

Бюджет и финансовое планирование

Лекция 1

Тема:

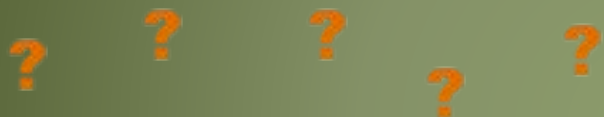
Управление бюджетом домохозяйства

Преподаватель:

Макаров Сергей Владимирович

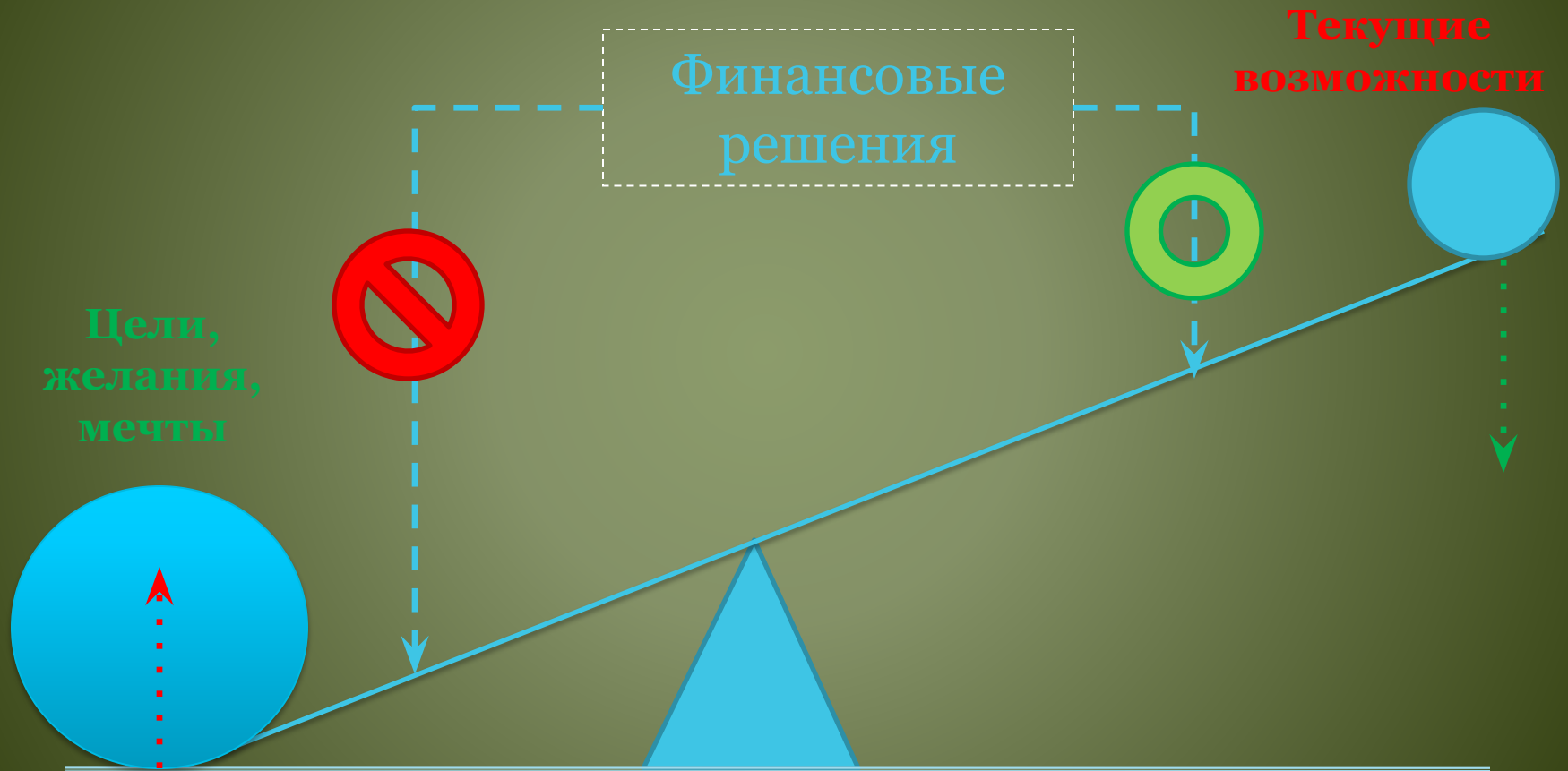
Наши финансовые решения

Каждый день человек принимает множество финансовых решений связанных с будущим

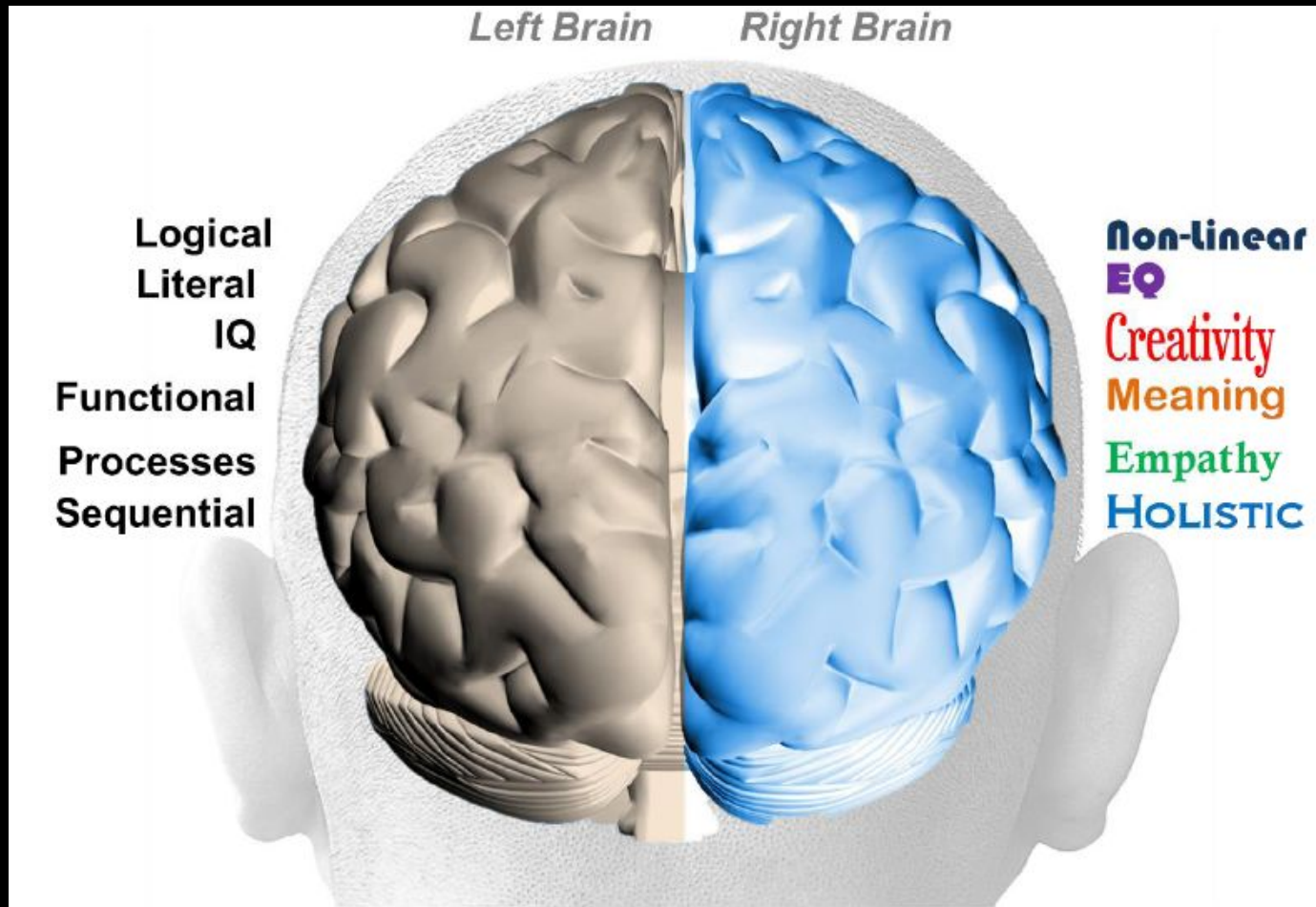


- Как преумножить **капитал**?
- На какую сумму, срок и в какой валюте взять кредит?
- **Приобрести ли дом** сейчас или позже?
- Страховать ли жизнь, имущество, ответственность, титул и на какую сумму?
- Как накопить на **образование детям**?
- Как обеспечить себе достойное будущее?

Эффект финансовых решений



Как мы принимаем решения?



Поведенческие финансы

Эффект фрейминга

+ 5000

40% сохранить 5000
60% потерять все

Сохранить 2000
с вероятностью
100%

ВАШ ВЫБОР?

+ 5000

40% сохранить 5000
60% потерять все

Потерять 3000
с вероятностью
100%

ВАШ ВЫБОР?

Эффект предсказаний

60%

40%



Результативность = 60%

60%

40%

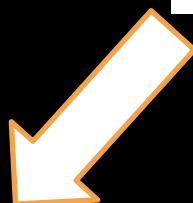


Результативность = 52%

Эффект отложенной выгоды



4 года



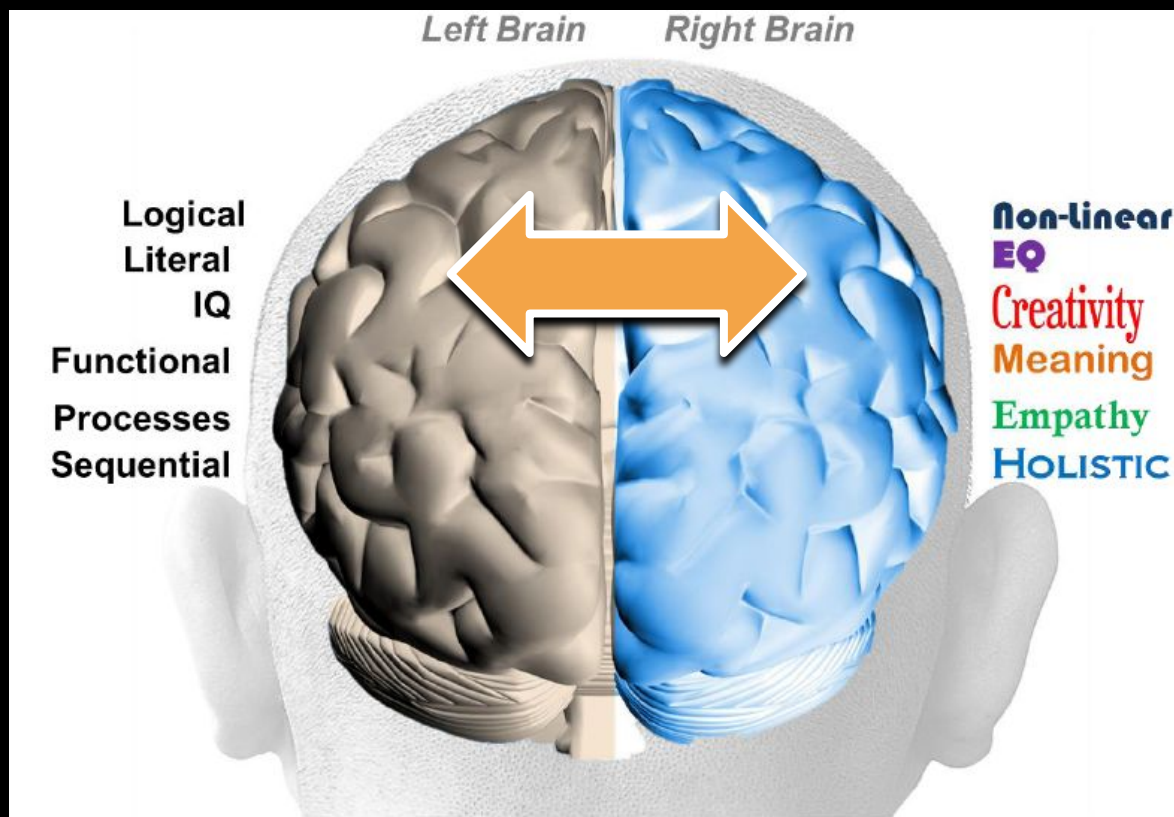
СЕЙЧАС

ИЛИ



ПОЗЖЕ

Финансовая грамотность помогает принимать более рациональные решения.



Есть ли чем управлять?

При доходе в среднем **30000 руб.** в месяц
Трудовом стаже **40 лет**

Через наши руки пройдет
14 400 000 руб.

Копейка рубль бережет

60 р. в день = 1800 р. в месяц, 20% годовых

- 1 год - 23.700
- 5 лет - 183.150
- 10 лет - 676.950
- 20 лет - 5.597.400
- 25 лет - 15.273.510

Время работает на Вас

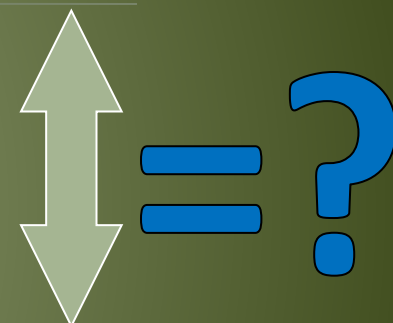
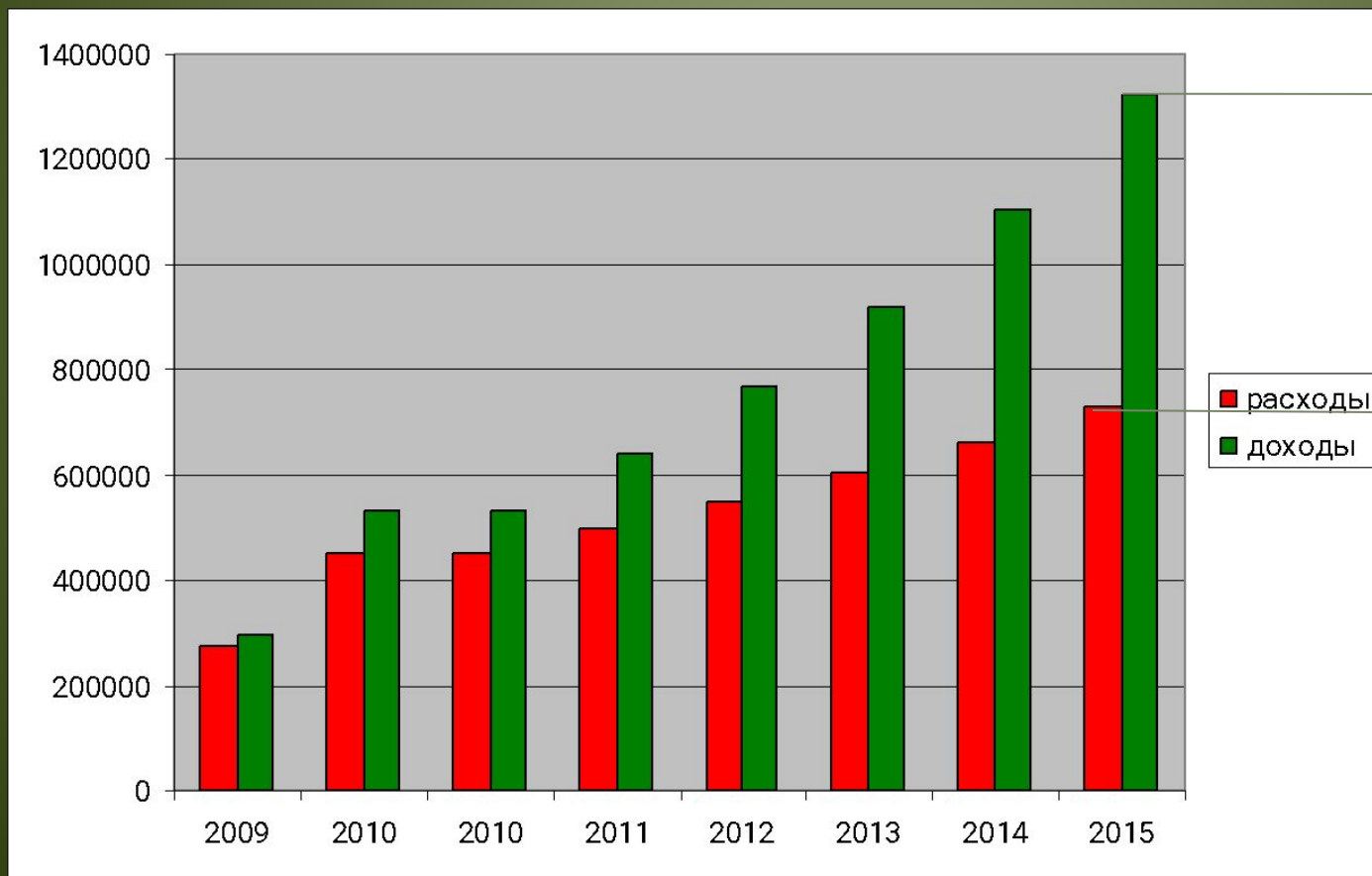
- Маша начала вкладывать 6000 рублей в месяц в течение 7 лет, потом перестала
- Оля начала инвестировать после 7 лет так же по 6000 рублей в месяц и делала это в течение 30 лет

| Имя | Сумма, руб | Под | Капитал |
|------|------------|-----------|------------|
| Маша | 504 000 | 12% в год | 28 467 600 |
| Оля | 2 160 000 | 12% в год | 21 179 490 |

Что такое личный финансовый план?

- Текущая финансовая ситуация
- Финансовые инструменты
- Финансовая цель

Доходы и расходы. Шаг № 1 – Учет



Анализ доходов

ДОХОДЫ

От трудовой деятельности

Зарплата

Бонусы

Гонорары

От активов

Рента

Прибыль
от бизнеса

Проценты
по вкладам

Анализ расходов

Инвестиции

Жилье

Транспорт

Обучение

Питание

Выплата задолженностей

Отдых/развлечения

Подарки

Налоги

Прочее

Инструменты учета

Family 2007 PersonalFinance

Валюта Семья Категории Получатели Настройки Помощь

Деньги Цели Дом Органайзер Отчеты

Назад Вперед

Счета реестр Бюджет Конверты Календарь

Вторник, 10 января

Наличные (р.)

Реестр Описание счета

0%

Экспорт | Что показывать в таблице

| Дата | ! | Получатель | Категория (тип:вид) | Расход | Доход | Баланс |
|------------|---|-------------|------------------------------------|----------|----------|-----------|
| 12.08.2007 | | | Отдых и развлечения : Ночные клубы | 150,00 | | 11 475,00 |
| 12.08.2007 | | <Служебный> | Перевод денег : Мне должны | 1 250,00 | | 10 225,00 |
| 13.08.2007 | | | Транспорт : Парковка | 135,00 | | 10 090,00 |
| 13.08.2007 | | | Питание : Продукты | 25,00 | | 10 065,00 |
| 13.08.2007 | | | Транспорт : Бензин | 500,00 | | 9 565,00 |
| 13.08.2007 | | <Служебный> | Перевод денег : Мне должны | | 2 250,00 | 11 815,00 |
| 14.08.2007 | | | Питание : Бизнес-Ланч | 300,00 | | 11 515,00 |
| 16.08.2007 | | | Транспорт : Бензин | 500,00 | | 11 015,00 |
| 16.08.2007 | | | Транспорт : Парковка | 90,00 | | 10 925,00 |
| 16.08.2007 | | | Питание : Бизнес-Ланч | 100,00 | | 10 825,00 |
| 16.08.2007 | | | Семейные расходы : Медицина | 140,00 | | 10 685,00 |
| 16.08.2007 | | | Работа : Зарплата | | 7 200,00 | 17 885,00 |
| 16.08.2007 | | <Служебный> | Перевод денег : Инвестиции | 500,00 | | 17 385,00 |
| 17.08.2007 | | | Питание : Ресторан | 350,00 | | 17 035,00 |
| 17.08.2007 | | | Алкоголь : Алкоголь | 300,00 | | 16 735,00 |
| 17.08.2007 | | | Транспорт : Такси | 150,00 | | 16 585,00 |
| 17.08.2007 | | | Транспорт : Парковка | 45,00 | | 16 540,00 |

Задачи

- Изменить баланс
- Перевод денег

Справка

- Информация о реестре
- Общая информация

Другие счета

- Наличные 19 250,00 р.
- Мне должны 4 000,00 р.
- Кредит за Ford -5 964,22 USD
- Солид-Инвест 71 549,30 р.
- Инвестиции 2 500,00 р.
- RU Pay 1 692,00 р.

Анализ доходов и расходов должен проводиться не разово, а периодически, для чего необходим постоянный учет доходов и расходов!

Инструменты учета

- Family – <http://sanuel.com> , оффлайн.
- MoneyTracker – <http://dominsoft.ru> , оффлайн.
- 1С-Деньги – <http://online.1c.ru/catalog> , оффлайн.
- Drebedengi – <http://drebedengi.ru> , оффлайн и онлайн.
- EasyFinance – <http://easyfinance.ru> , онлайн.
- 4 Конверта – <http://www.4konverta.com> , онлайн.
- Дзен-мани – <http://zenmoney.ru> , онлайн.

Оптимизация доходов и расходов

| ДОХОДЫ | В месяц, руб. |
|--------------------|----------------------|
| Зарплата | 30000 |
| Другие доходы | 2000 |
| Итого, в мес. | 32000 |
| Темп роста доходов | 10% в год |

| РАСХОДЫ | В месяц, руб. |
|--|----------------------|
| Расходы на оплату жилья | 10 000 |
| Расходы на питание | 6 000 |
| Расходы на приобретение одежды и обуви, аксессуаров и иных товаров | 5 000 |
| Итого, в мес. | 21000 |
| Темп роста расходов | 7% в год |

**Цель оптимизации –
увеличение инвестиционного потенциала**

Рубль заработанный и рубль сохраненный

Что дороже обходится?

- Чтобы заработать **100 р.**, нужно произвести работы на **140 р.**
- Чтобы сберечь **100р.**, не нужно **ничего** 😊

Метод оптимизации расходов №1:
«ЗАПЛАТИ СЕБЕ!»



или

«Встань первым в очередь за деньгами!»

Метод оптимизации расходов №2: «Конверты»



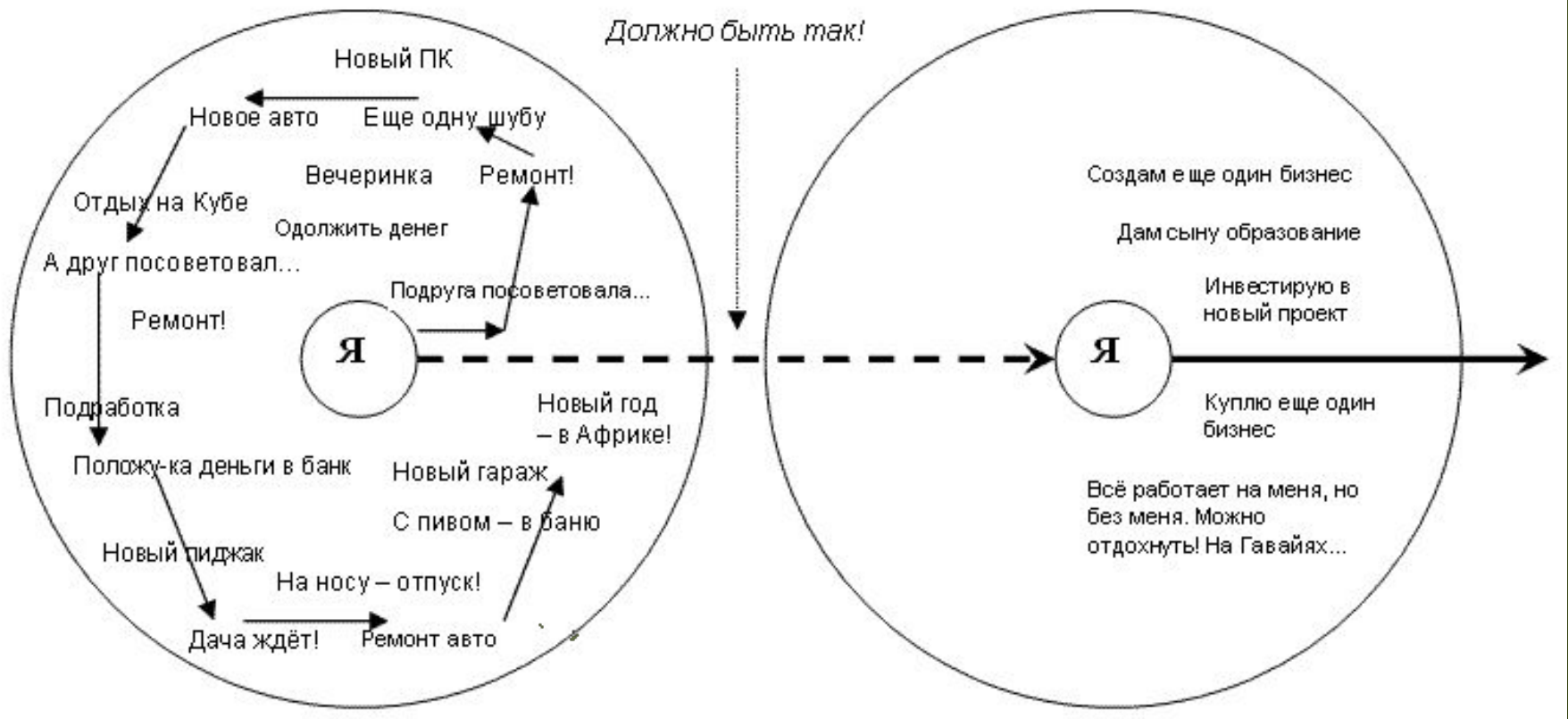
Метод оптимизации расходов №3: «Бюджет»

- Бюджет – это прогноз будущих доходов и затрат на основе информации предыдущих периодов:
 - «План»
 - «Факт»
 - «Разница»

| Категория расходов | План | 1 | 2 | ... | 30 | 31 | Факт |
|-----------------------|------------------|---------------|-----------------|-----|---------------|---------------|------------------|
| Питание вне дома | 5 000 р. | 200 р. | 212 р. | | 510 р. | 60 р. | 5 328 р. |
| Транспорт | 1 500 р. | 0 р. | 1 500 р. | | 0 р. | 100 р. | 1 800 р. |
| Оплата телефона | 300 р. | 300 р. | 0 р. | | 0 р. | 100 р. | 400 р. |
| Хозяйственные расходы | 1 000 р. | 0 р. | 0 р. | | 0 р. | 0 р. | 0 р. |
| ... | | | | | | | |
| ИТОГО | 45 000 р. | 500 р. | 1 712 р. | | 510 р. | 260 р. | 47 528 р. |

Дисциплина

Должно быть так!



Почему нам сложно сберегать: 10 причин, ошибок, отговорок и мифов по поводу сбережения и экономии.

- Сбережения без цели – не работают.
Поставьте видимую цель
- Сберегайте ДО расходов, а не после!
- Опасайтесь импульсивных покупок.
Маркетологи не спят!

- Я заработаю когда-нибудь, поэтому нет смысла экономить
- Я хочу сейчас жить хорошо, и мне нужны все деньги
- И вообще экономить трудно! Это не для меня. Точнее это для меня не важно!
- Это, в конце концов, ничего не даст. Все равно все прогорят.

- У меня слишком много долгов и кредитов чтобы сберегать
- Мой партнер (супруг/супруга) делает экономию невозможной
- В такой экономике и при таком росте цен сберегать невозможно!

Базовые принципы РАЗУМНОГО ПОТРЕБЛЕНИЯ

- **Экономия = разумное потребление**
Экономия ≠ само лишение и скупость
- **Учет расходов = снижение расходов на 5-30%**
- **Распределение расходов по статьям и сокращение расходов с максимальной долей в бюджете**
- **Концентрация на 2-3-х главных способах экономии**

Общие советы

- Платите наличными
- Торгуйтесь
- Ищите бартерные схемы

Супермаркеты

- 1 раз в неделю или каждый день?
- В магазин - сытыми и довольными ☺
- Составляйте список

Одежда

- **Сезонность**
- **Интернет-магазины**
- **Сток-центры**

Отдых и развлечения

- **Отпуск**
- **Кино**
- **Бесплатные / недорогие способы**

Здоровье

- Отказ от вредной пищи, курения и алкоголя
- Недорогие аналоги лекарств
- Занятия спортом дома

Автомобиль

- Воздушный фильтр
- Сход-развал
- Кондиционер
- Дальний свет
- Багажник на крыше
- Резкие разгоны и торможения

Электричество

- Замена ламп на энергосберегающие
- Покупка техники класса А
- Регуляторы мощности
- Несколько источников света вместо одного
- Помойте окна 😊

ВАЖНО!

- **Экономьте с целью, найдите «для чего» нужно меньше расходовать**
- **Ставьте задачу по сохранению на короткие сроки (неделя/две недели/месяц)**
- **Иногда позволяйте себе приятные покупки на небольшую долю от сэкономленных средств!**

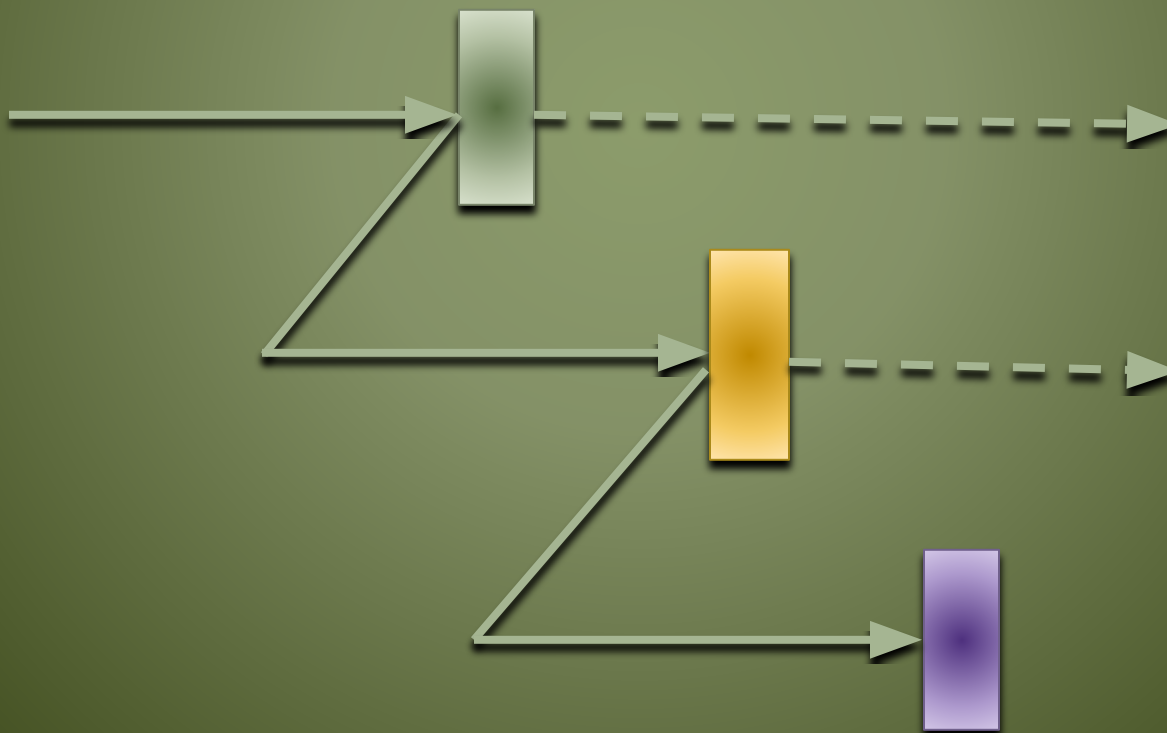
Бюджет и финансовое планирование

Лекция 2

Тема: Личный финансовый план

Преподаватель:
Макаров Сергей Владимирович

Почему постановка целей так важна?



Как правильно поставить цель?



6 комнат, бассейн, около моря...
2019
10.000.000 руб.



2 литра, автомат, полный
привод...
2016
1.200.000 руб.

Качество + Количество + Время + Стоимость

Финансовые цели



Через 2 года



Через 5 лет



Через 10 лет



| Цель | Год | Инфл. | Стоимость (в текущих ценах) |
|--|----------|-------|--|
| Рождение ребенка | 2011 | 10% | Ориентировочно, около 100 тыс. руб |
| Приобретение 2-х комн. квартиры взамен 1-о комн. | 2011 | 15% | Ориентировочно, около 6,44 млн. руб. Плюс около 200 тыс. руб. на ремонт |
| Покупка автомобиля взамен имеющегося | 2013 | 10% | Около 600 тыс. руб. |
| Пенсия | С 60 лет | 10% | Минимум 45 тыс. руб. на двоих в мес. (70% от текущих ежемесячных расходов) |

Исходная ситуация

Поможем нашим героям с их финансовым планом. Ирина и Игорь живут в Красноярске с детьми (13 и 6 лет). Героям 36 и 39 лет.

Игорь работает в сфере автосервиса, а Ирина – домохозяйка. Средний доход на семью составляет 60 тыс. руб. в месяц, расходы – 40–50 тыс. руб. в месяц.

Супруги хотели бы накопить на обучение детям и построить дачу, а также их немного тревожит размер будущей пенсии

Финансовые цели

| Финансовые цели Игоря и Ирины | Дата реализации цели, год | Текущая стоимость цели, руб. | Будущая стоимость цели, руб. |
|--|------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Обучение старшего ребенка | 2018 | 800 000 | 965 017 |
| Обучение младшего ребенка | 2025 | 800 000 | 1 339 874 |
| Выход на пенсию (или пассивный доход) | 2029 | 4 800 000 | 9 967 515 |

Цена в будущем = 2 000 000 × (104,8 / 100)⁹ = 3 049 871, 49 р

Скорость движения

$$\text{Сумма вложений в цель, руб.} \times \text{мес.} = \frac{\text{Будущая стоимость цели, руб.}}{\left(1 + \frac{\text{Доходность \% в год}}{100 \times 12}\right)^{12 \times \text{Количество лет до цели}} - 1} \times \frac{\text{Доходность \% в год}}{100 \times 12 \text{ мес.}}$$

$$\text{Сумма вложений в цель, руб.} \times \text{мес.} = \frac{3\,049\,871 \text{ руб.}}{\left(1 + \frac{13}{12 \times 100}\right)^{12 \times 9} - 1} \times \frac{13}{100 \times 12 \text{ мес.}} = 15\,006 \text{ руб.}$$

$$\text{Сумма вложений в цель, руб.} \times \text{мес.} = \frac{3\,049\,871 \text{ руб.}}{9 \times 12 \text{ мес.}} = 28\,240 \text{ руб.}$$

Скорость движения

Исходные данные:

$S = 30\,000$ рублей

$i = 1,5\%$ ($18\% / 12$ мес) = $0,015$

$n = 36$ (3 года x 12 мес)

Подставляем эти значения в формулу и определяем коэффициент аннуитета:

$$K = \frac{0,015 \cdot (1 + 0,015)^{36}}{(1 + 0,015)^{36} - 1} = 0,03615$$

Размер ежемесячных сбережений:

$$A = K \cdot S = 0,03615 \cdot 30000 = 1084,57 \text{ рублей.}$$

Финансовый план: достижимость целей

| Финансовые цели Игоря и Ирины | Будущая стоимость цели, руб. | Скорость движения, руб. в мес. |
|---------------------------------------|------------------------------------|---|
| Обучение старшего ребенка | 965 017 | 16 095 руб. в месяц под 11% в год (депозиты на длинный срок или сберегательные сертификаты) |
| Обучение младшего ребенка | 1 339 874 | 4 612 руб. в месяц под 13% в год (инвестиционные инструмент с умеренным риском) |
| Выход на пенсию (или пассивный доход) | 9 967 515 | 14 570 руб. в мес. под 15% в год (инвестиционные инструмент с умеренным риском) |

Бюджет и финансовое планирование

Лекция 3

Тема: Оптимизация структуры активов и пассивов

Преподаватель:
Макаров Сергей Владимирович

Активы и обязательства



\$



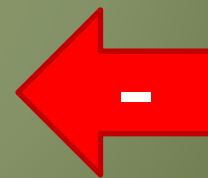
\$



\$



\$



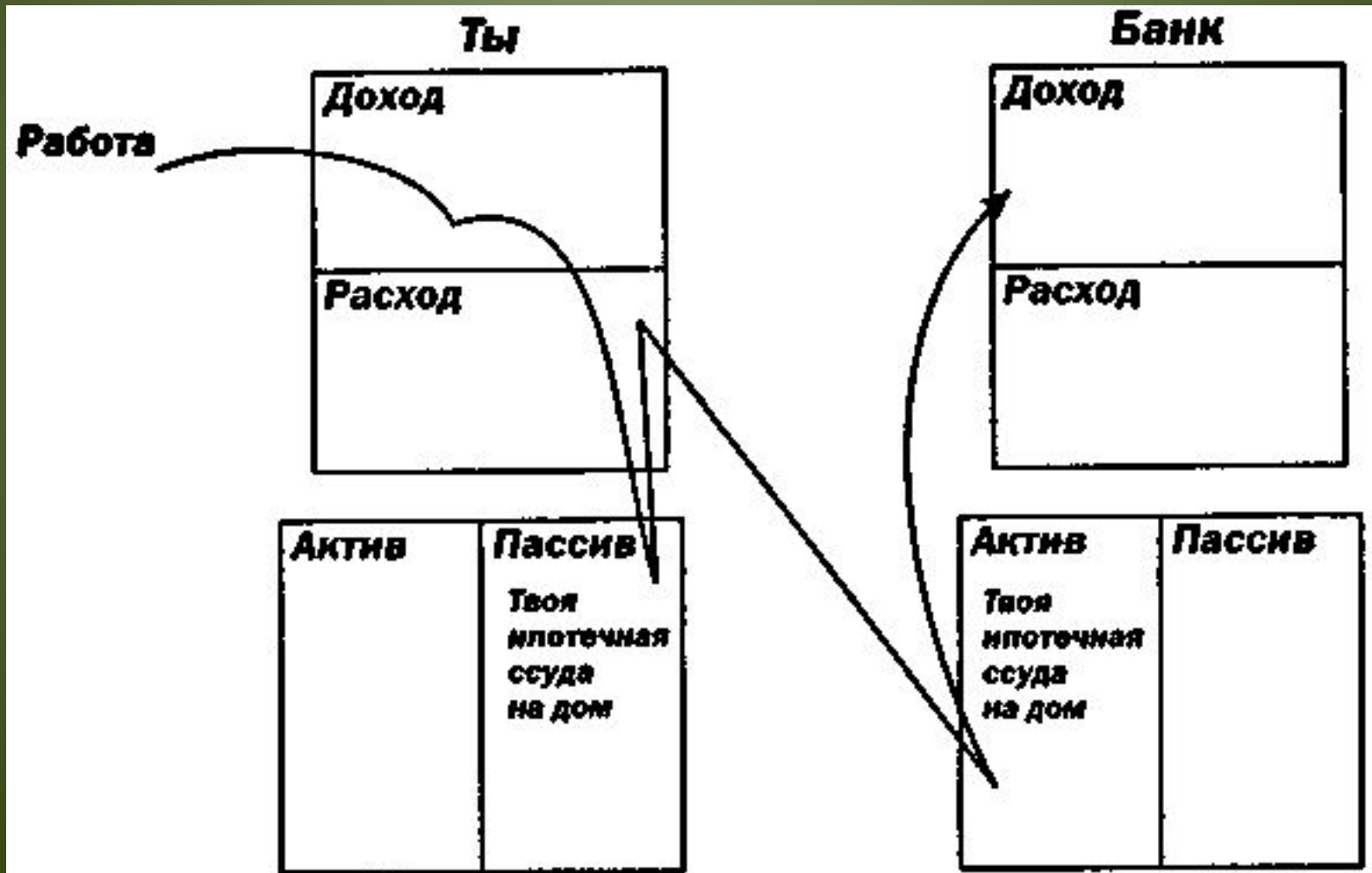
Баланс домохозяйства

| АКТИВЫ | | Пассивы | |
|--------------------------|------------------|----------------------------|------------------|
| <i>Имущество</i> | | | |
| Автомобиль | 585 000 | <i>Собственный капитал</i> | <i>3 154 000</i> |
| Квартира | 4 550 000 | | |
| Земельный участок | 938 000 | | |
| Домашнее имущество | 380 000 | <i>Обязательства</i> | |
| Прочее | | Автомобильный кредит | 300 000 |
| <i>Финансовые активы</i> | | Ипотечный кредит | 3 500 000 |
| Наличные деньги | 92 000 | Долги по кредитным картам | 33 000 |
| Депозит в банке | 154 000 | | |
| Паи фондов | 288 000 | | |
| Итого активов | 6 987 000 | | 6 987 000 |

Активы и пассивы «по Киосаки»



Движение денег



Оптимизация активов и обязательств

| Активы | Наименование | Стоимость, \$ | Годовой доход | |
|--------|--------------|---------------|---------------|------|
| | | | Сумма, \$ | % |
| | Квартира | 120 000 | 0 | 0 |
| | Гараж | 5 000 | 2 400 | 48,0 |
| | Машина | 20 000 | 0 | 0 |
| | Депозит | 10 000 | 1000 | 10,0 |
| | Итого | 155 000 | 3 400 | 2,2 |

| Обязательства | Сумма, \$ | Срок (лет) | % ставка | Годовой платеж, \$ |
|--------------------|-----------|------------|----------|--------------------|
| Ипотечный кредит | 50 000 | 10 | 12 | 11000 |
| Кредит на машину | 10 000 | 3 | 18 | 5133 |
| Беспроцентный займ | 5000 | 2 | 0 | 2500 |
| Итого | 65 000 | | | 18633 |

| Приносит доход (актив) | Текущая стоимость, руб. | Доход, руб. в год. | Эффективность , %. |
|------------------------------------|----------------------------|------------------------|-----------------------|
| Депозит | 300 000 | 30 000 | +10% |
| Квартира «бабушкино наследство» | 2 000 000 | 144 000 | +7,2% |
| Всего | | 174 000 | |
| Ест доход (Пассив) | | Расход, руб. в год. | Эффективность, %. |
| Квартира для жизни | 7 000 000 | 120 000 | -2% |
| Машина | 600 000 | 72 000 | -12% |
| Гараж | 400 000 | 15 000 | -3,75% |
| Потребительский кредит | 120 000 | 26 400 | -22% |
| Всего | | 233 400 | |

| <u>Приносит доход (актив)</u> | Текущая стоимость, руб. | Доход, руб. в год. | Эффективность, %. |
|---|-------------------------|---------------------|-------------------|
| Депозит | 300 000 | 30 000 | +10% |
| Новый депозит | 180 000 | 17 100 | +9,5% |
| Квартира «бабушкино наследство» после ремонта | 2 000 000 | 192 000 | +9,6% |
| Всего: | | 239 100 | |
| <u>Ест доход (пассив)</u> | | Расход, руб. в год. | Эффективность, %. |
| Квартира для жизни | 7 000 000 | 120 000 | - 2% |
| Машина | 600 000 | 72 000 | -12% |
| Всего: | | 192 000 | |

Бюджет и финансовое планирование

Лекция 4

Тема: Бережное потребление

Преподаватель:
Макаров Сергей Владимирович

Бюджет и финансовое планирование

СЕМИНАР

Преподаватель:

Макаров Сергей Владимирович