



Тема: Финансовое планирование и бюджет

Занятие №3 (2 час)

1. Понятие государственного бюджета и его особенности.
2. Человеческий капитал. Семейный бюджет.
3. Финансовое планирование.

1. Понятие бюджета.



Государственный бюджет – финансовый документ. В нём определяются потребности, подлежащие удовлетворению за счёт государственной казны, и указываются источники и размеры ожидаемых поступлений.

Бюджет на будущий период – это финансовый план, перечень ожидаемых доходов и расходов, причем доходы и расходы должны быть сбалансированы между собой.

На федеральном, региональном и муниципальном уровне ежегодно составляются подробные планы получения и расходования средств с разбивкой по источникам дохода и расходов. Затем они исполняются, при необходимости корректируются, затем подводятся итоги исполнения бюджета, и снова начинается процесс составления бюджета на следующий год.

Вопросы формирования и исполнения бюджетов в России регулируются специальным законом – **Бюджетным кодексом Российской Федерации**. Он устанавливает общие принципы организации и функционирования бюджетной системы России, определяет основы бюджетного процесса и межбюджетных отношений в Российской Федерации.

Введем несколько полезных понятий и терминов:

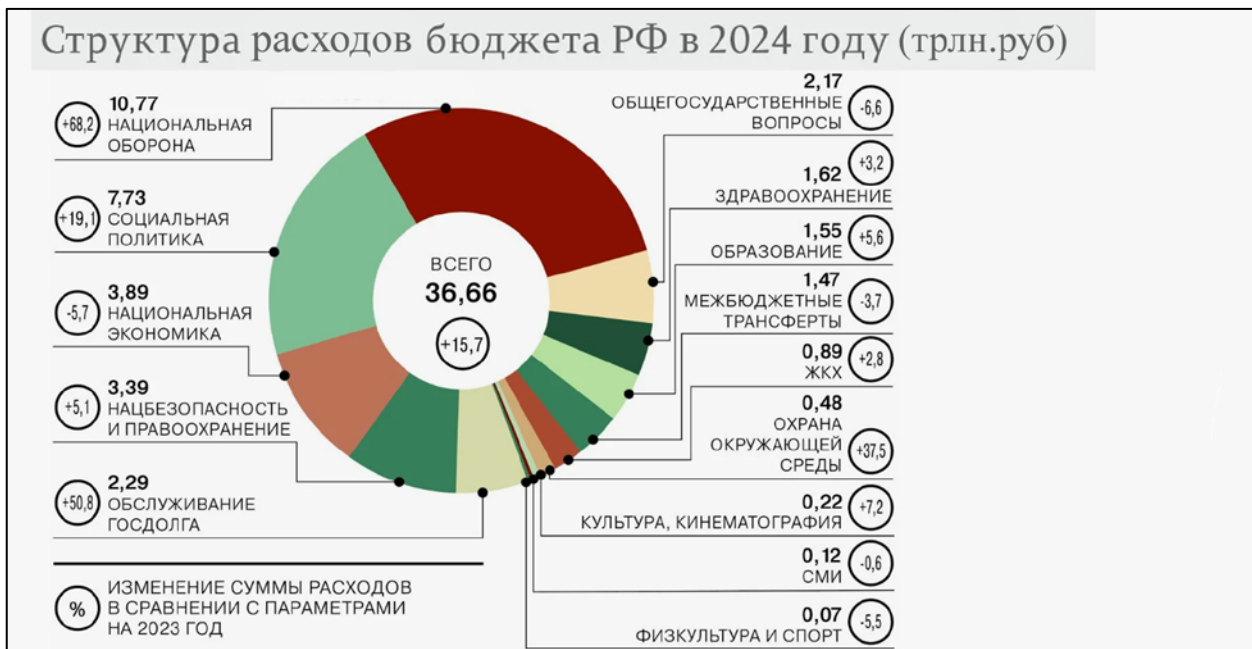
- **дефицит бюджета** – превышение расходов бюджета над его доходами;
- **профицит бюджета** – превышение доходов бюджета над его расходами;
- **государственный долг** – обязательства по займам, принятые на себя государством (внешний долг – в иностранной валюте, внутренний долг – в рублях).

Для выполнения целей государственной политики требуются значительные денежные средства, поэтому государству необходимо иметь устойчивые **источники доходов**. Главным из этих источников являются разнообразные **налоги** с граждан и юридических лиц. С точки зрения экономической теории налоги – это плата за те общественные блага, которые государство предоставляет своим гражданам.

От налогов следует отличать **сборы** - обязательные взносы, взимаемые с организаций и физических лиц, уплата которых является одним из условий совершения отдельных видов предпринимательской деятельности.



Все расходы российского государственного бюджета расписаны по разделам и 97 подразделам. В каждом подразделе указано, на какие цели направляются конкретные суммы.



Где найти информацию о государственном бюджете

Сайт <http://budget.gov.ru/epbs/>. Это единый портал бюджетной системы Российской Федерации «Электронный бюджет». Здесь все открытые данные о государственном бюджете нашей страны.



Кроме того, полезно зайти на сайт [Федерального казначейства](#). Здесь вы найдёте витрины данных и различные новости, касающиеся государственных финансов.

Узнать про бюджет можно и с помощью ресурса [«Бюджет для граждан» Минфина России](#).

2. Человеческий капитал. Семейный бюджет.

Человеческий капитал – здоровье, таланты, интеллект - и другие индивидуальные качества, умения и навыки человека.

Именно человеческий капитал является главным двигателем экономического роста.

Личные (семейные) финансы – это совокупность экономических отношений в процессе создания и использования денежных средств и финансовых активов, необходимых для обеспечения жизнедеятельности.

Главная задача управления личными финансами – наиболее эффективно распорядиться имеющимися ресурсами. Их принято делить на активы и пассивы.

Активы – это все блага, которые принадлежат человеку (семье) выраженные в денежных единицах.

Пассивы – это все материальные обязательства человека (семьи).

Суммируя активы и пассивы, человек может рационально оценить свое материальное богатство.

Семейный бюджет — совокупность доходов и расходов всех членов семьи. Он существует всегда: даже если его не ведут на бумаге, деньги все равно поступают и тратятся. Но чтобы понять, куда уходит зарплата и как сэкономить — нужен учет.

Учет позволяет:

- избегать долгов
- планировать траты
- не остаться без денег в середине месяца

Совместный бюджет

Все доходы семьи объединяются в общий «котел», из которого оплачиваются как обязательные, так и повседневные расходы. Решения о тратах принимаются совместно. Ведение учета может быть возложено на одного из супругов или осуществляться поочередно.

Смешанный бюджет

Часть доходов поступает в общий фонд для покрытия общих расходов (жилье, еда, дети), оставшаяся часть остается в распоряжении каждого из супругов. Расходы на личные нужды планируются самостоятельно.

Раздельный бюджет



Каждый из супругов самостоятельно распоряжается доходом. Общие расходы (например, аренда, питание, транспорт) оплачиваются по заранее установленным правилам — например, 50/50, пропорционально доходу или по конкретным категориям.

Единоличный бюджет

Все доходы находятся в распоряжении одного члена семьи. Он принимает решения о расходах, ведет учет, отвечает за оплату счетов. Другой партнер, как правило, не имеет собственного дохода (например, находится в декрете или не работает по иным причинам). Также такой вариант бюджета у матерей и отцов-одиночек.

3. Финансовое планирование.

Для обеспечения финансового благополучия развитие человеческого капитала, личные (семейные) финансы, должны быть объектом постоянного целенаправленного управления.

Основными инструментами управления личными (семейными) финансами при этом выступают **прогнозирование, планирование, исполнение, контроль и корректировка планов.**

Финансовый план – разработанный для конкретного человека (семьи) набор действий по достижению желаемых финансовых целей во времени, включая набор подходящих кредитных, инвестиционных, страховых, пенсионных и иных финансовых активов (инструментов, продуктов, финансовых услуг), позволяющих их достичь.

Финансовое планирование – это процесс составления, контроля исполнения и при необходимости корректировки финансового плана, с учетом текущего финансового состояния человека или семьи, влияния инфляции, а также с учетом экономической ситуации в регионе проживания и возможных изменений жизненных приоритетов человека (семьи) в течение жизни.

Цель финансового планирования обеспечение финансового благополучия (личного и семейного) и финансовой независимости в течение всей жизни. В зависимости от горизонтов планирования выделяют:

| | |
|--|---|
| Краткосрочные цели (до 1 года): | Направлены на решение текущих финансовых задач. Их достижение обеспечивается балансировкой доходов и расходов. |
| Среднесрочные цели (1-10 лет): | Направлены на решение финансовых задач, связанных с крупными приобретениями. Их достижение обеспечивается умением формировать сбережения. |
| Долгосрочные цели (более 10 лет): | Направлены на создание накоплений, обеспечивающих финансовое благополучие и финансовую независимость в старости. |

Этапы построения ФП:

- постановка целей;



- анализ текущего состояния соответствия доходов и расходов в семье;
- определение путей финансирования достижения поставленных целей;
- оценка реалистичности целей в реальных условиях;
- корректировка целей;
- принятие итогового ФП и бюджетирование процесса достижения целей;
- контроль исполнения ФП.

Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте определение государственного бюджета.
2. Какие параметры государственного бюджета существуют?
3. Что такое "человеческий капитал"?
4. Что собой представляют «активы» и «пассивы»?
5. Что такое финансовое планирование и его уровни?
6. Перечислите этапы финансового планирования.