

Основи планування бюджету

Ім'я:

Дата:



LLOYDS BANK
ACADEMY

Основи планування бюджету

Зміст

Основи планування бюджету.....	2
Вступ	3
Що таке бюджет?	4
Історія Ішана.....	5
Історія Алек	7
Історія Марка.....	9
Бюджет Сема	10
Онлайн-інструменти.....	11
Резервний фонд.....	12
Вправа – створення резервного фонду	13
Додаткова інформація.....	14
Фінансові труднощі	15
Благодійна підтримка.....	15
Додаткова допомога й консультації щодо розвитку цифрових навичок	19
Терміни, які ви можете почути.....	20

Вступ

Мета курсу

Цей семінар допоможе вам зрозуміти, як створити бюджет, відчувати його переваги. Уся інформація, що обговорюється сьогодні, надається для довідки та не містить фінансових рекомендацій. Будь-які вебсайти, інструменти тощо наведено для прикладу.

Цілі

До завершення цього курсу ви зможете:

- пояснити значення терміну «бюджет» і дізнатися переваги планування бюджету;
- створити бюджет;
- розглянути доступні онлайн-інструменти для планування бюджету;
- назвати переваги наявності резервних грошей.

Що таке бюджет?

Назвіть одну ціль, задля якої ви готові відкладати гроші наприкінці місяця.

Що ми маємо на увазі під терміном «бюджет»?

Чому важливо мати бюджет?

Яким чином ви розраховуєте свій бюджет?

Звідки ви можете отримувати дохід?

Історія Ішана

Ішан намагається планувати свій бюджет, бо він працює в службі доставки й отримує щомісяця різний дохід.

Ішан є єдиним годувальником у своєму домогосподарстві.

У деякі місяці він ледве зводить кінці з кінцями, щоб оплатити рахунки, а в інші місяці в нього залишаються «зайві» гроші. Парубку хотілося б почати відкладати гроші в резервний фонд, щоб використовувати його в місяці, коли доходу не вистачає на покриття всіх поточних витрат.



Ось як Ішан може розрахувати свій середньомісячний дохід, щоб належно спланувати свій бюджет і мати можливість відкладати гроші. Для початку Ішан записує свій дохід за останні три місяці.

- Дохід у січні: 800 фунтів стерлінгів
- Дохід у лютому: 1500 фунтів стерлінгів
- Дохід у березні: 1000 фунтів стерлінгів

Дата	Дохід у фунтах стерлінгів
Січень	800
Лютий	1500
Березень	1000
Усього за 3 місяці	3300

Він додає дохід за всі три місяці й отримує загальну суму.

Усе, що йому залишається зробити, – це розділити загальну суму на три (кількість місяців, які він використав для здійснення розрахунку).

Дата	Дохід у фунтах стерлінгів
Усього за всі 3 місяці	3300
Розділіть отриману суму на кількість місяців (3)	$3300/3$
Усього	1100

Виходить, що середньомісячний дохід Ішана становить 1100 фунтів стерлінгів, і він може керуватися цією цифрою під час створення бюджету.

Історія Алек

Алек живе сама в квартирі, яку вона придбала два роки тому. Вона їздить на роботу автобусом. У вільний час дівчина любить ходити до спортзалу. Коли їй потрібно було придбати нову пральну машину, вона взяла невелику позику, яку тепер потрібно виплачувати щомісяця. Алек також вчасно не сплатила муніципальний податок, тому вона зателефонувала в податкову й домовилася про те, що платитиме щомісяця додаткову суму до моменту погашення заборгованості.



Які витрати має Алек?

Історія Марка



Марк – батько-одинок, тому йому потрібно розраховувати свій бюджет. Він записав свої надходження й витрати нижче. Перегляньте записи, а потім впишіть суми в бюджет на наступній сторінці.

Щомісячний дохід Марка складається із заробітної плати в розмірі 950 фунтів стерлінгів, грошової допомоги в розмірі 500 фунтів стерлінгів (яка частково покриває орендну плату та муніципальний податок) і допомоги по догляду за дитиною в розмірі 87,20 фунтів стерлінгів.

Його щомісячні витрати такі: газ та електрика – 167 фунтів стерлінгів, вода – 40 фунтів стерлінгів, продукти – 350 фунтів стерлінгів, оренда – 800 фунтів стерлінгів, Інтернет – 17 фунтів стерлінгів, телефон – 10 фунтів стерлінгів, муніципальний податок – 110 фунтів стерлінгів.

Він також оформив передплату на щотижневий журнал Fishing, яка коштує йому 10 фунтів стерлінгів на місяць.

Бюджет Марка

Складові	Дохід
Заробітна плата	
Грошова допомога	
Допомога по догляду за дитиною	
Сукупна сума доходів	

Складові	Витрати
Газ та електрика	
Вода	
Продукти харчування	
Оренда	
Інтернет	
Телефон	
Муніципальний податок	
Передплата на щотижневий журнал Fishing	
Сукупна сума витрат	


Сукупна сума доходів	фунтів стерлінгів
Сукупна сума витрат	фунтів стерлінгів
Доходи мінус витрати	фунтів стерлінгів

Як Марк міг би заощаджувати гроші щомісяця?



Бюджет Семя

Надоходження	
Заробітна плата	1,000 фунтів стерлінгів
Грошова допомога	500 фунтів стерлінгів
Усього	1,500 фунтів стерлінгів
Витрати	
Рахунки за комунальні послуги	400 фунтів стерлінгів
Муниципальний податок	200 фунтів стерлінгів
Передавати	75 фунтів стерлінгів
Пальне для автомобіля	100 фунтів стерлінгів
Продукти харчування	200 фунтів стерлінгів
Оренда	500 фунтів стерлінгів
Заборгованість	100 фунтів стерлінгів
Усього	1,575 фунтів стерлінгів
Сукупний дохід	1,500 фунтів стерлінгів
Сукупні витрати	1,575 фунтів стерлінгів
Різниця	-75 фунтів стерлінгів

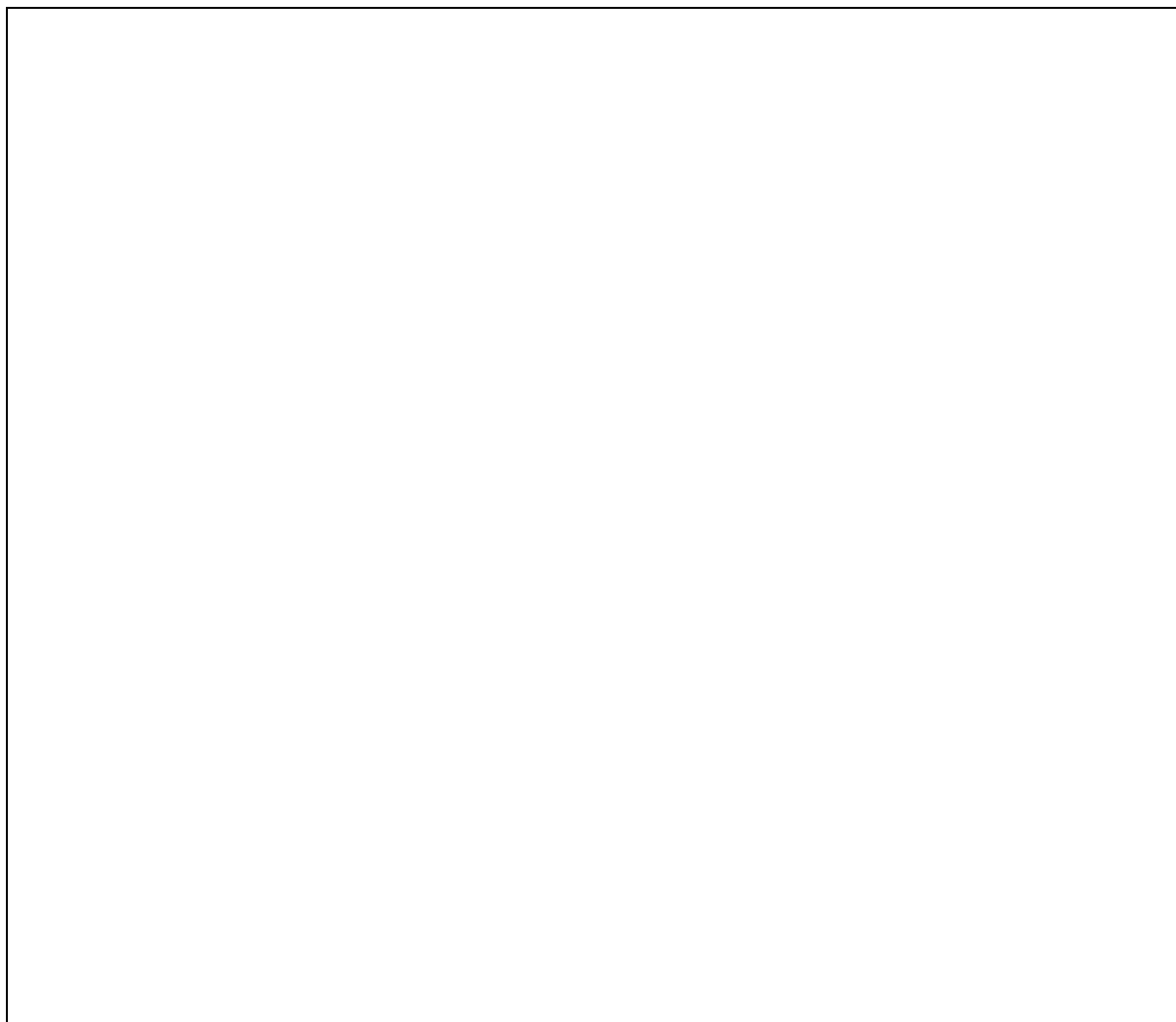


Що міг би зробити Сем, щоб зменшити свої витрати?



Онлайн-інструменти

Які інструменти можуть допомогти вам створити бюджет?

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for the user to write their answer to the question above.

Резервний фонд

Яка сума з наведеного нижче вам варто накопичити на випадок непередбачуваної ситуації?

- a. Суму, яка покриває витрати за три місяці
- b. Суму, яка дорівнює доходу за три місяці
- c. 1000 фунтів стерлінгів

Як ви можете почати заощаджувати гроші? Обговоріть різні методи, які ви можете спробувати.

Вправа – створення резервного фонду

Бюджет Сільджи

Надходження	
Усього	1100 фунтів стерлінгів
Витрати	
Усього	1000 фунтів стерлінгів
Сукупний дохід	1100 фунтів стерлінгів
Сукупні витрати	1000 фунтів стерлінгів
Різниця	100 фунтів стерлінгів

Щомісячний резервний фонд Сільджи становить _____ фунтів стерлінгів

Бюджет Ірми

Надходження	
Усього	1537,20 фунтів стерлінгів
Витрати	
Усього	1352,00 фунтів стерлінгів
Різниця	185,20 фунтів стерлінгів

Щомісячний резервний фонд Ірми становить _____ фунтів стерлінгів

Додаткова інформація

Академія банку Lloyds

Безоплатне навчання для покращення навичок і підкріплення впевненості.

<https://www.lloydsbankacademy.co.uk/#>

Основні принципи планування бюджету

Заняття, під час якого ви дізнаєтеся, що таке бюджет, у чому полягає його користь, і як вам скласти свій бюджет.

<https://www.lloydsbankacademy.co.uk/learn-for-life/budgeting-basics/understanding-your-budget/>

Анімаційний фільм про планування бюджету

Короткий анімаційний фільм про переваги планування бюджету.

<https://youtu.be/liiqHWWZEXQ>

Планування бюджету онлайн

Заняття про принципи планування бюджету онлайн.

<https://www.lloydsbankacademy.co.uk/learn-for-life-new/get-started-online/budgeting-online/>

Онлайн-інструмент для планування бюджету Money Helper

Онлайн-інструмент, який допоможе вам розрахувати бюджет.

<https://www.moneyhelper.org.uk/en/everyday-money/budgeting/budget-planner>

Експерт із заощадження грошей

Вебсайт із порадами щодо заощадження грошей

<https://www.moneysavingexpert.com/>

Фінансові труднощі

Оскільки вартість життя зростає, контроль за грошима може викликати занепокоєння. Якщо вам ледве вдається оплачувати свої рахунки або ви переймаєтеся тим, що не зможете покрити поточні витрати, знайте, ви не одні.

Банк Lloyds Bank, як і більшість банків, пропонує допомогу та консультації. Перейдіть за цим посиланням, щоб дізнатися більше: <https://www.lloydsbank.com/help-guidance/managing-your-money/moneyworries.html>

Щоб отримати поради від свого банку, введіть у пошуковому рядку Google назву вашого банку, а потім словосполучення «фінансові труднощі»

Благодійна підтримка

Безкоштовні консультації щодо погашення заборгованості		
PayPlan – безкоштовні консультації щодо погашення заборгованості та підтримка	<ul style="list-style-type: none"> • Безкоштовні консультації щодо погашення заборгованості • Персоналізований план дій щодо ваших грошей • Довідку можна отримати онлайн або телефоном 	<p>Телефонуйте 0800 280 2816 – лінії відкрито з 8:00 до 20:00 з понеділка по п'ятницю та з 9:00 до 15:00 у суботу</p> <p>Або відвідайте онлайн-сторінку за адресою https://www.payplan.com/</p>
Організація з надання безоплатної допомоги щодо погашення заборгованості StepChange	<ul style="list-style-type: none"> • Безкоштовні консультації, які допоможуть повернути контроль за бюджетом • Широкий вибір рішень для погашення заборгованості • Цілодобова підтримка онлайн або телефоном 	<p>Телефонуйте 0800 138 1111 – лінії відкрито з 8:00 до 20:00 з понеділка по п'ятницю та з 8:00 до 16:00 у суботу</p> <p>Або відвідайте онлайн-сторінку за адресою https://www.stepchange.org/</p>
Національна лінія з питань погашення заборгованості	<ul style="list-style-type: none"> • Безкоштовні консультації щодо погашення заборгованості • Посібники, інформаційні 	<p>Телефонуйте 0808 808 4000 – лінії відкрито з 9:00 до 20:00 з понеділка по п'ятницю та з 9:30 до 13:00 у суботу</p>

	<p>бюлетені, інструменти для планування бюджету та шаблони листів</p> <ul style="list-style-type: none">• Консультації телефоном та онлайн	<p>Або відвідайте онлайн-сторінку за адресою https://www.nationaldebtline.org/</p>
--	--	--

Фінансова підтримка		
Turn2us – надання безоплатної фінансової підтримки	<ul style="list-style-type: none"> • Знайдіть потрібну підтримку та дізнайтеся, як її отримати • Знайдіть кошти, гранти та грошову допомогу • Поговоріть із консультантом у вашому регіоні 	<p>Телефонуйте: 0808 802 2000 – лінії відкрито з 9:00 до 17:00 з понеділка по п'ятницю</p> <p>Або відвідайте онлайн-сторінку за адресою https://www.turn2us.org.uk/</p>
Інструкції від MoneyHelper	<ul style="list-style-type: none"> • Консультації щодо грошової допомоги, податків, пенсій, домогосподарств і заощаджень, що надаються за підтримки уряду • Калькулятори для розрахунку витрат, корисні статті та регулярні оновлення • Підтримку можна отримати онлайн, телефоном або особисто 	<p>Телефонуйте: 0800 138 7777 для отримання вказівок щодо грошей або 0800 011 3797 для отримання вказівок щодо пенсій – лінії відкрито з 8:00 до 18:00 з понеділка по п'ятницю</p> <p>Або відвідайте онлайн-сторінку за адресою https://www.moneyhelper.org.uk/en</p>

Фінансові консультації		
Допомога від Citizens Advice	<ul style="list-style-type: none"> • Безкоштовні консультації з низки питань, включно з виплатами грошової допомоги, погашенням заборгованості, забезпеченням житловими умовами та захистом прав споживачів • Допомога з керуванням вашими грошима • Підтримку можна отримати онлайн, особисто або телефоном 	<p>Телефонуйте: 0800 144 8848 або 0800 702 2020, якщо ви перебуваєте в Уельсі, – лінії відкрито з 9:00 до 17:00 з понеділка по п'ятницю</p> <p>Або відвідайте онлайн-сторінку за адресою https://www.citizensadvice.org.uk/</p>

<p>Консультації щодо психічного здоров'я та фінансів</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Консультації та підтримка для людей, які відчувають занепокоєння з приводу психічного здоров'я і браку грошей • Експертні знання щодо грошової допомоги, керування грошима та турботи про психічне здоров'я • Служба онлайн-консультацій, відзначена національною нагородою Сполученого Королівства 	<p>Відвідайте онлайн-сторінку за адресою https://www.mentalhealthandmoneyadvice.org/</p>
---	---	--

<p>Забезпечення житловими умовами</p>		
<p>Організація Shelter, яка працює з безпритульними людьми та людьми, які проживають у поганих умовах</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Консультації щодо забезпечення житловими умовами, включно з іпотеками, орендою і грошовими виплатами • Допомога з керуванням грошима й погашенням заборгованості • З консультантом можна поспілкуватися онлайн або телефоном 	<p>Відвідайте онлайн-сторінку за адресою https://www.shelter.org.uk/</p>

Додаткова допомога й консультації щодо розвитку цифрових навичок

Лінія підтримки з питань цифрової компетентності – служба пропонується компанією We Are Digital

- Можливість безкоштовно опанувати цифрові навички по телефону у форматі 1-2-1
- Теми охоплюють інтернет-банкінг, покупки продуктів онлайн, запис на прийом до лікаря, використання вебсайту, підтримка зв'язку з друзями та членами сім'ї за допомогою відеовикликів тощо

Телефонуйте: 0345 222 0333 – лінії відкрито з 9:00 до 17:00 з понеділка по п'ятницю

Люди з вадами слуху та люди, які спілкуються британською жестовою мовою (BSL), можуть забронювати заняття за допомогою BSL SignVideo. Доступно в інтернет-браузерах Safari, Chrome або Firefox.

Клієнти з втратою слуху або порушенням мовлення можуть користуватися службою через Relay UK.

Терміни, які ви можете почути

Термін	Значення
Бюджет	Спосіб керування вашими грошима, який дає змогу розуміти, якими є ваші доходи та витрати
Дебет	Коли ви знімаєте гроші зі свого рахунку, вони записуються в дебет
Заборгованість	Гроші, які ви заборгували іншим людям
Резервний фонд	Гроші, які ви заощадили на випадок, якщо вони знадобляться вам у майбутньому
Дохід	Гроші, які вам виплачують
Позика	Гроші, які ви позичили
Витрати	Гроші, які ви витрачаєте, наприклад на оплату рахунка за воду