финансы

ФИНАНСЫ ДОМОХОЗЯЙСТВ (ПОНЯТИЕ И ФУНКЦИИ ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ)

Понятие личных финансов

- под выражениями финансы «физических лиц», «населения», «личные финансы» будем понимать одно и то же и использовать термин «финансы домашних хозяйств» (домохозяйств). В свою очередь домашнее хозяйство представляет собой группу лиц (за исключением домашних хозяйств, состоящих из одного лица), совместно проживающих, имеющих общий бюджет и принимающих экономические решения.

Финансы домохозяйств

- Совокупность денежных отношений по поводу образования, распределения и использования фондов денежных средств домашних хозяйств или отдельных его членов с целью финансирования их жизнедеятельности и удовлетворения потребностей.

Финансовые отношения домохозяйств

- 1) финансовые отношения внутри домохозяйства, т. е. между членами семьи, родственниками, совместно проживающими и ведущими общее хозяйство;
- 2) финансовые отношения между членами домохозяйства и государства при уплате налогов, получения субсидий, социальных трансфертов;
- 3) финансовые отношения между гражданами и хозяйствующими субъектами при получении заработной платы, осуществлении инвестиций и т. п.;
- 4) финансовые отношения с учреждениями финансово-кредитной сферы при получении кредитов, вложении денежных средств в финансовые инструменты и т. д.

Модели управления персональными финансами

- В зависимости от модели управления финансами семьи и отношениями, которые складываются внутри домашнего хозяйства, формирование семейного экономического статуса зависит от финансовой грамотности и финансового поведения всех ее членов, от того, как и кем принимаются решения по вопросам распределения денежных средств внутри семьи, какая роль отводится каждому из супругов в этом процессе и т.д.

Модели управления персональными финансами

- Существуют «унитарные» и «коллективные» модели процессов принятия решений в домохозяйстве.
- Унитарные модели рассматривают домохозяйство как единое образование, принимающее согласованное решение, и предлагают различные механизмы распределения благосостояния и управления его бюджетом. Они предполагают существование исходной функции обеспечения благосостояния, которая заставляет объединять все ресурсы, включая труд, продовольствие и другие блага.

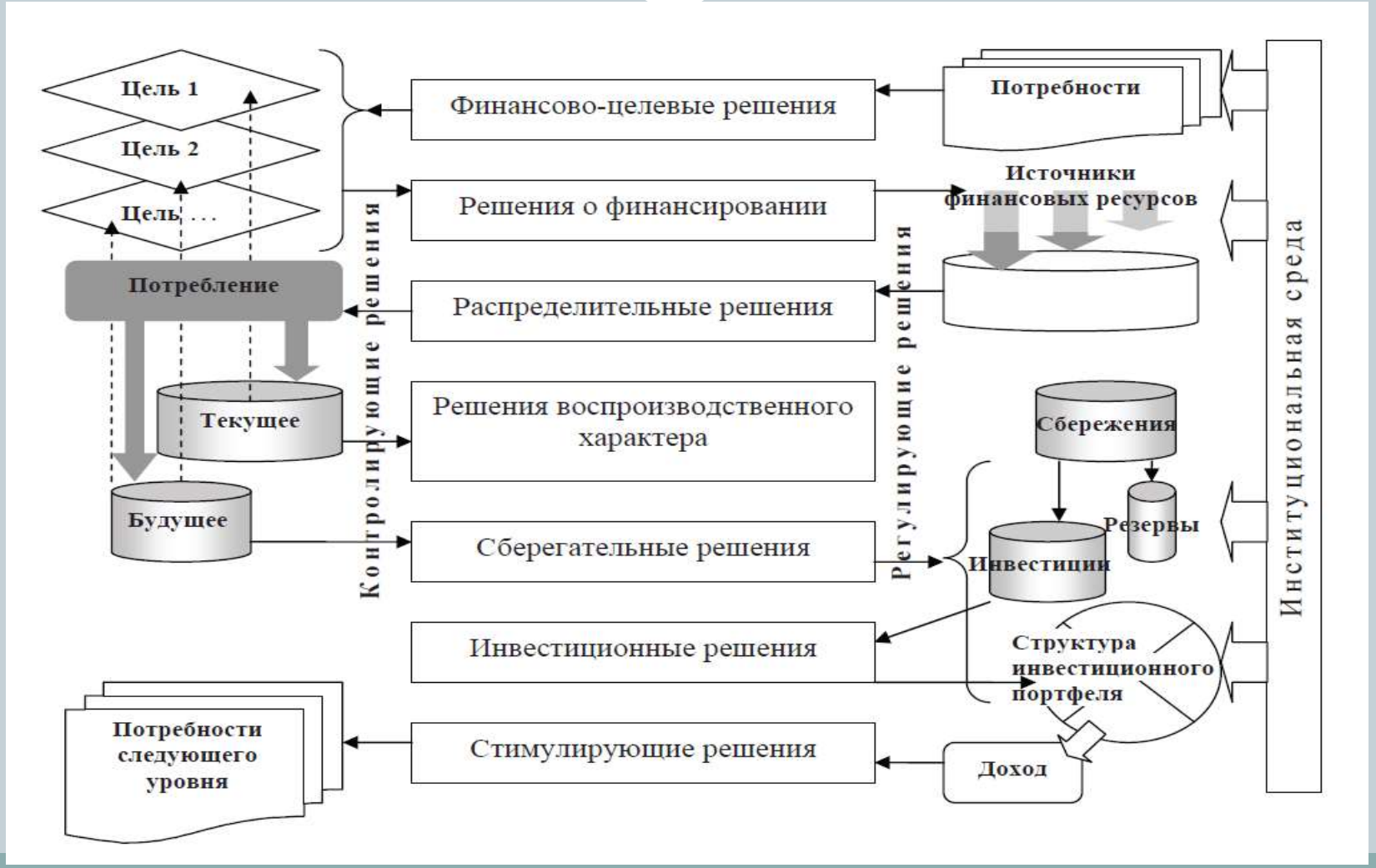
Модели управления персональными финансами

- Коллективные модели принятия решений о распределении семейного бюджета бывают «кооперативные» и «некооперативные». Кооперативные модели рассматривают формирование домохозяйства (или семьи) как кооперативное предприятие, а принятие решений – как типичную проблему оптимизации прибылей от брака для обоих партнеров; ограничением при этом является общий доход супругов.

Модели управления персональными финансами

- В некооперативных моделях каждый член семьи сохраняет контроль над своими собственными доходами (заработной платой, премиями, наследством) и выделяет из них средства на общие нужды (аренда, еда, дети) согласно негласному или явному протоколу, а не через общий счет. В рамках этой логики каждый супруг выбирает свою стратегию поведения (сколько отдать в «общий котел», сколько потратить на личные нужды или сбережения), принимая во внимание предполагаемые действия партнера

Модель организации персональных финансов



Функции персональных финансов

- Жизнеобеспечения
- Ресурсообразующая (формирования ресурсов)
- Распределительная
- Контрольная
- Регулирующая
- Воспроизводственная
- Сберегательная
- Инвестиционная
- Стимулирующая

Функции персональных финансов

- Первоочередной функцией персональных финансов является *функция жизнеобеспечения*. Именно она мотивирует индивида к вступлению в финансовые отношения для удовлетворения жизненных нужд.
- Современное состояние и развитие товарно-денежных отношений не позволяет обеспечить жизнь человека без достаточных финансовых ресурсов.

Функции персональных финансов

- *Ресурсообразующую функцию* персональных финансов можно охарактеризовать как принятие индивидом финансовых решений по поводу источников формирования, объема и качества персональных финансовых ресурсов, обеспечивающих определенный уровень жизни. Условно эти финансовые решения можно разделить на следующие группы:
- 1) решения о необходимом объеме финансовых ресурсов;
- 2) решения об источниках формирования собственных финансовых ресурсов;
- 3) решения о необходимости привлечения заемных средств и их источниках.

Функции персональных финансов

- В самом общем виде финансовые ресурсы индивида можно разделить на две группы: собственные и заемные. Собственными финансовыми ресурсами индивида являются текущие и потенциально возможные денежные средства, находящиеся в его собственности и используемые в целях его функционирования. Источниками собственных финансовых ресурсов индивида могут выступать различные виды поступлений денежных средств. В теории и практике финансов встречаются различные подходы для их классификации.

классификация источников собственных финансовых ресурсов индивида

- Первая группа включает доходы от трудовой деятельности индивида, которые можно назвать активным доходом, это:
- 1) оплата труда по найму, включая заработную плату и другие выплаты денежных средств наемным работникам от работодателей;
- 2) доход от самостоятельной трудовой деятельности, в том числе предпринимательской, интеллектуальной, домашнего хозяйства и др.

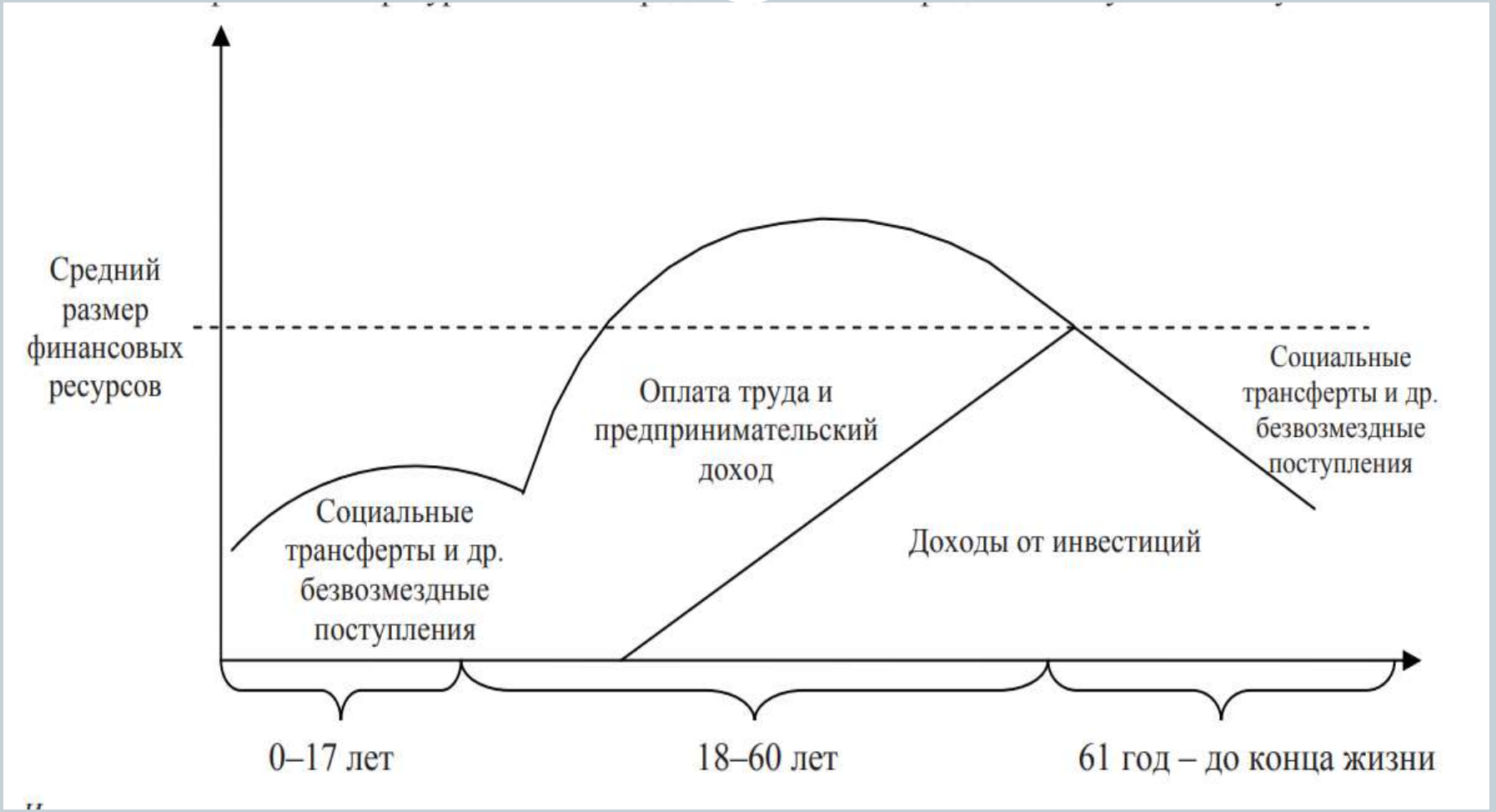
классификация источников собственных финансовых ресурсов индивида

- Вторая группа содержит доходы (поступления) от финансовой деятельности или пассивный доход, в том числе:
- 1) доход от инвестиций, включая доход от аренды и продажи движимого и недвижимого имущества, от реализации валютных и иных ценностей, проценты по вкладам и ценным бумагам и др.;
- 2) страховые выплаты в рамках негосударственного страхования и др.

классификация источников собственных финансовых ресурсов индивида

- К третьей группе относятся безвозмездные поступления или привлеченный доход, включающие поступления денежных средств, не связанные с конкретной деятельностью индивида, а возникающие в связи с его определенной ролью или статусом в институциональной среде:
- 1) безвозмездные поступления от государства, в том числе пенсии, стипендии, пособия и др.;
- 2) безвозмездные поступления от организаций (материальная помощь, благотворительность и др.);
- 3) безвозмездные поступления от индивидов (наследство, алименты, подарки и др.), как от родственников, так и третьих лиц.

Структура финансовых ресурсов индивида в зависимости от жизненного цикла



Заемные финансовые ресурсы

- Заемными финансовыми ресурсами индивида являются текущие и потенциально возможные денежные средства, находящиеся в его распоряжении на условиях срочности, платности и возвратности и используемые в целях его функционирования. Источниками заемных финансовых ресурсов индивида являются:
- – кредиты банковских и небанковских кредитных организаций;
- – займы микрофинансовых организаций;
- – займы от частных лиц;
- – другие поступления денежных средств, находящиеся в распоряжении индивида на условиях срочности и возвратности.

Функции персональных финансов

- Человеческий индивид как полноценный субъект финансовых отношений стремится к оптимизации использования персональных финансовых ресурсов для создания финансовых условий роста уровня и качества жизни. *Распределительная функция* выражается в плановом и фактическом распределении персональных финансовых ресурсов по целям, субъектам и во времени. Распределение по целям предполагает ранжирование финансовых целей и определение необходимого объема финансовых ресурсов для их достижения.

Функции персональных финансов

- В соответствии с иерархией жизненных потребностей человека можно выделить две базовые цели – обеспечение пищей, жильем, одеждой всей семьи и защита ее от финансовых последствий потери здоровья, болезни и травм. Финансовые ресурсы в первую очередь направляются для удовлетворения данных потребностей. Однако в процессе распределения могут варьироваться стоимость и структура продуктов, товаров и услуг в зависимости от размера доходов, приемлемого уровня жизни и других факторов

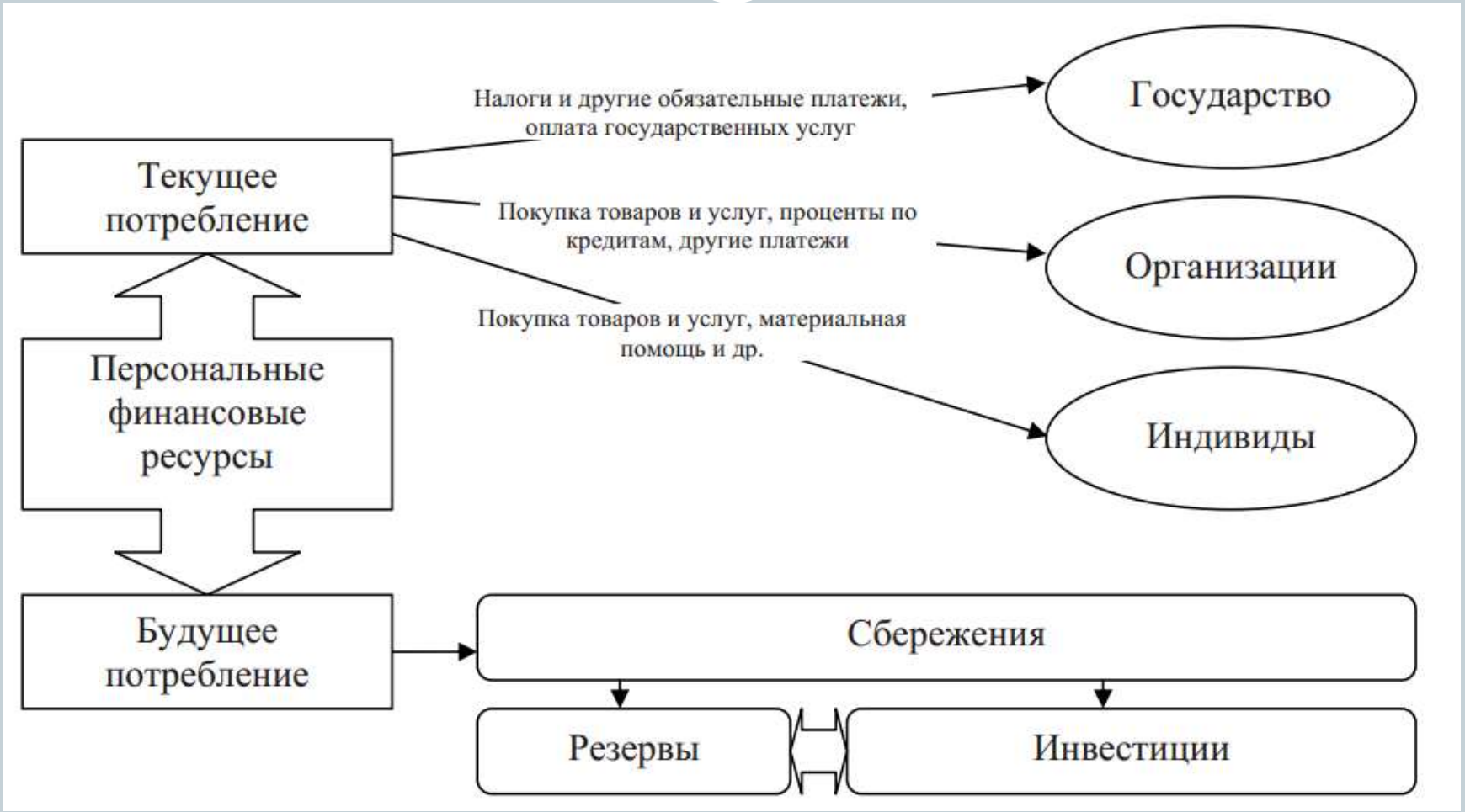
Примерное распределение финансовых целей в течение жизненного цикла индивида



Цикл жизненных потребностей человека						
20	30	40	50	60	70	80+
Создание семьи, приобретение жилья		Повышение уровня жизни и накопления		Обеспечение старости		Передача имущества

Циклическое изменение личного благосостояния	
Накопление имущества и создание чистой стоимости	Распоряжение имуществом

Распределение персональных финансов



Функции персональных финансов

- Следующая функция, присущая персональным финансам, *контрольная*. Контроль непосредственно сопровождает распределение финансовых ресурсов индивида, обеспечивая эффективность данного процесса. Основная масса контрольных полномочий в управлении персональными финансами лежит на самом индивиде. От степени эффективности персонального финансового контроля зависят объем денежных доходов индивида и его благосостояние в целом. Финансовый самоконтроль можно разделить на предварительный, текущий и последующий.

Функции персональных финансов

- *Регулирующая функция* персональных финансов связана с воздействием на финансовую деятельность индивидов действующего законодательства, норм, правил, стандартов, в том числе неформальных предписаний, ограничивающих свободу индивида в целях общественного развития. В сфере персональных финансов данная функция проявляется в двух аспектах.

Функции персональных финансов

- *Воспроизводственная функция* персональных финансов реализуется посредством финансового обеспечения текущего потребления жизненных благ для воспроизводства человеческого капитала в обществе. При этом нельзя ограничиваться в данном случае только воспроизводством человеческого капитала самого индивида, так как персональные трансферты, источником которых выступают финансовые ресурсы индивида, непрерывно движутся как между родственниками, так и вне родственных связей. И отсутствует определенная закономерность в направлении движения трансфертов, они могут направляться как от старшего поколения к младшему, так и наоборот.

Функции персональных финансов

- *Сберегательная функция* персональных финансов определена жизненным циклом индивида, его жизненными целями и реализуется путем формирования сбережений индивида. Сберегательный процесс основан на принятии сберегательных решений, представляющих собой предпочтение определенной комбинации целей, действий и способов использования временно свободных персональных финансовых ресурсов. В результате принимаемых решений определяются норма сбережений, форма сбережения и инвестиционные инструменты с учетом риска и доходности, а также срок вложения временно свободных денежных средств .

Функции персональных финансов

- Персональные инвестиции напрямую зависят от реализации сберегательной функции персональных финансов и представляют собой вложения индивида в целях получения дополнительного дохода. Обращение сбережений индивида в инвестиции, формирование персонального инвестиционного портфеля раскрывает *инвестиционная функция* персональных финансов. Именно получение дополнительного дохода в виде процента, ренты и т. п. отличает сбережения индивида от его инвестиций. Вместе с тем функция сбережения может временно или безвозвратно трансформироваться в инвестиционную функцию в зависимости от целей индивида и финансовой ситуации. Например, недвижимость может рассматриваться как накопленное имущество для будущего поколения или улучшения условий жизни, но при необходимости и как источник получения дополнительного дохода, например при сдаче ее в аренду .

Функции персональных финансов

- *Стимулирующая* функция персональных финансов проявляется в максимизации денежных доходов индивида для обеспечения более высокого уровня жизни и саморазвития. В данном случае мотивация индивида обусловлена стремлением к удовлетворению возрастающих индивидуальных потребностей. При этом, если функция жизнеобеспечения направлена на финансирование определенного уровня жизни, то стимулирующая функция показывает постоянное стремление к росту уровня и качества жизни и соответственно к увеличению персональных финансовых ресурсов. Это определяется безграничностью человеческих потребностей в современном мире и расширяющимися возможностями их удовлетворения.

финансы

ФИНАНСЫ ДОМОХОЗЯЙСТВ

(ПЛАНИРОВАНИЕ В СИСТЕМЕ ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ)

В широком смысле планирование в домашнем хозяйстве

- означает обоснование целей и событий, которых стремится достичь домашнее хозяйство, и имеет несколько направлений:
- планирование семьи,
- планирование карьеры,
- планирование жилья,
- планирование пенсии
- и текущее планирование других жизненных событий.

Финансовое планирование

- – это выбор целей по реальности их достижения с имеющимися финансовыми ресурсами в зависимости от внешних условий и согласование будущих финансовых потоков, которое выражается в составлении планов и контроле над их выполнением.

Персональное финансовое планирование

Персональное финансовое планирование представляет собой моделирование персональной структуры потенциальных доходов и расходов и предназначено для финансового обеспечения целей физических лиц.

Персональное финансовое планирование необходимо каждому человеку независимо от возраста, социального положения и уровня материального благополучия.

Личный финансовый план

- Финансовое планирование – это исключительно индивидуальный процесс, различный по целям, задачам и способам их достижения. При разных подходах основные преимущества персонального финансового планирования можно описать как нахождение оптимальных финансовых решений.
- Личный финансовый план – это личный план действий по достижению желаемых финансовых целей.

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. учет доходов и расходов.

Обязательные расходы

это такие платежи, повлиять на сроки и размер которых мы не можем (по крайней мере, это невозможно сделать быстро):

- налоги;
- платежи по кредитам;
- плата за коммунальные услуги и/или аренду жилья;
- плата за детский сад и т.п.

Постоянные расходы (основные)

Всем нужно что-то есть, во что-то одеваться, пользоваться транспортом и услугами связи. Некоторым необходимо постоянно покупать лекарства. Свести эти расходы к нулю невозможно, но в какой-то степени их размер все же зависит от нас: мы можем выбирать еду и одежду, менять виды транспорта, тарифы и операторов связи.

Часть расходов можно назвать переменными – совершать их приходится относительно редко.

Необязательные расходы + life-style

- Деньги на развлечения и маленькие радости – необязательный расход, который можно выделить в бюджете отдельной строкой. Формировать его лучше по остаточному принципу – после того, как вы определили, сколько потратите на все остальное, и направили часть средств на долгосрочные сбережения.
- Life-style – то, что улучшает нашу жизнь, позволяет ей быть приятнее

Источники дохода

- Постоянные – найм, фриланс
- Случайные

Принципы составления бюджета

1) Не планируйте потратить больше, чем зарабатываете.
2) Не рассчитывайте на случайные доходы.
3) Ранжируйте расходы по степени важности.
4) Ставьте долгосрочные цели.
5) Не отступайте от намеченного плана.
6) Ведите учет расходов.

Личный финансовый риск-менеджмент в период кризиса

- Будущее неизвестно, но учитывать в собственном финансовом плане вероятность наступления кризисной ситуации можно и нужно. Людям свойственно надеяться на лучшее, поэтому часто происходит недооценка вероятности негативных событий. Личный финансовый риск-менеджмент - прочный фундамент подготовки к возможным кризисам.
- Создание резерва.
- Диверсификация рисков.
- Забота о ликвидности.

Уровни финансового планирования

- Нулевой
- Базовый
- Продвинутый
- Профессиональный

Факторы: 1) размер дохода, 2) наличие элементов финансовой структуры, 3) осуществление осознанной финансовой деятельности в домашнем хозяйстве

Уровни финансового планирования

Уровень финансового планирования	Характеристика и цели каждого уровня планирования	Элементы финансовой структуры
Нулевой	Отсутствие осознанного планирования в домашнем хозяйстве; полное расходование поступивших денежных средств, отсутствует учет доходов и расходов. Покупка товаров длительного пользования осуществляется с помощью потребительских кредитов или кредитных карт; планирование осуществляется стихийно, интуитивно. Оперативное финансовое планирование	– Доходы; – расходы; – долги, обязательства; – страховая защита в рамках обязательных видов страхования
Базовый	Предполагает планирование текущих доходов и расходов, основные цели: ✓ распределение доходов и расходов таким образом, чтобы не возникало долгов и кредитов на потребление; ✓ рассчитаться с кредитами; ✓ формирование фондов на покупки длительного пользования, на дорогостоящие траты (планирование отпуска, ремонта); ✓ страховая защита кормильца семьи (член домашнего хозяйства, зарабатывающий больше 60% дохода семьи); ✓ создание резерва; ✓ создание фондов для инвестирования	– Основное – появляется администратор, который формулирует цели; – доходы; – расходы; – фонды; – резервы; – страховая защита

Уровни финансового планирования

Продвинутый	Предполагает выход на финансовый рынок; меньше внимания уделяется текущему управлению доходами и расходами, контролю за поступлением и расходованием денежных средств. На этом этапе важно управление фондами, которое будет способствовать удовлетворению потребностей, а также выходу на финансовый рынок и получению дополнительного дохода от инвестиций. Примеры целей на этом уровне: ✓ вложение денежных средств в ПИФы; ✓ пенсионное страхование; ✓ приобретения имущества; ✓ строительство загородного дома; ✓ страхование жизни кормильца, транспортных средств, имущества	– Финансовый администратор; – доходы; – расходы; – фонды; – резервы; – страховая защита; – инвестиции; – источники покрытия дефицита бюджета
Профессиональный, (развернутый, комплексный)	Финансовое планирование и менеджмент состоятельных людей, в т.ч. из списка Forbs. Управлением их денежными средствами занимаются профессиональные доверительные управляющие, а иногда и целая группа финансистов. Цели финансового планирования разнообразны: ✓ эффективное управление инвестициями, портфелем ценных бумаг; ✓ получение пассивного дохода (от инвестиций); ✓ налоговое планирование; ✓ венчурные инвестиции; ✓ реальные инвестиции; ✓ благотворительность; ✓ управление финансовыми рисками; ✓ страховая защита всех членов семьи, транспортных средств, имущества, инвестиций и финансовых рисков и др.	– Финансовый администратор; – доходы; – расходы; – фонды; – резервы; – страховая защита; – инвестиции; – источники покрытия дефицита бюджета

Этапы процесса планирования

1. Оценка финансовых ресурсов домохозяйства (текущего финансового состояния).
2. Постановка целей.
3. Создание и оценка предварительного финансового плана.
4. Оптимизация персонального финансового плана (создание оптимального персонального финансового плана).
5. Подбор инвестиционного, кредитного и страхового портфеля.

Постановка целей

SMART-цели

1)Конкретность. (Specific)

2)Измеримость. (Measurable)

3)Достижимость. (Attainable)

4)Реалистичность. (Relevant)

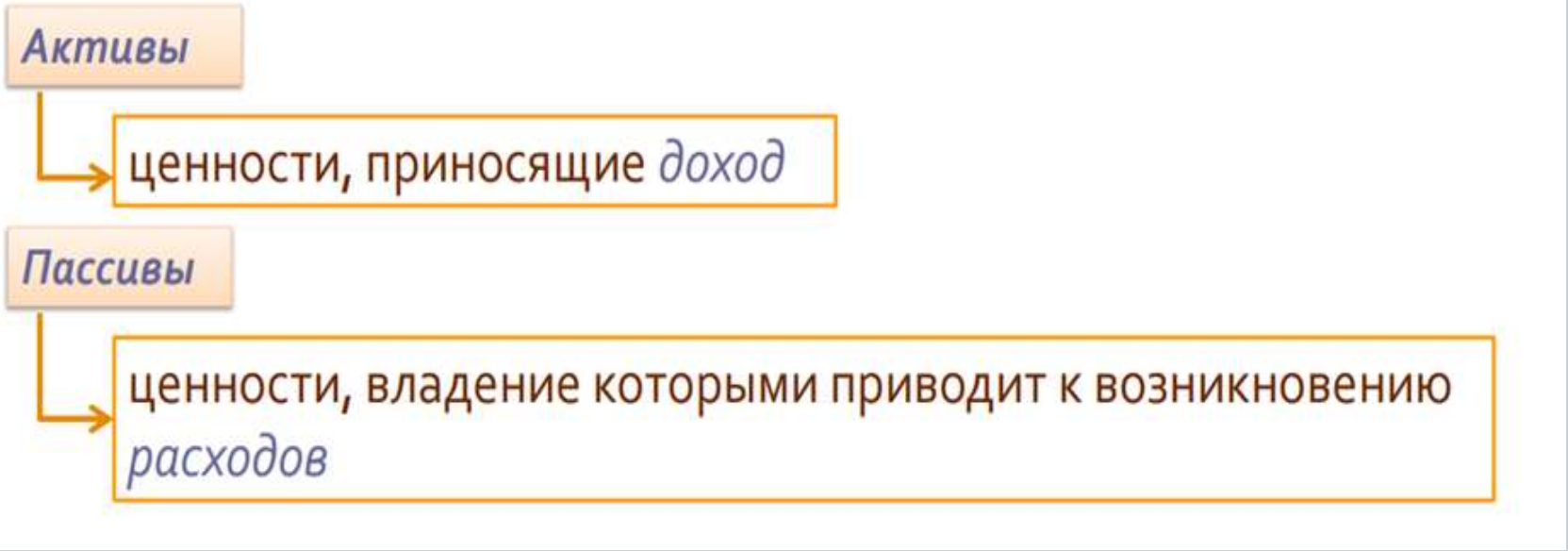
5)Временная ориентированность. (Time-bound)

Приоритизация целей

Оценка финансовых ресурсов домохозяйства

- Финансовые ресурсы домашнего хозяйства – это совокупный фонд денежных средств, находящийся в распоряжении конкретного домохозяйства, созданный в результате производственной деятельности членов домашнего хозяйства, который выступает частью национального дохода всего общества.
- Фонд потребления и фонд сбережения

Активы и пассивы домохозяйств



Активы и пассивы домохозяйств

Активы

&имущество, которое Вы используете в целях получения дохода, *к примеру, сдаете в аренду: недвижимость, земельный участок, транспортное средство и пр.*

&денежные средства на счетах в банке, которые приносят доход: *депозит, банковская карта с процентами на остаток и с функцией кэшбэк и др.*

&инвестиционные вложения: *ценные бумаги, участие в бизнесе, накопительные пенсионные программы и долгосрочные программы страхования жизни и пр.*

&имущество, используемое для работы и получения дохода: *компьютер, мобильный телефон, программное обеспечение и т.д.*

Денежные средства ***(наличные или на дебетовой карте без каких-либо опций)***, хоть и не приносят доход, также относятся к активам, поскольку могут быть инвестированы в целях получения дохода или направлены на погашение кредита ***(а значит, позволяют сократить расходы!)***

Пассивы

&имущество, которое Вы используете в собственных целях: *недвижимость (проживаете в квартире или доме, имеете гараж), земельный участок (приобретён для дальнейшей застройки), транспортное средство (используете для передвижения) и пр.*

&имущество, которое не приносит доход: *мебель, ювелирные украшения, велосипед, коляска*

Не все пассивы требуют дополнительных расходов, например, мебель или ювелирные украшения. Тем не менее, рассматриваются как пассивы, поскольку ***не приносят доход***

Способы увеличения дохода

Активные

&поиск работы *(новой или дополнительной)*
&открытие или развитие бизнеса *(для предпринимателей)*
&репетиторство и т.д.

Пассивные

&инвестиции в финансовые инструменты, генерирующие доход *(ценные бумаги, банковский депозит, накопительные программы страхования жизни и т.д.)*