

Тема 1 Финансовое планирование: ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Вопросы

1. Деньги и их виды.
2. Доходы и расходы.
3. Планирование и ведение бюджета.
4. Планирование и управление доходами в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Курс Финансовый практикум

Лектор Макейкина Светлана Михайловна , к.э.н., доцент



Финансовая грамотность – это психологическое качество человека, показывающее степень его осведомленности в финансовых вопросах, умение зарабатывать и управлять деньгами, понятие, выходящее за пределы политических, географических и социально-экономических сфер.

- **Финансовая грамотность** – это совокупность базовых знаний в области финансов, банковского дела, страхования, а также бюджетирования личных финансов, которые позволяют человеку правильно подбирать необходимый финансовый продукт / услугу, трезво оценивать, брать на себя риски, которые могут возникнуть в ходе их использования, грамотно накапливать сбережения и определять сомнительные (мошеннические) схемы вложения денег.
- Умелое управление денежными ресурсами лежит в основе финансовой грамотности

Что отличает *финансово грамотного* человека?





*Деньги и виды денег.
Деньги: история и со-
временность*

Нажить много денег – храбрость; сохранить их – мудрость, а умело расходовать их – искусство.

Бертольд Аэурбах

ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ДЕНЕГ

Много лет назад бумажных и металлических денег не было. Для получения нужных товаров люди обменивались на то, что ценилось. Вместо денег использовали:





Деньги – особый товар, являющийся всеобщим эквивалентом при обмене товаров.

- Деньги – это финансовый актив, который служит для совершения сделок. Актив – это то, что обладает ценностью.
- Свойство денег быстро и без издержек обмениваться на любой другой актив, реальный или финансовый, получило название **абсолютной ликвидности**.
- **Ликвидность** – это мера того, насколько быстро можно обменять какой-либо актив на наличные деньги



Деньги – это средство, выражающее ценности товарных ресурсов, участвующих в данное время в хозяйственной жизни общества, универсальное воплощение ценности в формах, соответствующих данному уровню товарных отношений. Такое определение построено на понятии ценности, которое больше соответствует принятому в мировой науке подходу к деньгам.

- Деньги – это абсолютно ликвидное средство обмена, которое обладает двумя свойствами:
- обменивается на любой другой товар;
- измеряет стоимость любого другого товара (эта функция выражается в цене и в масштабах этих цен).

Деньги выполняют следующие основные функции:

- меры стоимости;
- средства обращения (являются посредником в обмене товаров, в совершении сделок);
- единицы счета (денежная единица страны);
- средство платежа (использование денег при оплате платежей – уплате налогов, выплате долгов, получении доходов);
- средство накопления (средство сохранения ценности);
- мировые деньги.



В современной теории выделяют **формы денег:**

- товарные (вещные);
- символические (металлические и бумажные);
- кредитные;
- электронные;
- пластиковые;
- цифровые.



Долгое время основными видами денег являются **товарные и символические деньги**.

- Отличительной чертой *товарных денег* является то, что их ценность как денег и ценность как товаров одинакова. По мере развития обмена роль денег закрепилась за одним товаром – благородными металлами (золотом и серебром). Этому способствовали их физические и химические свойства.
- Символические деньги – это бумажные и металлические деньги, особенности которых состоят в том, что их ценность как товара не совпадает с их ценностью как денег.
- Особенностью первых бумажных денег в России был их свободный размен на золотые деньги (действовала система «золотого стандарта»).



Кредитные деньги появились в результате развития кредитных отношений, когда купля-продажа товара осуществляется с рассрочкой платежа.

- Кредитные деньги представлены: векселями, чеками и банкнотами.
- **Вексель** – письменное безусловное обязательство должника уплатить определенную сумму в заранее оговоренный срок и установленном месте.
- Чек – денежный документ установленной формы, содержащий безусловный приказ владельца счета в кредитном учреждении о выплате держателю чека обозначенной суммы.
- Банкноты – бумажные денежные знаки, выпускаемые эмиссионными банками, не имеющие принудительного курса и обязательные к размену на драгоценные металлы по рыночному курсу. Бумажные деньги – это *кредитные* деньги.



Компьютеризация банковского сектора привела к возникновению электронных денег и кредитных карточек.

- *Электронные деньги* – это деньги на электронных банковских счетах.
- *Электронные финансы* – это те же деньги, которые представлены в виде цифр на расчетных счетах в банковских системах и которые передвигаются без бумажного сопровождения по электронным сетям.
- *Электронные финансы* в современной экономической системе – это уже требование нашего времени, так как с их помощью можно легко проводить денежные платежи на всей территории земли, независимо от существующего расстояния между отправителем средств и получателем денег. Это значит, что транзакция при переводе осуществляется между двумя сторонами без участия банка посредством электронной платёжной системы.

Характеристики электронных денег

- Мобильность. Для таких средств нет понятия размера. Человек всегда может произвести расчеты без использования дополнительных инструментов.
- Автоматизация. При работе с электронными деньгами полностью отсутствует человеческий фактор. Операции производятся компьютерами, потом фиксируются.
- Безопасность. Благодаря использованию специальных современных технологий применение электронных денег в повседневной жизни не только удобно, но и безопасно.

С юридической точки зрения электронные деньги разделяются на виды:

- * работающие на базе банковских карт
- * на базе компьютерных сетей

- К первому виду относится денежная стоимость, выраженная в электронном виде, хранимая на карточке, например, на смарт-карте. Самыми распространенными примерами такого вида являются Mondex и Visa Cash. В качестве эмитентов и плательщиков выступают банки, а базой для перемещения денег являются банковские депозиты.
- Электронные деньги на базе компьютерных сетей функционируют на основе программной системы, которая представлена в виде программы или сетевого ресурса. Такие виды активно пользуются шифрованием, обладают электронной цифровой подписью. Подобный вид популярен для оплаты товаров в интернет-магазинах или в играх. Примерами являются Киви, Веб-мани, Яндекс.Деньги и некоторые другие.



Пластиковые карточки – деньги, выпущенные кредитными учреждениями при наличии счета клиента с нанесенной на ней микросхемой для покупки товаров розничной сети или получения наличных денег в банкомате.

- Последнее изобретение человечества – *цифровые деньги*. Говоря о цифровых деньгах, имеют в виду расчеты с помощью Интернета. Такие расчеты позволят совершать покупки в любой точке Земли, не выходя из дома. В условиях информационной экономики такие деньги с каждым годом получают все большее распространение. (например биткоин)
- **Цифровой рубль** — дополнительная форма **российской** национальной валюты, которая будет эмитироваться **Банком России** в **цифровом** виде.
- **15.02.2022** Банк России и участники рынка приступили к тестированию платформы **цифрового рубля**

2. Доходы и расходы.



Личные финансы – это все виды денежных средств, которыми владеет какое-либо лицо, а также любые финансовые инструменты, при помощи которых можно достигнуть личных финансовых целей.

Управление личными финансами

- важный навык для каждого современного молодого человека.





Личные финансы – это все денежные средства, которыми располагает индивид и которые он получает из различных источников, таких как зарплата, премии, доходы от ценных бумаг, от сдачи в наем недвижимости и т. д.

Выделяют различные виды источников доходов домохозяйства:

- зарплата (этих источников может быть несколько, если вы работаете на двух и более работах); пенсии, стипендии и пособия;
- доходы от предпринимательской деятельности (от репетиторства, различные образовательные услуги, услуги на дому);
- доходы от бизнеса;
- доходы от сельского хозяйства;
- доходы от продажи или сдачи в аренду недвижимости;
- доходы от финансовых операций (процентов по банковским вкладам и т. д.)

Источниками дохода считаются любые поступления в денежной форме (включая источники, которые носят разовый характер, такие как годовая премия, подарки в виде денег и др.), кроме заимствованных (любые виды кредитов и займов).



При учете потока движения личных финансов (как доходной части, так и расходной) должны учитываться только те доходы и расходы, которые получены в денежной форме. Количество источников дохода имеет огромное значение.

- Необходимо отметить, что доходных статей (источников) обычно гораздо меньше, чем расходных, но это не означает, что расходная часть всегда выше доходной.
- Необходимо все время помнить совокупную сумму ежемесячного дохода для того, чтобы контролировать свои расходы при крупных покупках.



Правила учета доходов домохозяйства

- При учете потока движения личных финансов доходы и расходы должны учитываться по факту (после их фактического осуществления) и в чистой сумме (после вычета всех налогов).
- Депозиты или другой источник процентных доходов должны учитываться в том месяце, в котором вы их получили «на руки». Если же доход вы получаете раз в квартал, раз в полгода или раз в год, относите его (доход) в тот месяц, когда вы получили реальные деньги.
- Никогда не считайте доход, который вы еще реально не получили!
- Также учет должен вестись в одной валюте, желательно в той, в которой вы получаете основной доход.



Расходы нужно делить на необходимые и дополнительные, которые, в свою очередь, делятся на *постоянные* и *переменные*.

Необходимые расходы – жизненно необходимые вещи, все, без чего мы не сможем существовать. И если хорошенько подумать, то на самом деле таких жизненно важных и необходимых статей расходов немного:

- расходы на питание;
- расходы на проживание (коммунальные услуги; плата за жилье (в случае аренды));
- одежда и обувь (по мере необходимости);
- расходы на лечение (по мере необходимости).



Дополнительные расходы

- Это – все остальные расходы, которые не относятся к необходимым расходам.
- Важным моментом является то, что к дополнительным расходам относятся также те расходы, которые по классификации относятся к необходимым расходам, но по сути – это дополнительные расходы. Например: еще одно новое платье, хотя у вас их уже 4.
- Естественно, могут возникнуть вопросы: а как же Интернет? Как же мобильный телефон, планшет и ноутбук? Это все относится к дополнительным расходам.



Постоянные расходы – расходы, которые имеют постоянный ежемесячный характер (например, плата за фиксированные коммунальные услуги). Преимуществом постоянных расходов является то, что их можно точно запланировать.

□ Переменные расходы – расходы, которые меняют свою величину, поэтому мы можем только прогнозировать их размер. Такие расходы очень неудобны с точки зрения учета, поэтому необходимо по возможности переводить эти расходы в разряд постоянных.



Семейный доход – сумма денежных средств, получаемых всеми членами семьи от посторонних лиц, предприятий, организаций за определенный промежуток времени и предназначенных для семейного потребления товаров и услуг.

- Главное в домашней экономике – это умение разумно оценить материальные возможности семьи, обеспечить ей полноценную жизнь в тех пределах, которые соответствуют ее доходу. Это важный бытовой и нравственный принцип.
- Бережное расходование материальных и денежных средств в каждой семье позволяет значительно сократить как расходы семейного бюджета, так и затраты общества на удовлетворение потребностей трудящихся.
- Тенденцию к снижению расходов на питание и одежду при общем увеличении доходов семьи исследовал немецкий статистик Эрнест Энгель, который описал эту зависимость, получившую наименование **закона Энгеля**: с ростом доходов семьи удельный вес расходов на питание снижается, доля расходов на одежду, жилище и коммунальные услуги меняется мало, а доля расходов на удовлетворение культурных и иных нематериальных потребностей заметно возрастает.

3. Планирование и ведение бюджета.



Бюджет **есть**
способ
переживать **из-за**
денег до их траты,
а также **после.**
Принцип Спиноли

**Наибольшие бюджеты слагаются
из неприметных мелочей жизни!**

Бюджет семьи /человека отражает ее социально-экономический статус, предпринимательский успех, уровень жизни, образования, инвестиционный потенциал и др.



Умение обращаться с деньгами, быть финансово грамотным, **составлять свой персональный бюджет** сегодня необходимо каждому молодому человеку, независимо от его жизненных и финансовых обстоятельств.

ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ – это личный финансовый план по учету доходов и расходов человека.

СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ – это финансовый план расходов и доходов семьи на какой то период времени.



Давайте выясним для чего необходимо составлять личный (семейный) бюджет?

- научиться ставить цели, которые ориентируют на достижение в будущем финансового благополучия;
- определить оптимальный размер денежных отчислений, которые целесообразно направлять на достижение финансовой независимости (финансовой свободы);
- обеспечить приемлемый уровень жизненного комфорта;
- повысить качество жизни при текущем уровне финансовых доходов;
- получать при минимуме вложений времени максимальную пользу для личных финансов.



Пошаговый алгоритм составления личного финансового плана.

- Шаг 1.* Определите ваши финансовые цели.
- Шаг 2.* Контроль за финансами, определение суммы инвестирования.
- Шаг 3.* Планирование и формирование личного капитала.
- Шаг 4.* Движение по плану.



Шаг 1. Определите ваши финансовые цели.

Давайте по аналогии с бизнесом решим, для чего нам нужен бизнес-план – для того, чтобы реализовать идею. В нашем случае нужно понимать вашу цель или цели. Определите ваши цели, у каждого они будут свои.

- Цели необходимо обозначить в виде таблицы с такими параметрами: название, стоимость, срок, приоритет. После этого определите для себя, какие цели наиболее приоритетные, а какие нет. Вы будете использовать эти данные при реализации плана.
- В процессе работы с личным финансовым планом вы поймете, что наиболее успешными целями будут те, на реализацию которых мы отводим большее количество времени. Поэтому пишите реальные цели, вы всегда сможете увеличить их масштаб позже.



Шаг 2. Контроль за финансами, определение суммы инвестирования.

- Составляем личный баланс. По аналогии с финансовой отчетностью бизнеса нам нужно составить личный баланс. В балансе отражены активы и пассивы.
- **К активам** относятся все денежные ресурсы и ценные владения, которые могут быть выражены в деньгах: наличные, депозиты, акции, квартира, автомобиль, накопительные полисы страхования, даже гаражи и ценные картины (если вы сможете их продать).
- **К пассивам** относится все, что вы должны: выплаты по кредитам и долги. Если ваши активы уже присутствуют в разных валютах, укажите их в реальной стоимости, сгруппировав по валютам, а общую сумму приведите к общей главной валюте – это может быть доллар, евро, гривна или другая валюта.
- Сгруппировав активы по валютам, вы можете оценить вашу общую стоимость активов, понять, можно ли что-то оптимизировать, инвестировать (продать то, что не нужно), и оценить распределение активов по валютам в процентном отношении.



Шаг 3. Планирование и формирование Личного капитала.

- Понимая, чего вы хотите, и проанализировав собственные активы, мы переходим к конкретным шагам, выстраиваем систему формирования личного капитала.
- Для этого разбейте план на срок планирования, у каждого он будет свой, обычно мы рассчитываем план на срок до достижения нами возраста, когда мы не захотим работать с целью зарабатывания денег.
- И второе: для распределения денег нам нужны будут финансовые инструменты: депозит, паевые фонды, взаимные фонды, накопительные программы страхования, недвижимость, бизнес, инвестиции в акции и облигации.
- Не нужно участвовать во всех инструментах сразу. Для начала вам нужно позаботиться о себе и о вашей семье, т. е. создать для себя тыл в размере 6-месячного дохода, используя консервативный инструмент, к примеру, депозит.



Шаг 4. Движение по плану

- Когда вы внесете все данные в план, вы сможете реально оценить, достижимы ли ваши цели. Вы сможете спрогнозировать размер вашего капитала на желаемый период (месяц, год, через 10 лет, в 50 лет).
 - У вас есть возможность с помощью этого инструмента влиять на свою жизнь: стремиться увеличить доход, сократить расходы или сделать и то и другое. И вы сможете видеть, как меняется размер вашего капитала. Если же ваши цели все еще не достижимы, возможно, вы себя переоценили. Но вас это не пугает, ведь вы все это делаете для того, чтобы быть готовым к рискам и добиться лучшего результата.
- 



Что даст вам личный финансовый план:

- учет и контроль собственных денежных потоков;
 - понимание финансовой ситуации в каждый отдельный период (год, месяц);
 - возможность корректировки плана с целью достижения финансовых целей;
 - финансовую защиту – создание собственной «подушки безопасности»;
 - финансовую независимость;
 - моральное удовлетворение и уверенность в завтрашнем дне.
- 



4 .Планирование и управление доходами в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

▣ Метод «10–20 %»

- ▣ Один из способов разумно организовать трату семейного бюджета называется «10 процентов». Он состоит в том, чтобы каждый месяц откладывать из общей суммы доходов не менее 10 %. Эксперты по личным финансам советуют сразу определить, на какие цели планируется трата этих средств: крупная покупка, поездка, отдых. Это будет служить дополнительной мотивацией, чтобы не потратить отложенные средства, а приумножить их и достичь желаемого. Кроме того, эти деньги будут «финансовой подушкой» в случае непредвиденных обстоятельств.



Правило «семи конвертов»

- Правило «7 конвертов» состоит в том, чтобы в день получения зарплаты сразу же распределить сумму доходов на 7 конвертов по основным статьям трат:
- обязательные платежи;
- затраты на детей;
- средства на питание;
- деньги на покупку вещей, мебели, бытовой техники;
- деньги на семейный отдых, развлечения, отпуск;
- накопления;
- «радость» – деньги, оставшиеся с предыдущего месяца после обязательных трат.



Метод «4 конвертов»

- Этот метод похож на предыдущий, также опирается на составление таблицы расходов и организацию управления ими. Получив зарплату, рекомендуется сразу отложить средства на оплату обязательных платежей и счетов. После этого оставшуюся сумму следует разделить на 4 конверта по количеству недель в месяце (в последний конверт нужно положить сумму, на треть превышающую остальные, чтобы прожить на эти деньги не 7, а 9–10 дней).
- Главное правило «4 конвертов» – распоряжаться только теми деньгами, которые выделены на неделю, стараться не брать средства из других конвертов. Если в конце недели остались неизрасходованные средства, их можно потратить на семейные развлечения, отдых или подарки.



Планирование семейного бюджета предусматривает четкое понимание основных направлений его распределения и жесткий контроль всех расходов.

- Планировать семейный бюджет, вести учет доходов, расходов можно как по старинке – в специально выделенной тетрадке, записывая все вручную, так и с помощью современных компьютерных технологий.
- Проще всего составить таблицу семейного бюджета в Microsoft Excel или в мобильном приложении. В одной половине листа можно записать все семейные доходы, а в другой фиксировать текущие траты. В конце каждой недели нужно подбивать общую сумму расходов, а в конце месяца – проанализировать, на что были потрачены средства и как можно эти расходы сократить.



Приступая к планированию семейного бюджета, следует придерживаться следующих правил:

- никаких кредитных карт, непредвиденных кредитов и долгов;
- четкое понимание всеми членами семьи, для чего планируется семейный бюджет;
- разумное распределение и накопление денег: мотивация нужна всем, не следует копить деньги ради самих денег, необходимо четко ставить цель – на отдых, на покупку автомобиля, компьютера, другой дорогостоящей вещи;
- необходимо выработать привычку откладывать 10–20 % постоянного заработка, а также непредвиденных доходов в качестве резервного фонда семьи;
- планировать доходы и расходы нужно, исходя из реалий сегодняшней жизни семьи;
- по окончании определенного периода жизни в условиях планирования семейного бюджета (полугодие, год) нужно порадовать семью какими-то сюрпризами: покупкой незапланированной вещи, интересным развлечением;
- планировать бюджет нужно ежемесячно и стабильно, только тогда это принесет пользу.



Этапы ведения семейного бюджета

- Постановка целей.
- Составление бюджета (финансовое планирование).
- Ведение бюджета.
- Анализ бюджета.
- Замокнуть круг расходов.

Семейный бюджет – это принцип управления финансами (доходы и расходы) в семье.

Личный финансовый план

