

Уважаемые студенты группы ДБ 9-22!

Вам необходимо выполнить задание:

1. Прочитать внимательно лекцию на тему: «Личное финансовое планирование Федерации».
2. Ответить на контрольные вопросы.
3. Составить краткий конспект по основным понятиям.
4. Выполненное задание предоставить на проверку в виде фотоотчета до 21.01.2023г. на email: margomtv1977@inbox.ru. С Уважением Мелихова Татьяна Валерьевна.

!!! Если возникнут вопросы, обращаться по телефону: +7959-133-02-54 (ватсап, телеграмм).

ЛЕКЦИЯ 1.1 ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ ФЕДЕРАЦИИ

СОДЕРЖАНИЕ

1. Человеческий капитал. Способы принятия решений в ограниченности ресурсов.
2. Домашняя бухгалтерия. Структура составления и планирования личного бюджета.
3. Структура семейного бюджета и экономика семьи.
4. Личный и финансовый план.
5. Экономические явления и процессы общественной жизни.

1. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета

Бюджет – совокупность доходов и расходов за определенный период времени.

Личный бюджет – это ваш персональный план доходов и расходов на определенный период – месяц, квартал, год.

Семейный бюджет – это план доходов и расходов семьи на определенный временной период (месяц или год).

Доход - это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности.

Денежные доходы семьи могут включать поступления денег в виде:

- заработной платы за работу по найму (на основной работе, по совместительству или на своем предприятии);

- доходов от индивидуальной трудовой деятельности, доходов от бизнеса;

- дивидендов по акциям, процентов по вкладам в банк;

- доходов от сдачи в аренду недвижимости (квартиры, дачи, гаража);

- доходов от продажи недвижимости, продукции с приусадебного хозяйства, личных вещей;

- стипендий, пенсий, пособий на детей;

- алиментов, помощи родных и близких;

- подарков, призов, выигрышей;
- возврата налогов;
- грантов;
- наследства.

Расход – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей:

- расходы на жилье (аренда, налоги, страховка, содержание дома, квартплата);
- расходы на питание (продукты, кафе и рестораны);
- долги (долги, кредиты);
- расходы на транспорт (автомобиль, проезд на общественном транспорте, такси);
- расходы на отдых (отпуск, хобби, культурные мероприятия);
- личные расходы (одежда, косметика, развлечения, книги, лечение и оздоровление);
- сбережения (резервный фонд, пенсионные накопления, инвестиции);
- другие расходы.

Семейный бюджет всегда нуждается в планировании. Этот вопрос нельзя игнорировать, живя только текущим моментом, нужно думать и о перспективе. Секрет благополучия заключается в умении составлять общий бюджет и правильно распределять заработанные средства.

Формирование семейного бюджета напрямую зависит от ежемесячных денежных поступлений супругов и предполагаемых трат. Различают несколько видов доходов семьи:

- *Постоянные.* К данному виду относятся стипендии, пенсии, заработная плата, пособия, проценты по банковским вкладам, прибыль от сдачи недвижимости в аренду и т.д.

- *Временные и одноразовые.* В данном случае речь идет о подарках, премиях, выигрышах и заемных средствах.

Структура расходов не менее разнообразна и переменчива. Можно выделить две группы издержек:

- *Первичные.* К ним относят траты, которые при всем желании сложно исключить. Каждая семья нуждается в продуктах питания, обуви и одежде. Также часть семейного бюджета уходит на плату за жилье, коммунальные услуги и налоги.

- *Вторичные.* Данная группа расходов связана с приобретением собственной жилплощади, машины, бытовых электроприборов, предметов роскоши и т.д.

Для составления бюджета необходимы следующие действия:

- 1) определение статей доходов и расходов;
- 2) запись доходов и расходов;
- 3) группировка доходов и расходов;
- 4) расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами;
- 5) постоянный учет доходов и расходов;

Структура личного (семейного) бюджета отражена в таблице 1.

Таблица 1 - Структура личного (семейного) бюджета

Доходы		Стип	Сумма в рублях
Статьи дохода		енди и,	
<i>Постоянные:</i>		пенс	
Заработная плата		ии	

ы

Статьи расхода	Сум ма	
<i>Постоянные:</i>	в	
Питание	руб	
Оплата коммунальных услуг	лях	
<i>Разовые:</i>		<i>Переменные:</i>
Подарок, выигрыш		Отдых, лечение
Общий доход		Общий расход

По завершении периода – желательно сравнить насколько смогли уложиться в запланированный бюджет, смогли ли достичь целей по увеличению своего капитала. Желательно проанализировать бюджет постатейно и по всем статьям, где были существенные отклонения разобрать причину отклонений.

При суммировании всех записей о расходах и всех записей о доходах за период вы получите один из трех результатов (таблица 2).

Таблица 2 – Баланс личного (семейного) бюджета

Соотношение	Вид бюджета
$D < P$ (доходы меньше расходов)	Дефицитный
$D = P$ (доходы равны расходам)	Сбалансированный
$D > P$ (доходы превышают расходы)	Профицитный (избыточный)

Наличие бюджета помогает управлять своими финансами таким образом, чтобы двигаться к достижению своих финансовых целей и реализации планов. Вы начинаете руководствоваться четким планом действий, а не интуицией. Это будет

помогать как при принятии серьезных финансовых решений, так и при расстановке приоритетов в ежедневных тратах. Наличие бюджета служит фундаментом создания собственного капитала.

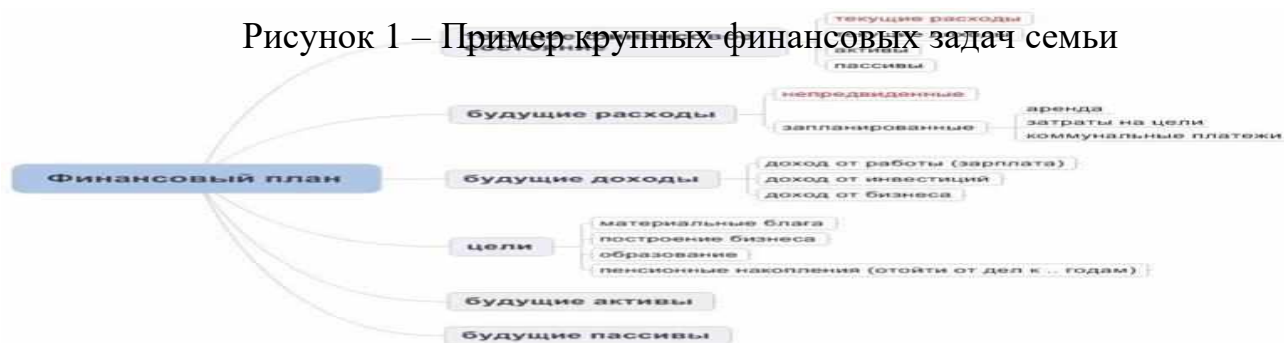
2. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения

Личный финансовый план - план достижения ваших личных финансовых целей.

По мере взросления человек понимает, что перед ним в жизни стоят важные финансовые задачи. Например, они могут выглядеть следующим образом (рис.1):



Рисунок 1 – Пример крупных финансовых задач семьи



И поскольку решение этих задач требует крупных средств – человек приходит к необходимости личного финансового планирования.

Личный финансовый план (ЛФП) – это инструмент долгосрочного планирования (рис.2). Он рассчитывает ряд путей к достижению важных для вас целей — чтобы выбрать из них оптимальный.

При формулировании цели необходимо пройти трехэтапный процесс финансовой оценки ваших целей (таблица 3):

- 1) Какова ваша цель?
- 2) Когда вы хотите её осуществить?
- 3) Сколько это будет стоить?

Таблица 3 – Определение целей

<i>Неправильно сформулированная цель</i>	<i>Правильно сформулированная</i>
Сделать ремонт в квартире через 6 месяцев.	Сделать ремонт в квартире через 6
Поехать летом на море	Потребуется около 100 000 руб. Поехать на море всей семьей летом 2019 года в Сочи. Ориентировочные расходы составят 100 000 руб.
Купить новую машину	В мае 2020 года купить новую машину Hyundai Creta. С учетом продажи старой машины доплата составит 500 000 руб.
Накопить на образование МГУ. ребенка	За 6 лет накопить на образование ребенка в 4 года по 300 000 руб. Итого понадобится 1

200

000 руб.

Цели должны иметь: временное ограничение, денежную оценку, конкретику (место отдыха, количество человек, марка машины, название вуза и т. д.). Кроме того, они должны быть реалистичными.

Цели разделяют на (табл.4):

- краткосрочные (в течение текущего года),
- среднесрочные – со сроком от 1 до 5 – 6

лет; - долгосрочные лет.	через 10 и более лет.	цели и Долгосрочные
Краткосрочные цели	Среднесрочные цели	Через 20 лет
Через 6 месяцев купить выйти ноутбук Asus X756UA за пенсию и иметь 30 000 руб.	Через год поехать отдыхать в Грецию на 12 дней семьей из 4 человек. Стоимость путевки 2	на
	пассивный доход в 500 \$ + текущие расходы 1 000 700 \$ \$. Итого: 3 500 \$.	размере

ежемесяч

но.

Через 3 месяца обновить

За 5 лет накопить деньги

на 3-телефон. Купить новый комнатную квартиру в своем Нопог 9 стоимостью 20 000 городе площадью 125 кв. м в руб. сумме 45 000 \$.

2. Определить свои финансовые возможности

Определите, какие источники дохода у вас есть и какие расходы Вы обычно несете каждый месяц, т.е. выделите ваши активы и обязательства, составив ваш личный бюджет.

Определите сколько денег вы можете откладывать в виде сбережений. $Сбережения = Доходы - Расходы$. Сопоставить цели с возможностями и составить план

Сопоставив цели с возможностями, определите сроки достижения целей. Для достижения своих финансовых целей необходимо:

1) Оптимизировать свой бюджет

Определите все ли расходы действительно необходимы, на чем можно сэкономить. Обратите внимание, что некоторые статьи из пассивов легко перевести в активы. Например, сдать в аренду неиспользуемый гараж или продать земельный участок, если не планируете на нем возводить дом. Так же и машина, если она используется для получения доходов (такси, грузоперевозки), может перейти в раздел “Активы”.

2) Найти дополнительные источники дохода (подработка)

3) Заставить свои сбережения работать (вклады, инвестиции)

Таким образом, личный финансовый план – это финансовый инструмент, помогающий анализировать и оптимизировать денежные потоки, в которых мы находимся на протяжении всей жизни. А это позволяет, в свою очередь, разработать механизм достижения поставленных целей, увидеть всю финансовую картину целиком на несколько лет вперед.

Контрольные вопросы

1. Человеческий капитал. Способы принятия решений в ограниченности ресурсов.
2. Домашняя бухгалтерия. Структура составления и планирования личного бюджета.
3. Структура семейного бюджета и экономика семьи.
4. Личный и финансовый план.
5. Экономические явления и процессы общественной жизни.

