

# СЕМЕЙНЫЙ --- БЮДЖЕТ

# Личные финансы (финансы населения, финансы домохозяйств)

---

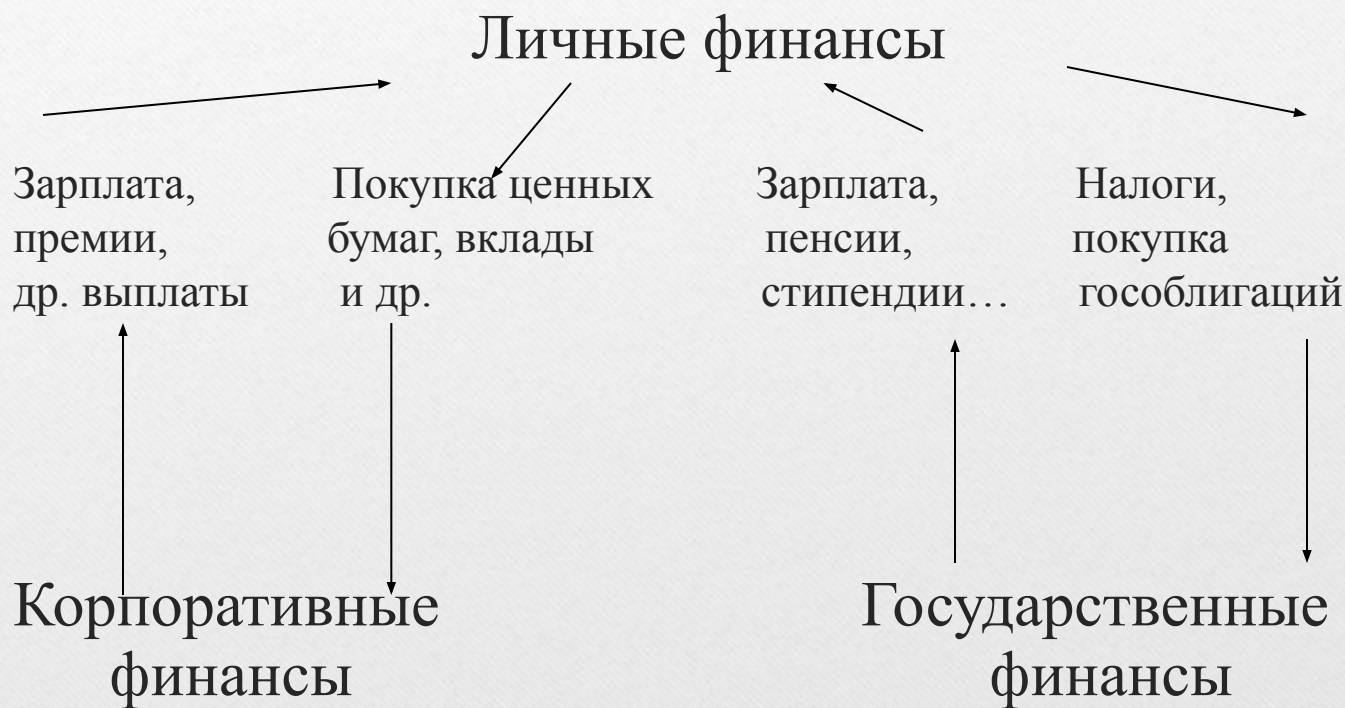
- Это финансовые отношения, в результате которых образуются доходы населения и формируются направления их расходования.
- Это система формирования и использования денежных доходов населения в соответствии с их решениями.
- Это финансы не отдельных людей, а их естественных сообществ – семей, или домохозяйств.
- В основе личных финансов лежат доходы всех членов семье как единое целое, а расходы осуществляются в интересах семьи в целом.

# Значение личных финансов

---

- Люди – основа экономики, только их трудом создаются материальные блага.
- Личные финансы первичны по отношению к государственным и корпоративным финансам.
- Личные финансы – главный показатель благосостояния населения.

# Формы связи личных финансов с государственными и корпоративными финансами



# Человеческий капитал

---

- Это совокупность знаний, навыков, умений, личных способностей человека к той или иной деятельности
- Основа личных финансов: персональные финансы формируются под воздействием ЧК и сами влияют на ЧК
- Основа ЧК – получение знаний в результате образования и профессионального совершенствования
- Главный резерв развития общества

# Доходы населения

---

- Денежные
- Натуральные (*производство материальных благ для собственных нужд: выращивание овощей и фруктов, содержание птицы и скота, сбор грибов, ягод и т.д. в лесах для личных целей*)

# Виды доходов населения

в зависимости от участия в процессе воспроизводства

| <b>Группа населения</b>                            | <b>Вид дохода</b>  |
|--|--|
| Предприниматели<br>(владельцы частного<br>бизнеса) | Предпринимательский доход<br>(прибыль + зарплата)                    |
| Наемные работники                                  | Заработная плата   |
| Рантье   | Доходы от капитала<br>(проценты, дивиденды,<br>арендная плата и др.) |
| Неработающие граждане                              | Социальная помощь (пенсии,<br>пособия, стипендии)                    |

**Бюджет** – это баланс (смета, план) доходов и расходов, составляемый на определенный период времени.

Доходы < Расходы (дефицит)

Доходы = Расходы

Доходы > Расходы (профицит)



«Годовой доход 20 фунтов при расходе 19 фунтов 96 пенсов — это счастье.

Годовой доход 20 фунтов при расходе 20 фунтов 6 пенсов — это нищета» Чарльз Диккенс

*Баланс денежных доходов и расходов населения РФ составляется  
Федеральной службой государственной статистики.*



# Баланс денежных доходов и расходов населения

| <b>Денежные доходы населения</b>                                      | <b>Денежные расходы населения</b>  |
|---|--|
| 1. Оплата труда   | 1. Покупка товаров   |
| 2. Доход от предпринимательской деятельности                          | 2. Оплата услуг, в том числе бытовых, коммунальных, медицинских, образовательных, спортивных, культурных (зрелищных), туристических, услуг транспорта и связи и т.д. |
| 3. Социальные выплаты: пенсии, пособия, стипендии и др.               | 3. Налоги и другие обязательные платежи  |
| 4. Доходы от собственности: проценты, дивиденды, арендная плата и др. | 4. Прирост сбережений, в том числе вкладов, ценных бумаг, наличных денег   |
| 5. Другие доходы  | 5. Другие расходы  |
| <b>Всего доходов</b>  | <b>Всего расходов</b>  |

# Управление личными финансами

---

- Это деятельность человека по регулированию потоков денежных доходов для максимизации уровня жизни
- Цели управления индивидуальны и зависят от этапа жизненного цикла человека

# Основные направления управления личными финансами:

---

- Получение образования, повышение профессиональной квалификации
- Рациональное привлечение заемных средств
- Управление налоговыми платежами
- Оптимизация расходов на текущее потребление
- Формирование сбережений
- Медицинское страхование
- Персональное страхование жизни и имущества
- Пенсионное страхование и формирование пенсионных накоплений

# Персональные риски

- Риск утраты здоровья
- Риск утраты дохода
- Риск финансовых инвестиций
- Имущественные риски
- Риск нанесения вреда третьим лицам

*Алгоритм управления рисками:*

- ⇒ *Оценка рисков*
- ⇒ *Выбор стратегии их минимизации и методов страхования (создание резервов на непредвиденные расходы, заключение договоров страхования)*

# Методы управления личными финансами

1. Финансовый учет (разработка и ведение персонального плана счетов доходов и расходов, инвестиций, кредитов...)
2. Финансовое планирование (баланс активов и пассивов, план-прогноз реализации финансовых целей, например, на 3 года, семейный бюджет)
3. Финансовый анализ (сопоставление альтернативных форм получения кредитов, заключения договоров страхования, вложения средств)
4. Самоконтроль за текущими расходами и формированием сбережений

# Этапы построения личного (семейного) финансового плана

- Четко сформулировать цели
- Расставить приоритеты
- Оценить различные варианты финансовых решений
- Сформировать и проанализировать личную и финансовую отчетность
- Скорректировать цели
- Определить пути достижения целей (построить план инвестирования)



## План-прогноз реализации личных финансовых целей

| Цели                        | 1-й год | 2-й год | 3-й год |
|-----------------------------|---------|---------|---------|
| Погашение кредита за мебель | X       |         |         |
| Путешествие                 | X       |         |         |
| Ремонт квартиры             |         | X       |         |
| Оплата обучения             |         | X       |         |
| Покупка автомобиля          |         |         | X       |
| Обустройство дачи           |         |         | X       |