

Управление личными финансами

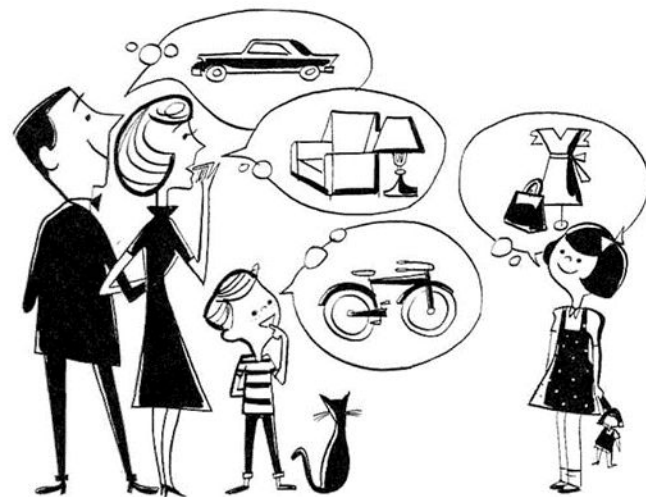
*(элективный курс, 17 ч., форма
аттестации - зачет)*





Тема 1. Личное финансовое планирование.

Зачем мне это надо?



Необходимо:

- Иметь резерв (на случай потери дохода, болезни и т. д.)
- Иметь дополнительные источники дохода.

Личные финансы –

это финансовые отношения, в результате которых образуются доходы населения и формируются направления их расходования.

Основное назначение личных финансов

— обеспечение процессов потребления.

Потребление – результат процесса производства. Сфера личных финансов является производной от корпоративных и государственных финансов.

Шаг.1.

Личное финансовое планирование начинается с формулирования целей:

- стратегических;
- тактических.



Цели должны быть сбалансированы.



Шаг.2.

Определение источника искомой суммы.

Активы — то, чем вы владеете.

Пассивы — ваши обязательства

Ежегодный баланс активов и пассивов - источник информации о структуре личного капитала и ваших финансовых ВОЗМОЖНОСТЯХ.



Машина



Недвижимость



Деньги



Драгоценности



Ценные бумаги

АКТИВЫ



Ипотека



Овердрафт

ПАССИВЫ



Кредиты и долги

АКТИВЫ:

- **потребительские** (*для поддержания уровня жизни*);
- **инвестиционные** (*получение текущего дохода и/или дохода за счет роста стоимости при продаже*).

Некоторые активы могут относиться одновременно к обеим категориям.

Основные характеристики активов.

- Доходность;
- Надежность;
- Ликвидность



1.

Ликвидность — это способность любой актив превратить в деньги.

Ликвидность зависит от спроса и предложения, а также от наличия организованного рынка для данного актива.



2.

Надежность — это способность актива противостоять рискам.

Чем надежнее актив, тем ниже риск недополучения или даже неполучения дохода.

3.

Доходность — это способность актива изменять свою стоимость во времени.

$$\text{Доходность} = 100\% \times \frac{\text{Доход от актива} - \text{Расходы на актив}}{\text{Стоимость актива}}$$

Доход от актива

=

Текущий доход + Прирост стоимости

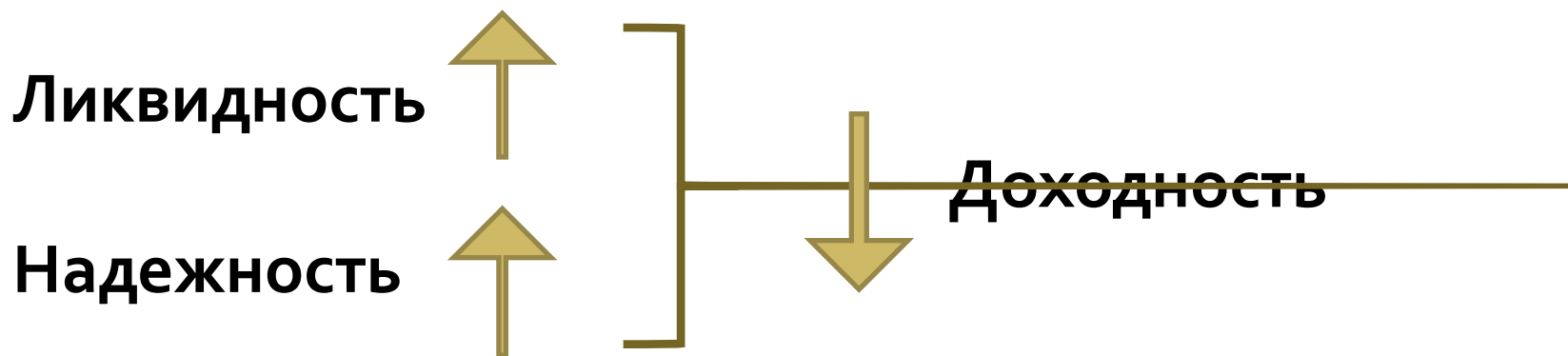
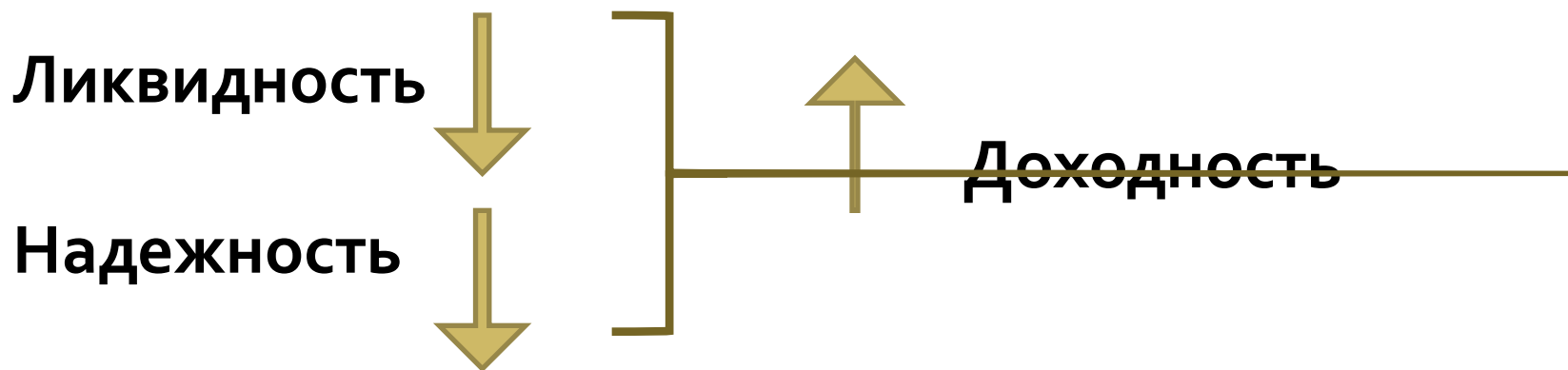
Пример.

Одним из инвестиционных активов является квартира, сдаваемая в аренду. Владелец квартиры получает в год 420 тыс. руб. от сдачи квартиры в аренду, и затрачивает 70 тыс. руб. на квартплату. При этом цена на квартиру растет на 450 тыс. руб. в год, а текущая стоимость квартиры составляет 5 000 000 руб.

Доходность недвижимости равна:

$$100\% \times \frac{420 + 450 - 70}{5\,000} = 16\%.$$

Доходность напрямую зависит от ликвидности и надежности актива.





Составляющие личного капитала.

- Текущий капитал;
- Резерв;
- Инвестиционная составляющая.

Как расставить приоритеты в накоплениях, сбережениях и инвестициях?

1. накопить минимальный финансовый резерв (например, в размере 3 месячных расходов).
2. далее распределять деньги между накоплением, резервом и инвестициями до тех пор, пока резерв не достигнет идеального размера.
3. далее распределять средства между накоплением и инвестициями.



Тема 2. Доходы и расходы.

ДОХОДЫ.

Совокупные доходы - общая сумма средств в денежном выражении, получаемая из всех возможных источников поступления до уплаты налогов.

Располагаемые доходы

=

Совокупные доходы - Налоги и платежи



ДОХОДЫ.

Номинальные доходы – располагаемые доходы без учета инфляции, в текущих ценах.

Реальные доходы – располагаемые доходы с учетом инфляции.

Если инфляция за год составила 15%, а номинальные доходы за этот же год выросли на 10%, то реальные доходы сократились.

Источники доходов:

1. Доходы от трудовой деятельности:

- *заработная плата по основному месту работы;*
- *заработная плата по дополнительному месту работы;*
- *оплата за сверхурочные, премии, бонусы, гонорары.*

2. Доходы от активов:

- *доход от сдачи в аренду недвижимости или другого имущества;*
- *доход от бизнеса;*
- *доход от ценных бумаг, инвестиций на фондовом рынке;*
- *доход от депозитов.*

3. Социальные доходы:

- *возврат налогов;*
- *право на пособия*
- *льготы при налогообложении и др.*

Виды расходов:

I. На текущее потребление:

- *питание;*
- *одежду, мебель;*
- *общественный транспорт;*
- *оплату счетов за коммунальные услуги, электричество, воду, услуги связи;*
- *аренду жилья, если у семьи нет недвижимости в собственности;*
- *досуг, туризм, хобби и другие увлечения;*
- *медицинские услуги.*

Виды расходов:

2. Расходы на активы:

- *приобретение, содержание, ремонт квартиры, дачи, другой недвижимости;*
- *покупку или содержание автомобиля;*
- *обслуживание банковского счета;*
- *развитие собственного бизнеса;*
- *инвестиции;*
- *доверительное управление недвижимостью, ценными бумагами и т. п.;*
- *добровольное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение.*

Виды расходов:

3. Расходы на выплату кредитов и долгов:

- *по ипотечным кредитам;*
- *на выплаты по кредитным картам;*
- *по автокредиту или потребительскому кредиту;*
- *на погашение займов у коллег, друзей, родственников.*

4. Расходы на выплату социальных отчислений:

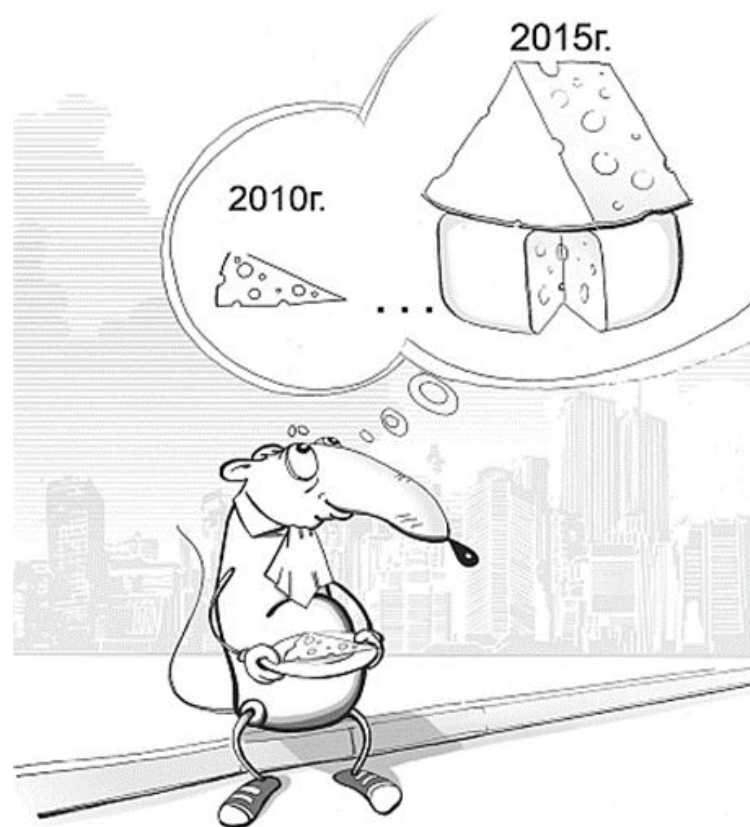
- *налоговые платежи;*
- *штрафы и пени;*
- *благотворительность.*

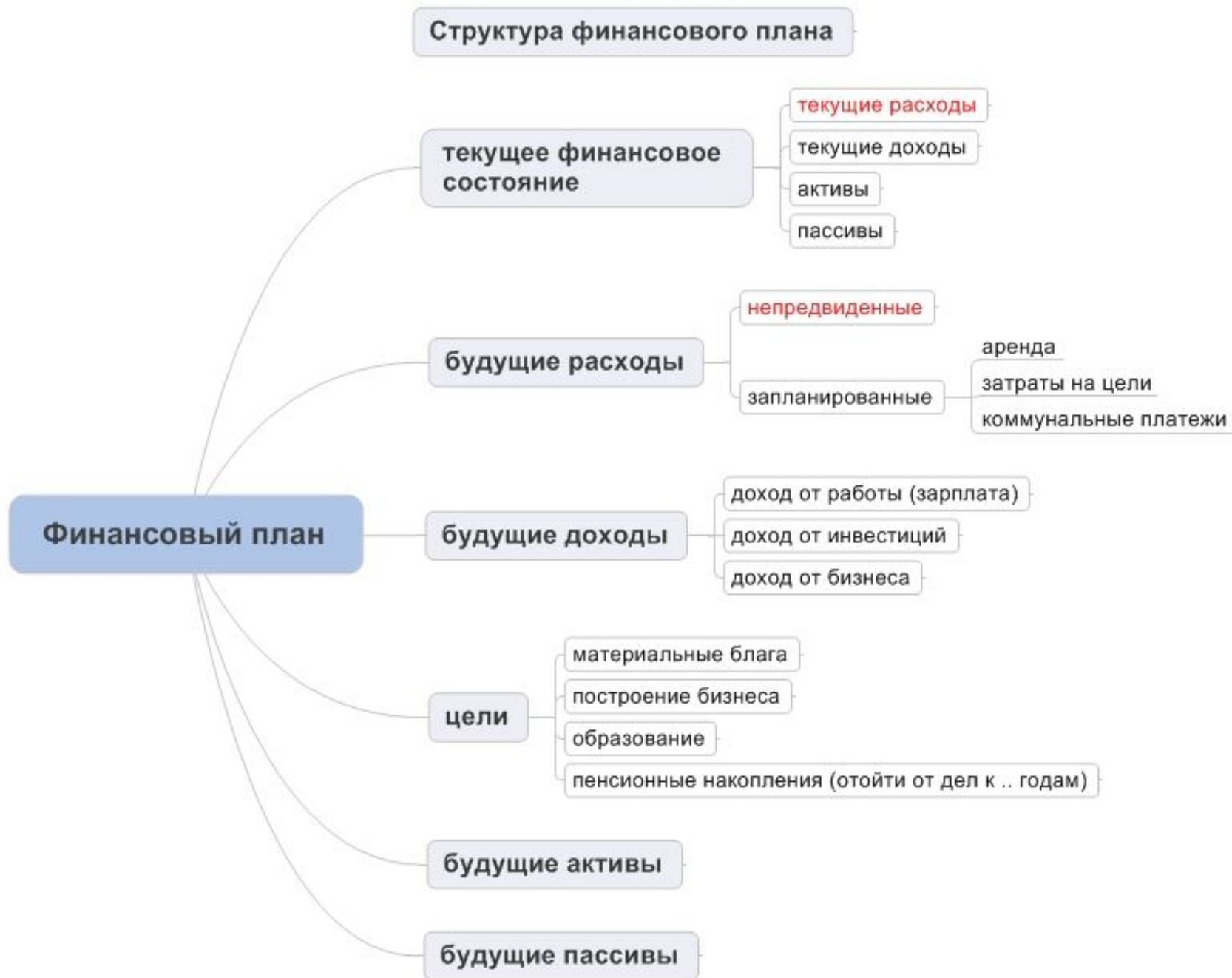
Личный бюджет.

Доходы	Расходы
1.	1...
2. ..	2...
Итого Д:	Итого Р:
Остаток (Д-Р):	

Варианты персонального финансового поведения:

1. «Зомби»;
2. «Камикадзе»;
3. «Маньяки»;
4. «Черепахи»;
5. «Мудрецы».





Программные средства и онлайн-технологий для составления бюджета и личного планирования

- Dvazap.com;
- Easyfinance.ru;
- Drebedengi.ru;
- 4konverta.ru.

Задание.

1. Составьте перечень целей личного финансового планирования.
2. Составьте баланс личных активов и пассивов.
3. Составьте личный бюджет на месяц.
Определите, к какой категории лиц Вы себя относите («зомби», «камикадзе», «маньяк», «черепаша», «мудрец»).

Книги для самостоятельного чтения

- Бодо Шефер «Путь к финансовой независимости»;
- Роберт Аллен «Множественные источники дохода»;
- Джордж Клейсон «Самый богатый человек в Вавилоне»;
- Роберт Кийосаки «Богатый папа, бедный папа».

Почему люди тратят больше заработанного:

- не знают, сколько они платят (особенно по социальным обязательствам) и тратят деньги без счёта;
- избыточные траты превышают их финансовые возможности, но люди полагают, что "они заслуживают этой маленькой радости в жизни";
- считают, что скоро они обязательно заработают больше денег.

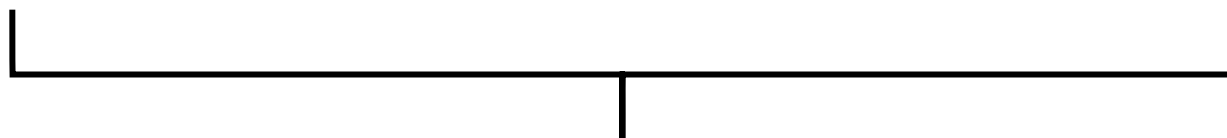
«Приручение» денег)



Расходы



Доходы



Δ

=

Резерв + Инвестиции

«Приручение» денег)

- Доходы должны превышать расходы – это основа всего процесса накопления денег.
- Потребности не должны доминировать над возможностями.
- Тратить абсолютно весь доход на необоснованные нужды абсолютно недопустимо.



"Экономия" и "оптимизация" – это разные вещи!

Оптимизация расходов – это их РАЗУМНОЕ ПЕРЕРАСПРЕДЕЛЕНИЕ.

Пример:

Основные пункты расходов:

«продукты питания» – 50%,

«развлечения» - 20%,

«ремонт квартиры» – 30%.

Задача: найти деньги на создание финансовой подушки.



Вариант решения:

Уменьшаем «продукты питания» на 10%, а
«развлечения» и «ремонт квартиры» на 5%.

Итог:

продукты питания – 40%

развлечения -15%

ремонт квартиры-25%

финансовая «подушка»-20%

Правила оптимизации:

1. Каждая статья расходов необходима.
Удалить ее, значит, ущемить в себя чем-то;
2. Оптимизировать расходы нужно от большего к меньшему.

Так, как в нашем примере: самую расходную статью «продукты питания» сокращаем на 10%, а остальные – на 5%;

Методы оптимизации расходов:

1. По степени важности и срочности;

Важность				
Срочность		Высокая	Средняя	Низкая
	Высокая	1	2	3
	Средняя	2	2	3
	Низкая	3	3	3

Методы оптимизации расходов:

2. По степени роскоши:
 - *обязательные расходы;*
 - *желательные расходы;*
 - *роскошь.*
3. По величине:
 - *крупные;*
 - *средние;*
 - *мелкие.*
4. Упрощенные методы: 4 конвертов, 6 кувшинов и др.

Метод 4 конвертов.



Пример.

Допустим вы получаете 25000 рублей в месяц.

1. Сразу откладываете 10% на инвестиции — 2500 руб.
2. Постоянные расходы — 9500 руб.
3. Плюс добавим к этому непредвиденные расходы — 2500 руб. Итого получаем — 14500 руб.
4. На руках у нас остается сумма в 10500 руб.
5. Распределяем по 4 конвертам по 2500руб. (наш лимит на неделю) + маленький конвертик на оставшиеся 2-3 дня — 500 руб.

Главное правило — никогда не брать деньги из следующего конверта.

Метод 4 конвертов.

4 Конверта – Финансовый план за 10 минут

http://www.4konverta.com/ Google

4 Конверта – Финансовый план з... Удаленная работа (фриланс) на ...

 4 конверта

статус выполнение счета цели отчеты блог форум

регистрация вход

"4 конверта" - это

Планирование доходов и расходов

Управление личными финансами

- (Арендная плата) Кварт
- (Закупка продовольствия)
- (Здоровье и красота) Сп
- (Хобби) DVD напрокат

Каждый месяц участники "4 конверта" получают **55 427 053 дол** доходов и накопили уже **198 523 982 дол** сбережений.

"4 конверта" - это

Постановка финансовых целей

Автомобиль

31.03.2009

Всего начислено 17

На следующей неде

49%

Наши пользователи уже достигли **7 432** из поставленных **78 083** цели.

"4 конверта" - это

Эффективный учет потраченных денег

Пн, 06 апр	Из конверта (1 078 руб)
	Получить 1 000 руб
Вт, 07 апр	Из конверта (1 078 руб)
Ср, 08 апр	Из конверта (1 078 руб)
	Зачислить 860 руб

Запланируйте периодические траты и тратьте не больше **2-х минут** в день на внесение данных.

Хотите стать хозяином своего кошелька?

Зарегистрируйтесь, это бесплатно

Полезные ссылки по оптимизации расходов и планированию личного бюджета

- <http://fingeniy.com/>
- <http://evstegneev.com/>
- <http://investor100.ru/>
- <http://prostoinvesticii.com/>
- <http://www.kraynov.com/>
- <http://www.azbukafinansov.ru/>