



Тема: Финансовое планирование и бюджет

Способы оптимизации расходов

Занятие №4 (2 час)

1. Доходы и расходы и их планирование.
2. Стратегии формирования бюджета.
3. Личный финансовый план.

1. Доходы и расходы и их планирование.

Управление личными (семейными) финансами — важный шаг к финансовой стабильности. Важно научиться грамотно планировать расходы и контролировать их.



Доход — это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности.

Денежные доходы семьи могут включать поступления денег в виде:

- заработной платы;
- доходов от индивидуальной трудовой деятельности;
- дивидендов по акциям, процентов по вкладам в банк;
- доходов от сдачи в аренду недвижимости;
- доходов от продажи продукции с приусадебного хозяйства, личных вещей;
- стипендий, пенсий, пособий на детей;
- алиментов, помощи родных и близких;
- подарков, призов, выигрышей;
- возврата налогов;
- грантов;
- наследства.



Расход – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей.

Основные цели расходов:

- расходы на жилье (аренда, налоги, страховка, содержание дома, квартплата);
- расходы на питание;
- долги (долги, кредиты);
- расходы на транспорт (автомобиль, общественный транспорт, такси);
- расходы на отдых (отпуск, культурные мероприятия);
- личные расходы (одежда, косметика, развлечения, книги, лечение);
- сбережения (резервный фонд, пенсионные накопления);
- прочие расходы.



Доходы и расходы всегда нуждается в планировании. Секрет благополучия заключается в умении составлять общий бюджет и правильно распределять финансовые средства.

Формирование личного (семейного) бюджета напрямую зависит от ежемесячных денежных поступлений и предполагаемых трат. Различают несколько видов доходов семьи:

- **Постоянные** (стипендии, пенсии, заработная плата, пособия, проценты по банковским вкладам, прибыль от сдачи недвижимости в аренду и т.д.)
- **Временные и одноразовые** (подарки, премии, выигрыш, заём).

Структура расходов разнообразна и переменчива. Можно выделить две группы:

- **Первичные** (продукты питания, обувь и одежда, плата за жилье, коммунальные услуги и налоги).
- **Вторичные** (приобретением машины, бытовых электроприборов, предметов роскоши и т.д.)

2. Стратегии формирования бюджета.

Для составления бюджета необходимы следующие действия:

- 1) определение статей доходов и расходов;
- 2) запись доходов и расходов;
- 3) группировка доходов и расходов;
- 4) расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами;
- 5) постоянный учет доходов и расходов;

Доходы		Расходы	
Статьи дохода	Сумма в рублях	Статьи расхода	Сумма в рублях
<i>Постоянные:</i>		<i>Постоянные:</i>	
Зарботная плата		Питание	
Стипендии, пенсии		Оплата коммунальных услуг	
<i>Разовые:</i>		<i>Переменные:</i>	
Подарок, выигрыш		Отдых, лечение	
Общий доход		Общий расход	

По завершении периода – желательно сравнить насколько смогли уложиться в запланированный бюджет, смогли ли достичь целей по увеличению своего капитала.

Желательно проанализировать бюджет по статьям и по всем статьям, где были существенные отклонения разобрать причину отклонений.

При суммировании всех записей о расходах и всех записей о доходах за период получаем один из трех результатов.

Соотношение	Вид бюджета
$D < P$ (доходы меньше расходов)	Дефицитный
$D = P$ (доходы равны расходам)	Сбалансированный
$D > P$ (доходы превышают расходы)	Профицитный (избыточный)

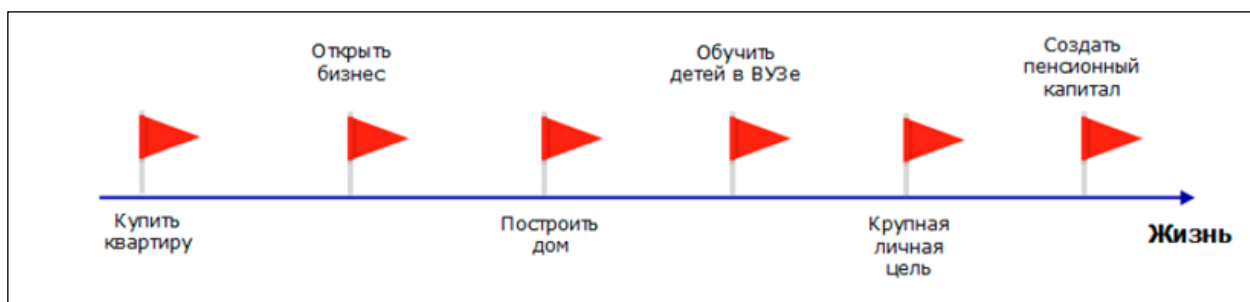
Наличие бюджета помогает управлять своими финансами таким образом, чтобы двигаться к достижению своих финансовых целей и реализации планов. Вы начинаете руководствоваться четким планом действий, а не интуицией. Это будет помогать как при принятии серьезных финансовых решений, так и при расстановке приоритетов в ежедневных тратах. Наличие бюджета служит фундаментом создания собственного капитала.

3. Личный финансовый план.



Личный финансовый план - план достижения ваших личных финансовых целей.

По мере взросления человек понимает, что перед ним в жизни стоят важные финансовые задачи. Например, они могут выглядеть следующим образом.



И поскольку решение этих задач требует крупных средств – человек приходит к необходимости личного финансового планирования.

Личный финансовый план (ЛФП) – это инструмент долгосрочного планирования. Он рассчитывает ряд путей к достижению важных для вас целей — чтобы выбрать из них оптимальный.

Правильное управление личными финансами — это не просто управление деньгами, а ключ к финансовой стабильности и уверенности в будущем.

Осознанное отношение к расходам, экономия на ненужных тратах и разумное распределение средств дадут вам уверенность и защиту от непредвиденных ситуаций.

Следуя этим простым, но эффективным шагам, вы не только улучшите свою финансовую дисциплину, но и достигнете устойчивости и независимости в финансовом плане.



Этапы построения личного финансового плана:

1. Определить свои финансовые цели.
2. Определить свои финансовые возможности (доходы и расходы, траты в месяц, объем сбережений [$\text{Сбережения} = \text{Доходы} - \text{Расходы}$]).
3. Сопоставить цели с возможностями и составить план.

При формулировании цели необходимо **правильно** определить:

- 1) Какова ваша цель?
- 2) Когда вы хотите её осуществить?
- 3) Сколько это будет стоить?

Неправильно сформулированная цель	Правильно сформулированная цель
Сделать ремонт в квартире	Сделать ремонт в квартире через 6 месяцев. Потребуется около 100 000 руб.
Поехать летом на море	Поехать на море всей семьей летом 2019 года в Сочи. Ориентировочные расходы составят 100 000 руб.
Купить новую машину	В мае 2020 года купить новую машину Hyundai Creta. С учетом продажи старой машины доплата составит 500 000 руб.
Накопить на образование ребенка	За 6 лет накопить на образование ребенка в МГУ. 4 года по 300 000 руб. Итого понадобится 1 200 000 руб.



Цели должны иметь: временное ограничение, денежную оценку, конкретику. Кроме того, они должны быть реалистичными.

Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте развёрнутое определение понятиям доходы и расходы.
2. Приведите основные разновидности расходов.
3. Чем следует руководствоваться при составлении личного (семейного) бюджета?
4. Что такое личный финансовый план и какие пункты он должен содержать?
5. Перечислите этапы составления личного финансового плана.