



**Волгоградский
государственный
университет**

Управление личными финансами

ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ: СУЩНОСТЬ И ОСОБЕННОСТИ

Совокупность финансовых отношений, существующих в государстве, образуют его финансовую систему

- **Личные финансы** – система отношений членов одной семьи между собой и с другими семьями, их членами, государством, предприятиями (организациями, учреждениями и фирмами), кредитно-финансовыми посредниками (банками, страховыми, инвестиционными, пенсионными фондами и компаниями и др. участниками финансового рынка), в результате которых происходит формирование, распределение, перераспределение и использование общесемейных и индивидуальных фондов денежных средств

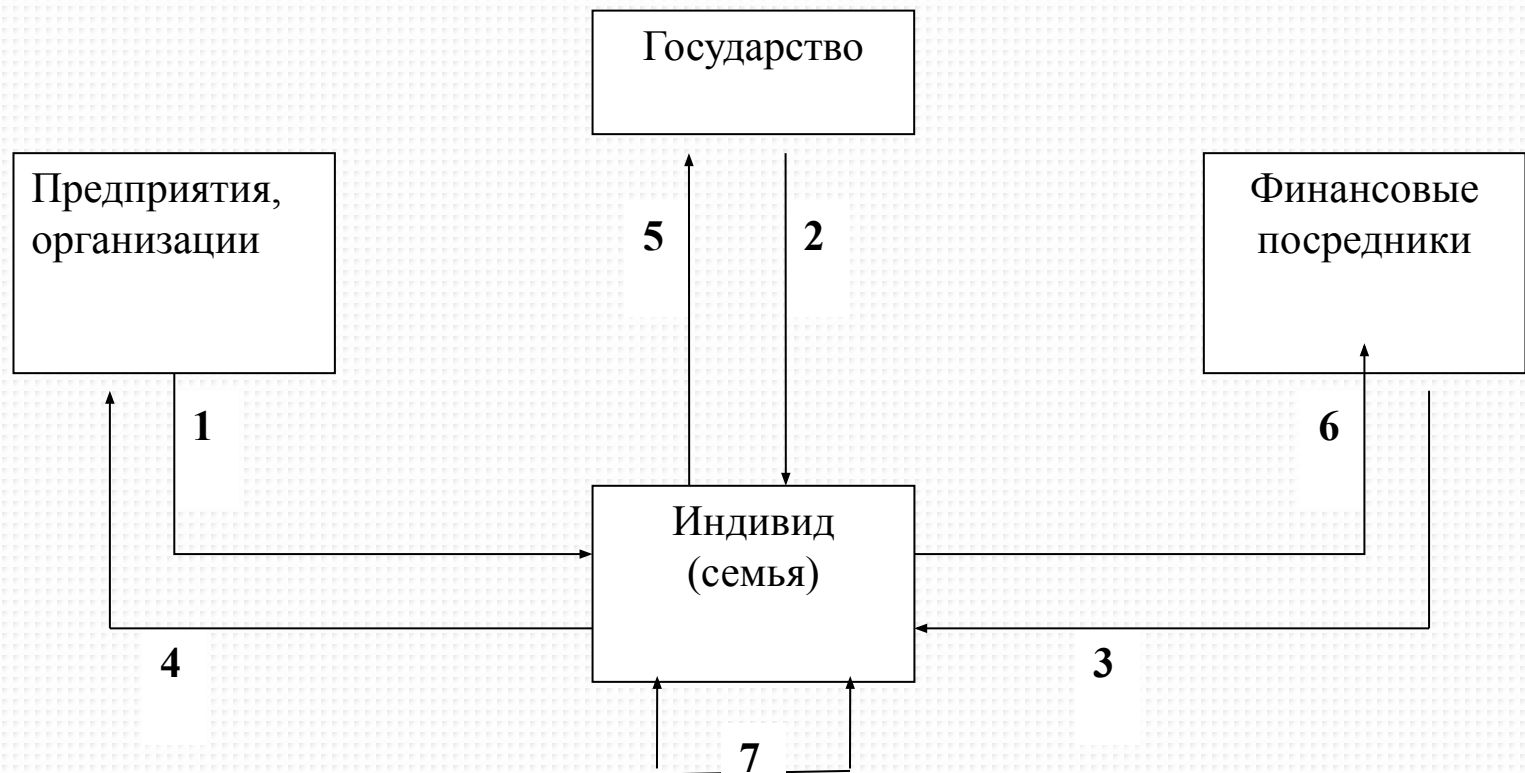
Семья - отдельный хозяйствующий субъект, если ее члены:

- 1) проживают совместно (на одной территории);
- 2) ведут совместный бюджет.

Отличительные черты личных финансов

- 1) их слабая регламентированность государством
- 2) семья в российском праве не является субъектом права

Финансовые отношения индивида (семьи)



К финансовым отношениям семьи относятся все отношения, связанные с движением денег с участием семьи и ее членов

1- предприятия и организации выплачивают заработную плату, дивиденды по акциям, проценты по облигациям, продает товары и оказывает услуги населению;

2- государство перечисляет социальные трансферты гражданам и предоставляет им общественные блага;

3- финансовые институты выплачивают проценты по вкладам и депозитам, выдают кредиты;

4- население приобретает ценные бумаги предприятий, оплачивает товары и услуги, предоставляет рабочую силу;

5- население уплачивает налоги;

6- население вкладывает свои сбережения (вклады, депозиты, паи и т.д.), осуществляет инвестиции, погашает ранее взятые кредиты и займы;

7- кругооборот средств между отдельными домашними хозяйствами и индивидами.

- **Социальные трансферты** – пенсии, пособия, субсидии, государственная помощь и пр.
- **Общественное благо** – представляет собой некие социально значимые услуги и товары, производить которые экономически целесообразно государству (достигается относительная дешевизна предоставления качественной социально значимой услуги или товара вследствие экономии от масштаба и некоммерческого характера ее предоставления).

Функции личных финансов

- 1) обеспечение жизненных потребностей семьи
- 2) распределительная функция

Финансовые ресурсы семьи

- это совокупные фонды денежных средств, находящиеся в распоряжении семьи. Они выступают в виде обособленных денежных фондов, имеющих целевое назначение:
- 1) фонд потребления – предназначен для удовлетворения личных потребностей данного коллектива;
- 2) фонд сбережений (отложенных потребностей) – будет использован в будущем для приобретения дорогостоящих товаров либо как капитал для получения прибыли

Состав финансовых ресурсов семьи

Собственные средства

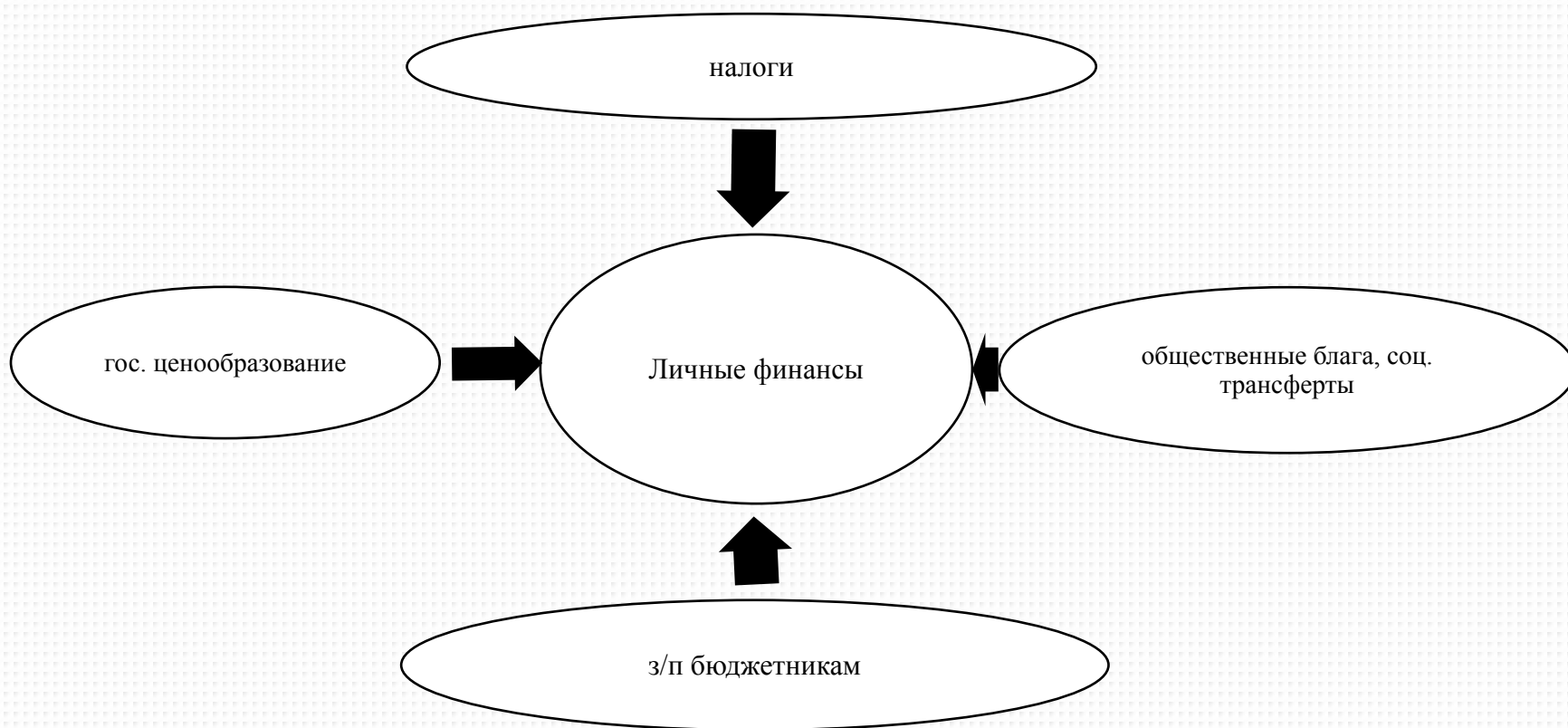
Средства, мобилизованные на рынке

Средства, поступившие в порядке перераспределения национального дохода

Все финансовые отношения индивида/семьи можно разбить на 2 группы

- отношения, связанные с формированием семейного дохода;
- отношения, связанные с использованием семейного дохода (расходованием дохода), условно включающие в себя:
 - отношения, связанные с потребительскими расходами;
 - отношения, связанные с формированием сбережений (не потребительскими расходами);
 - отношения, связанные с трансформацией сбережений в инвестиции.

Инструменты государственного воздействия на личные финансы населения



Правило:

- в отношении с деньгами есть только два варианта: либо Вы управляете ими, либо они Вами

Аксиомы грамотного управления личными финансами

1	создание «подушки финансовой безопасности» (наличные деньги дома+ деньги на срочном вкладе в банке + страхование жизни и здоровья основного добытчика семьи)
2	планирование и учет доходов и расходов
3	увеличение доходов и оптимизация структуры их источников
4	сокращение и оптимизация расходов
5	сбережение и инвестирование
6	повышение финансовой грамотности своей и своих детей

Основные теории финансов, которые необходимо знать каждому

- 1. Концепция стоимости денег во времени (временной стоимости денег);
- 2. Концепция взаимосвязи уровня риска и доходности;
- 3. Гипотеза эффективности рынка капитала;
- 4. Концепция агентских отношений;
- 5. Теория инвестиционного портфеля (теория портфельных инвестиций);
- 6. Концепция альтернативных затрат.

На сегодняшний день в России сложились следующие виды посредников и консультантов по вопросам управления личными финансами, деятельность которых слабо урегулирована действующим законодательством:

- **1) финансовые консультанты**
- **2) финансовые брокеры**
- **3) финансовый омбудсмен**
- **4) независимые финансовые советники (НФС)**

Лекция окончена!

**Благодарю за
внимание!**