгляд
- Неопределенность как аргумент «за», а не «против»
- Психологический комфорт важнее бухгалтерской точности



Kandinsky 2.2 by Sber AI

Методологические моменты

- Место темы «Личный бюджет» в структуре курса ФГ: отдельно или совместно с доходами и расходами
- Бюджет как основа финансового планирования
- Первый шаг – просто записывать, потом анализировать, потом планировать
- Можно ли «вести бюджет в уме?»
- Парадокс: ведение бюджета важнее для бедных, чем для богатых!



Как убедить вести бюджет?

- «Это не неприлично!»
- «Это не сложно!»
- «Это реально помогает!»
- Истории успеха
- Обсуждение личного опыта
- Геймификация



Немного социологии



«Скажите, пожалуйста, Ваша семья ведет бюджет, т.е. учитывает и планирует доходы, расходы, сбережения?»

	2020, %	2023, %
Не ведем бюджет	49	35
Ведем бюджет*	51	65
в т.ч.: Специально не записываем, ведем учет «в уме» (исходя из суммы ежедневных трат, информации из приложений цифрового банкинга и т.п.)	32	37
Записываем все расходы и доходы в специальную тетрадь	12	16
Заносим в специальный файл в электронном виде (например, в Excel, Word)	3	5
Используем специальное программное обеспечение (мобильное приложение, интернет-сайт и т.п.)	3	7

Внимание, вопрос: много ли толку от «ведения бюджета в уме»?!

Техника

- Тетрадоочки-блокнотики (?!)
- Старый добрый Эксель
- Мобильный банк – встроенные возможности
- Специальные приложения: Coinkeeper, Money Manager, CashFly, MoneyTracker, Family, Money Lover, Personal Finances, Money Wallet

Личный бюджет на месяц

Планный месячный доход		
Доход 1	4 300,00 Р	
Дополнительный доход	300,00 Р	
Итоговый месячный доход	4 600,00 Р	

Фактический месячный доход		
Доход 1	4 000,00 Р	
Дополнительный доход	300,00 Р	
Итоговый месячный доход	4 300,00 Р	

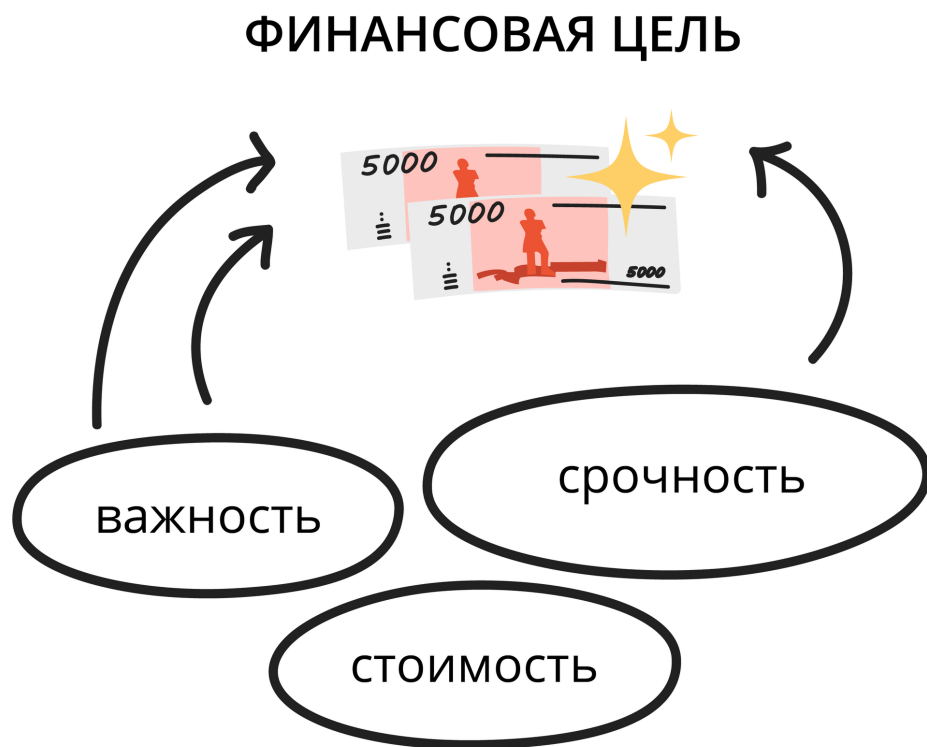
Планный остаток (плановый доход минус расходы)			3 405,00 Р
Фактический остаток (фактический доход минус расходы)			3 064,00 Р
Разница (фактическая сумма минус плановая сумма)			-341,00 Р

ЖИЛЬЕ				РАЗВЛЕЧЕНИЯ			
	Планные затраты	Фактические затраты	Разница		Планные затраты	Фактические затраты	Разница
Ипотека или аренда	1 000,00 Р	1 000,00 Р	0,00 Р	Видео			0,00 Р
Телефон	54,00 Р	100,00 Р	-46,00 Р	Музыка			0,00 Р
Электричество	44,00 Р	56,00 Р	-12,00 Р	Кино			0,00 Р
Газ	22,00 Р	28,00 Р	-6,00 Р	Концерты			0,00 Р
Водоснабжение и канализация	8,00 Р	8,00 Р	0,00 Р	Спортивные мероприятия			0,00 Р
кабельное ТВ	34,00 Р	34,00 Р	0,00 Р	Театр			0,00 Р
Вывоз мусора	10,00 Р	10,00 Р	0,00 Р	Другое			0,00 Р
Ремонт или техническое обслуживание	23,00 Р	0,00 Р	23,00 Р	Другое			0,00 Р
Материалы	0,00 Р	0,00 Р	0,00 Р	Другое			0,00 Р

Что интересного можно узнать о своем бюджете



От бюджетирования к планированию



Не поиграть ли нам?

Игра-конструктор «Поделите семейный бюджет»

На 3 игровых месяца Ваша команда стала Вашей большой дружной семьей. В начале каждого месяца вы будете собираться на семейном совете и решать: какую сумму отложить на формирование подушки безопасности с учетом доходов и расходов наступающего месяца.

Но вы не сразу обсуждаете бюджет все вместе.

В начале первого месяца встретятся только 2 члена семьи. У них будет 3 минуты на то, чтобы утвердить перечень доходов и расходов семьи и величину подушки безопасности.

В начале второго месяца к семейному совету присоединятся еще несколько человек. Теперь для принятия решения будет 4 минуты.

В начале третьего месяца соберется вся семья, чтобы за 7 минут принять итоговое решение и продумать его обоснование.

Решение (бюджет семьи и величину подушки безопасности для третьего месяца) необходимо будет представить на питч-сессии в течение 3 минут.

Известно, что:

	Рублей
общие сбережения семьи в начале первого месяца	10 000
ежемесячные расходы на питание на 1 члена семьи	10 000
прочие ежемесячные расходы на 1 члена семьи (проезд, связь, средства гигиены и др.)	2 000
общие коммунальные платежи за квартиру и услуги ЖКХ	10 000
ежемесячный платеж по кредиту за автомобиль	15 000

Не поиграть ли нам?

Семья из 7 человек

Роль 1

Вы ежемесячно зарабатываете 60 000 руб. (после уплаты НДФЛ).

В наступающем месяце вы запланировали приобрести новые шины для вашего автомобиля стоимостью 40 000 руб.

Роль 2

Ваш бизнес ежемесячно приносит вам 60 000 руб. (после уплаты налогов).

В наступающем месяце вы запланировали пойти на курсы по программированию стоимостью 25 000 руб.

Роль 3

Вы пока ничего не зарабатываете, но вам бы очень хотелось, чтобы родители купили вам наушники стоимостью 3 000 руб. И еще очень хочется поехать с одноклассниками в другой город (поездка стоимостью 6 000 руб.)

Роль 4

Доход от сдаваемой вами квартиры составляет 15 000 руб. (после уплаты налогов).

В наступающем месяце вы хотели бы купить себе смартфон (стоимость 7 000 руб.), так как ваш прежний телефон не имеет нужных вам функций.

Роль 5

Ваш доход составляет 18 000 руб. (он не облагается налогами).

В текущем месяце вы запланировали купить в свою комнату телевизор (стоимость 11 000 руб.).

Роль 6

Вы получаете повышенную стипендию (3 000 руб.) и 16 000 руб. зарабатываете репетиторством.

Вы бы хотели приобрести новый ноутбук за 30 000 руб.

Роль 7

В свободное от учебы в школе время вы подрабатываете расшифровкой аудиозаписей и зарабатываете 7 000 рублей.

Собираетесь с друзьями в кино и потратить на билеты и буфет 1 000 руб.



Памятка для студентов

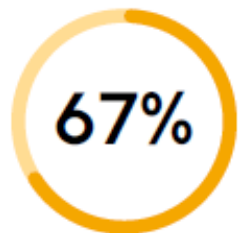
ТЕХНИКИ ВЕДЕНИЯ ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА

Подготовила Черная Татьяна
студентка 1 курса 101
группы юридического
факультета

Статистика

ЧТОБЫ ПОНЯТЬ АКТУАЛЬНОСТЬ ДАННОЙ ТЕМЫ, СРЕДИ СТУДЕНТОВ ЮРИДИЧЕСКОГО ФАКУЛЬТЕТА БЫЛ ПРОВЕДЕН ОПРОС, СОСТОЯЩИЙ ИЗ ОДНОГО ВОПРОСА:

«Ведете ли вы свой личный бюджет?»

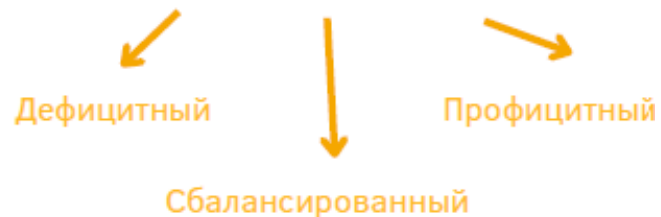


дали отрицательный ответ

Наиболее популярные причины отказа от финансового планирования:

- Нехватка времени
- Отсутствие самодисциплины
- Нежелание расстраиваться из-за статей расходов

➤ Личный бюджет-это план доходов и расходов на определенный период, а также информация о фактических доходах и расходах, то есть об исполнении бюджета.¹



Зачем студенту вести личный бюджет?

Ведение личного бюджета позволяет, прежде всего, добиться баланса между доходами человека и его расходами.

- Грамотное планирование предотвращает попадание в «долговую яму»
- Учет финансов позволяет создать «подушку безопасности»

Важно уметь не только записывать доходы и расходы, но и анализировать их!

¹ Макаров С.В. Личный бюджет: деньги под контролем. С-Пб.: «Питер», 2008.

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова



Доходы

ПОСТОЯННЫЕ


На данный источник студент может рассчитывать постоянно: стипендия, выплаты БДНС, материальная помощь от факультета

ВРЕМЕННЫЕ

Чаще всего характерна нерегулярная основа, например, дежурство в библиотеке за символическую оплату определенный период времени

СЛУЧАЙНЫЕ

Разовый источник дохода. Например, выигрыш в новогоднюю лотерею или приз от компании-спонсора на Дне открытых дверей



Многие студенты также могут получать доход от подработок (например, редакция научных статей), данную статью доходов также стоит учитывать при анализе состояния бюджета

Расходы

● ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ

Оплата обучения, транспортные расходы, траты на продукты питания, оплата проживания в общежитии.

● НЕОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ

Предполагают дополнительные траты, которые не являются приоритетными: поход в кафе, покупка аксессуаров и т.д.

● НЕПРЕДВИДЕННЫЕ

Позволяют минимизировать риск попадания в «долговую яму». Часто внезапные походы к стоматологу, случайно порванная сумка или иные форс-мажоры заставляют студентов брать в долг. Чтобы такого избежать, следует оставлять некоторую сумму в общем бюджете в качестве «подушки безопасности».



Необходимо также упомянуть о **способах сокращения расходов** для студентов:

— вступление в профсоюз дает скидку во многие заведения (кафе, квест-комнаты, спортзалы)

— использование Пушкинской карты для посещения театров, музеев

С чего начать?

ПРИНЦИП «НАЧНИ С МАЛОГО»

Часто нежелание планировать бюджет связано с представлениями о сложных таблицах, тяжелых вычислениях. На самом деле, достаточно написать всего две колонки для первого шага. Затем вы просто втянитесь в процесс.

ПРИНЦИП «ПОСТАВЬ БОЛЬШУЮ ЦЕЛЬ»

Чтобы начать вести личный бюджет, нужно уметь ставить цели. Можно начать с постановки самой глобальной. Например, студент может поставить себе цель — накопить 100 тыс.руб. для поездки в Сочи к июлю.

Далее глобальная цель разбивается на маленькие с более коротким промежутком времени. Например, студент может поставить себе цель откладывать каждый месяц половину стипендии.

**ДЕВИЗ ЛЮБОГО ПЛАНИРОВАНИЯ:
«НЕИДЕАЛЬНОЕ ДЕЙСТВИЕ ЛУЧШЕ
ИДЕАЛЬНОГО БЕЗДЕЙСТВИЯ»**

ТЕХНИКИ ВЕДЕНИЯ ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА

Существует много способов планирования финансов. Упрощают их анализ приложения и специальные программы. Их удобство заключается в том, что информацию можно вносить с любого устройства. Далее будет приведен список наиболее популярных приложений:



Наиболее популярное приложение среди людей зрелого возраста - таблицы Excel. С помощью формул некоторые столбцы могут заполняться автоматически.



Многие предпочитают использовать приложения от банков, будь то Сбербанк или Тинькофф. Помимо анализа финансов они также предоставляют кэшбэк, что позволяет снизить некоторые статьи расходов.



На скромный взгляд автора, Notion является на сегодняшний момент одним из наиболее удобных приложений для планирования, которое легко адаптируется для ведения финансовой отчетности перед самим собой. В программе можно создать отдельные вкладки и таблицы, различные графы под индивидуальные траты.

А можно пример?

ЧТОБЫ СТУДЕНТАМ БЫЛО ПРОЩЕ НАЧАТЬ ВЕДЕНИЕ ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА, НИЖЕ БУДУТ ПРИВЕДЕНЫ ВОЗМОЖНЫЕ ШАБЛОНЫ ОФОРМЛЕНИЯ



EXCEL

(составлено с помощью сайта <https://ru-smartsheet.com/top-excel-budget-templates-e>)

	СЕМЕСТР 1	СЕМЕСТР 2	СЕМЕСТР 3	СЕМЕСТР 4	ИТОГО
ВРАТНАЯ СВОДКА					
Общий доход	2,950.00 Р	2,950.00 Р	- Р	- Р	- Р
Общие расходы	2,288.00 Р	900.00 Р	- Р	- Р	1,308.00 Р
Баланс	742.00 Р	2,050.00 Р	- Р	- Р	- Р
ДОХОД					
Заработок (плата)	800.00 Р	800.00 Р			
Помощь родителей	500.00 Р	500.00 Р			
Кредит на образование	750.00 Р	750.00 Р			
Стипендия	300.00 Р	300.00 Р			
Гранты	500.00 Р	500.00 Р			
Перевод на образовательный	200.00 Р	200.00 Р			
Другое					
ИТОГО	2,950.00 Р	2,950.00 Р	- Р	- Р	- Р
РАСХОДЫ					
ДОМ И ВУЗ					
Плата за обучение	750.00 Р	750.00 Р			
Сборы (экзамены, дополнительные занятия, лабораторные работы и т.д.)	25.00 Р				
Аренда жилья (места в общежитии)	40.00 Р				
Питание	44.00 Р				
Мебель	30.00 Р				
Учебные материалы	15.00 Р				
Канцелярия					
Интернет	20.00 Р				
Телефон					
Другое					
ИТОГО	923.00 Р	750.00 Р	- Р	- Р	- Р

Предварительная оценка расходов студента

Необходимо каждый месяц (сумма): **555,00 Р**

Описание	Сумма	Добавить в категорию	Заметки
Принимать	23,00 Р	НЕТ	Сходить прогуду у мамы
Питание (основное)	61,00 Р	ДА	
Питание (кофе, мороженое)	23,00 Р	ДА	
Медицинские препараты	4,00 Р	НЕТ	Отличается родителями
Медицинские расходы	50,00 Р	ДА	Земельство из мамы
Поездка в клубы и развлечения	20,00 Р	ДА	Нерегулярный клуб
Одежда	80,00 Р	НЕТ	Попросить маму купить
Косметика	50,00 Р	ДА	Включая походку к маме
Продукты личной гигиены	20,00 Р	ДА	
Парикмахерские услуги	10,00 Р	ДА	Звонок маме
Перевозка	31,00 Р	ДА	
Телефон	90,00 Р	ДА	Чья-то мама будет помогать на зарплату
Другой транспорт	15,00 Р	ДА	Прокатом на автобус
Телефон	20,00 Р	НЕТ	Попросить отца оплатить покупку
Интернет	4,00 Р	НЕТ	Включается в оплату общежития
Коммунальные услуги	4,00 Р	НЕТ	Включается в оплату общежития
Канцелярия (студенческая)	151,00 Р	ДА	Попросить родителей оплатить покупку
Абонемент в спортивный зал	31,00 Р	НЕТ	Идеи
Компьютерные принадлежности (шнур для принтера, бумага)	30,00 Р	ДА	
Продукты на завтрак/ужин	61,00 Р	ДА	



My Budget

This template is intended for those seeking a personal budget planner for everything under the sun inside Nelson. Feel free to delete items that do not apply to your circumstances.

Type	Item	Recurring	Tags	Projected Monthly	January
Income	Wages	<input checked="" type="checkbox"/>	Work	\$1,300.00	\$1,300.00
Income	Allowance	<input checked="" type="checkbox"/>	Personal	\$90.00	\$90.00
Income	Gifts & Bursas	<input type="checkbox"/>	Personal, Work		
Income	Side Hustle	<input type="checkbox"/>	Personal, Work	\$200.00	\$170.00
Income	Gov. Aid	<input type="checkbox"/>	Government		
Expense	Credit Card	<input type="checkbox"/>	Personal	-\$25.00	-\$25.00
Expense	Other Debts	<input checked="" type="checkbox"/>	Personal	-\$30.00	-\$30.00
Expense	Charities	<input type="checkbox"/>	Personal	-\$25.00	-\$25.00
Expense	Devices	<input type="checkbox"/>	Personal, Work		
Expense	Device Repair	<input type="checkbox"/>	Personal, Work		-\$80.00
Expense	Clothing	<input type="checkbox"/>	Personal	-\$60.00	-\$16.00
Expense	Laundry	<input type="checkbox"/>	Personal	-\$20.00	-\$20.00

Budget Planning

Keep track of your expenses and how they compare to a monthly cap. Click **Filter** to view this data different ways using filters — like August expenses only, or home expenses only. Keep tabs on spending for every month of the new year to reach your financial goals.

Monthly Cap: \$3,500

All Expenses	Home	Food	September 2019	1 more...	Filter	Sort	Q	%
Expenses								
All Expense	Amount	Category	Date	Comment				
Rent	\$1,000.00	Home	August 28, 2019					
Cell Phone	\$80.00	Home	August 14, 2019					
Other grocery	\$24.00	Food	August 12, 2019	Go somewhere else \$8 next time				
Lunch w/ Dad	\$21.00	Food	September 11, 2019					
Movie Tix	\$12.00	Entertainment	September 22, 2019					
Paper Tickets	\$5.00	Home	September 3, 2019					
Laundry	\$3.00	Home	September 15, 2019	Ask Sharon to use her laundry				
Total: \$1,155.00								

Исходя из собственного опыта, автор советует студентам составлять графу расходов не только на неделю, но и на семестры, так гораздо удобнее планировать серьезные покупки.

Экономический факультет МГУ имени М.В. Ломоносова



Зачем нужен анализ?

АНАЛИЗ ДОХОДОВ

Анализ статьи доходов позволяет выявить, прежде всего, источники дохода. Это позволяет понять, нужно ли искать подработку, насколько стабильны данные источники. Важно понять, что не все активы являются таковыми на самом деле, ведь если они требуют дополнительных вложений, то это уже пассивы.

АНАЛИЗ РАСХОДОВ

Анализ расходов позволяет выявить, какие статьи расходов являются преобладающими. Статья расходов является основной для понимания того, сколько студент может откладывать в качестве сбережений. Данный анализ также поможет выяснить, нужно ли сократить какую-то категорию трат или нет.



Анализ доходов и расходов позволяет достичь «баланса» бюджета, целью чего и является планирование финансов.

Принципы ведения личного бюджета:

● ПОСТАНОВКА ДОЛГОСРОЧНЫХ ЦЕЛЕЙ

● ДЕЛЕНИЕ СТАТЕЙ РАСХОДОВ ПО СТЕПЕНИ ЗНАЧИМОСТИ

● РАЦИОНАЛЬНОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

● САМОДИСЦИПЛИНА И ОТСУТСТВИЕ ИМПУЛЬСИВНЫХ ПОКУПОК

● ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КЭШБЭКОВ, ПРОМОКОДОВ И АКЦИЙ В ЦЕЛЯХ ЭКОНОМИИ



ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ-ЭТО ПЛАН ДОХОДОВ И РАСХОДОВ



ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ ПОМОГАЕТ ДОСТИГАТЬ ЦЕЛЕЙ



ВАЖНО УМЕНИЕ РАНЖИРОВАТЬ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО КАТЕГОРИЯМ



НЕОБХОДИМОСТЬ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА



ИСПОЛЬЗОВАНИЕ РАЗЛИЧНЫХ ТЕХНИК ДЛЯ УПРОЩЕНИЯ

Выводы:

Экономический факультет МГУ имени М.В. Ломоносова



Вопросы



Сергей Анатольевич **Трухачев**

Ростислав Александрович

Кокорев

Сергей Сергеевич **Студников**

Артём Сергеевич Суняев

Марина Сергеевна **Толстель**

