



мои финансы

ОЛИМПИАДНЫЙ ПРАКТИКУМ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ





5.1. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ СЕМЕЙНОГО И ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ



ИГСУ



мои финансы

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ СЕМЕЙНОГО И ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА

ПРИМЕР ЗАДАНИЯ



1. Прочитайте текст:

Двадцатипятилетний Олег попал под сокращение на работе и остался без постоянного заработка. Регион, в котором он проживает, имеет высокий уровень безработицы и не гарантирует быстрого трудоустройства. Какие действия с позиции финансовой грамотности нужно предпринять Олегу в сложившихся условиях?

Выберите несколько верных утверждений:

1. Постараться сократить сбережения, увеличив текущее потребление.
2. В равной степени сократить текущее потребление и сбережения.
3. Постараться сократить текущее потребление, увеличив сбережения.
4. Взять кредит на срок ожидаемого снижения дохода.
5. Взять в долг у зажиточного близкого друга до лучших времен.
6. Провести ревизию ненужных вещей, выставить их на продажу на платформу, ограничить необязательные расходы.

2. Прочитайте текст:

Глава семейства Роман Прохоров за февраль 2023 г. заработал 88 000 рублей, причем из них 22 000 рублей — доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его супруга заработала за август 64 000 рублей, получив 16000 рублей премии за прошлый год.

Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в бюджет на сентябрь 2023 г. семье Прохоровых?

Впишите верный ответ (без пробела).

ЧТО ВАЖНО ДЛЯ РЕШЕНИЯ?

1. Прочитайте текст:

Двадцатипятилетний Олег попал под сокращение на работе и остался без **постоянного заработка**. Регион, в котором он проживает, имеет высокий уровень безработицы и не гарантирует быстрого трудоустройства. Какие **действия** с позиции финансовой грамотности нужно предпринять Олегу в сложившихся условиях?

Выберите несколько верных утверждений:

1. Постараться сократить **сбережения**, увеличив текущее **потребление**.
2. В равной степени сократить текущее потребление и сбережения.
3. Постараться сократить текущее потребление, увеличив сбережения.
4. Взять кредит на срок ожидаемого снижения дохода.
5. Взять в долг у зажиточного близкого друга до лучших времен.
6. Провести ревизию ненужных вещей, выставить их на продажу на платформу, ограничить необязательные **расходы**.

2. Прочитайте текст:

Глава семейства Роман Прохоров за февраль 2023 г. **заработал** 88 000 рублей, причем из них 22 000 рублей — доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его супруга заработала за август 64 000 рублей, получив 16 000 рублей премии за прошлый год.

Какую сумму доходов для **финансового планирования** следует заложить в **бюджет** на сентябрь 2023 г. семье Прохоровых?

Впишите верный ответ (без пробела).

Регулярные и
нерегулярные
доходы

Заработная плата

Корректировка и
приоритетность
расходов

Сбережения

Потребление

Потребление

Варианты заработка

Доходы, их виды

Финансовое
планирование

Личный, семейный
бюджет

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: ДОХОДЫ И РАСХОДЫ СЕМЕЙНОГО И ЛИЧНОГО БЮДЖЕТОВ

● Личные и семейные доходы, их виды

● Личные и семейные расходы, их виды

● Личный и семейный бюджет, сбалансированность бюджета

● Сбережения и их формы

● Заработная плата, как основной источник дохода

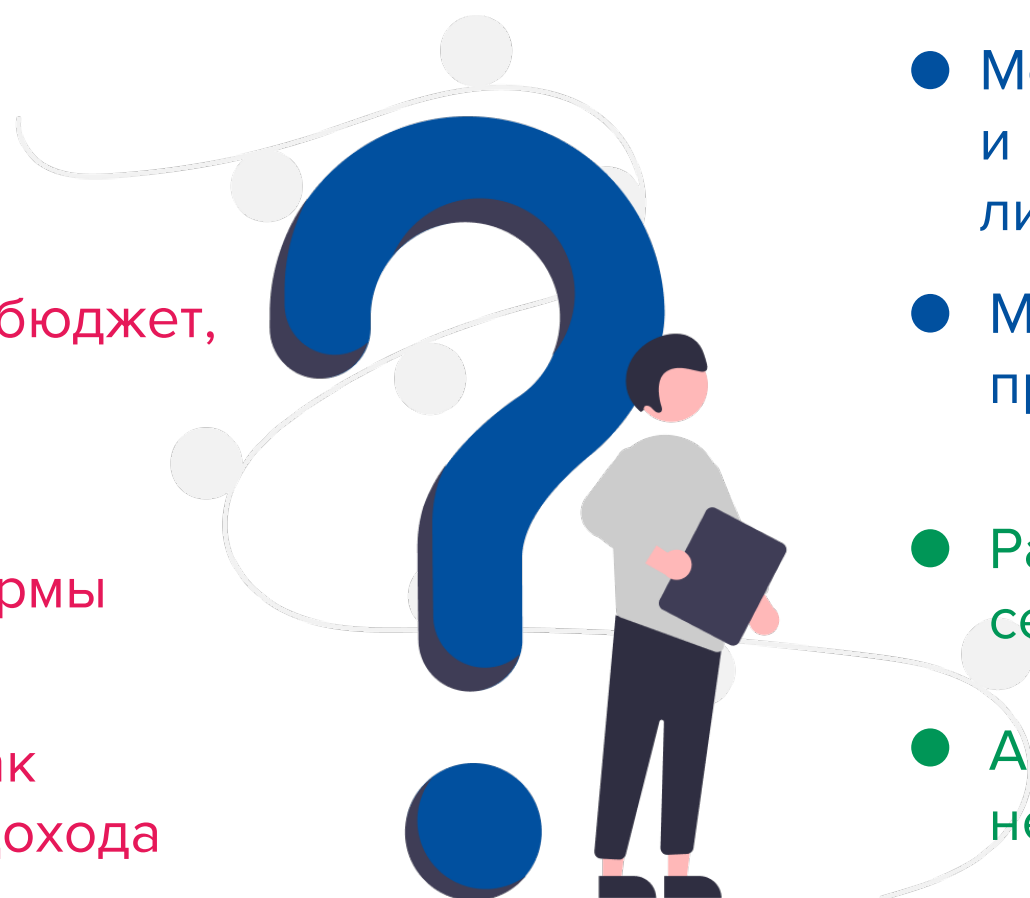
● Мотивация к учету доходов и расходов, к сбалансированности личного и семейного бюджета

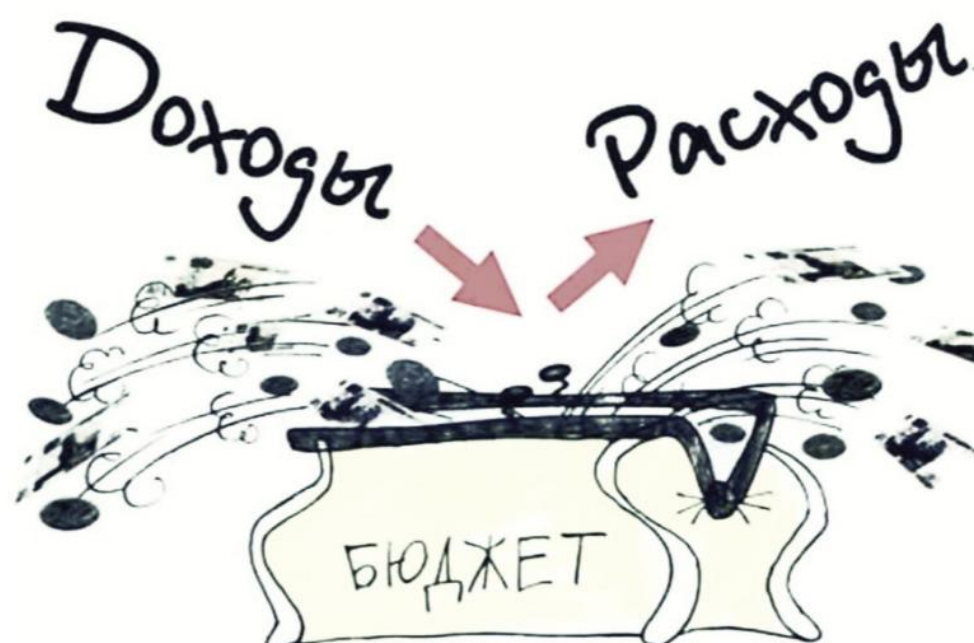
● Мотивация на определение приоритетных трат

● Расчет, корректировка личных и семейных расходов

● Анализ расходов и оценка их необходимости

● Принятие решения о варианте личного заработка в конкретной ситуации





РАЦИОНАЛЬНО РАСПОРЯЖАТЬСЯ СВОИМИ
ДОХОДАМИ, ВЕСТИ УЧЕТ РАСХОДОВ,
ПЛАНИРОВАТЬ СВОИ ФИНАНСЫ, ОЦЕНИВАТЬ
СВОИ ФИНАНСОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ

=

ЖИТЬ ФИНАНСОВО БЛОГОПОЛУЧНО

ОТПУСК?

МАШИНА?

?

РЕМОНТ?

КРЕДИТ?



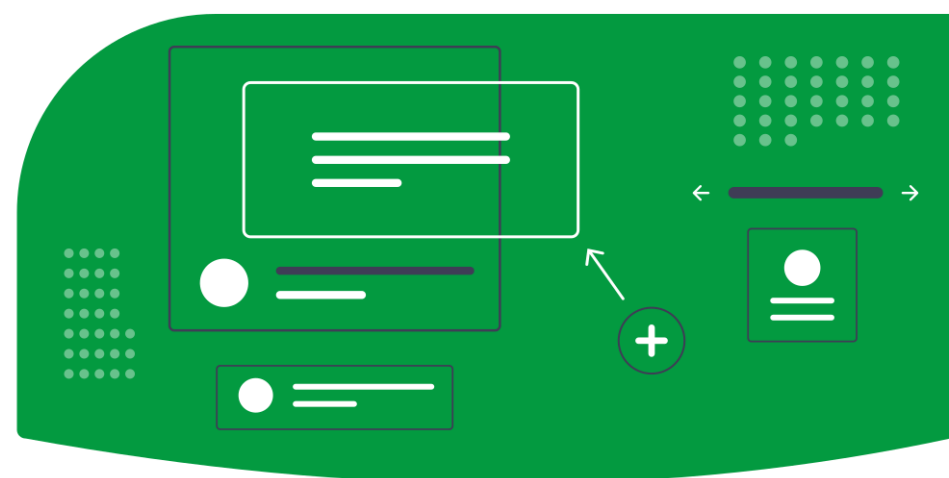
По источникам поступления

ВИДЫ ДОХОДОВ

Трудовой - доход всех членов семьи, работающих по найму или занимающихся предпринимательской деятельностью (заработная плата, премии, предпринимательский доход).

Имущественный - доходы от владения собственностью (проценты по вкладам и по облигациям, дивиденды по акциям, платежи за сдачу в наем помещений, авторский гонорар и др.).

Трансферты - доходы, за которые члены семьи ничего не должны давать взамен. Трансферты могут быть в денежной и натуральной форме (в виде товаров и услуг). Они могут предоставляться государством или негосударственными организациями, а также частными лицами (пенсия, пособия, благотворительная помощь, подарки).



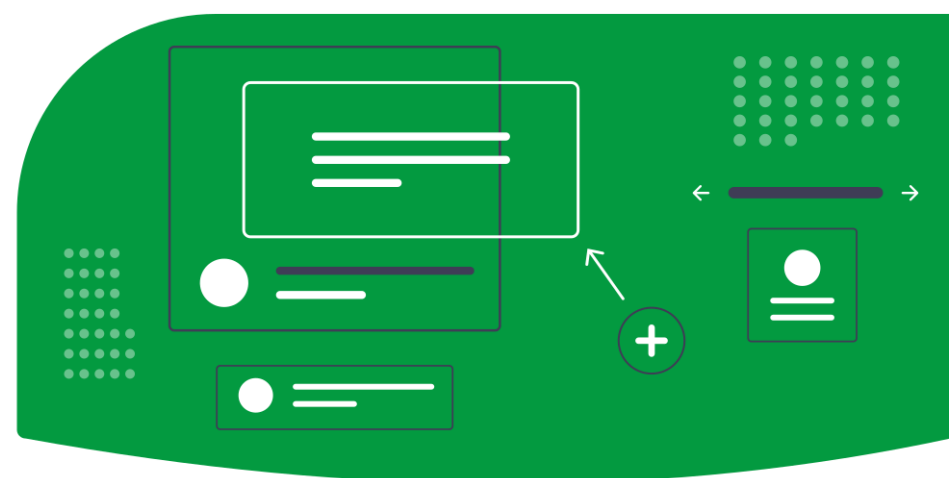
По степени регулярности

ВИДЫ ДОХОДОВ

Постоянные – доходы, получаемые на постоянной основе (заработная плата, пенсия, стипендия, регулярные проценты по банковскому вкладу, арендная плата и пр.)

Временные – доходы, получаемые от временной работы (сезонная подработка, гонорар от творческой деятельности и др.)

Случайные – доходы, получение которых невозможно предсказать (выигрыш в лотерею, случайные подработки и пр.)



Доходы по уровню вовлеченности человека Доходы по регулярности	Активные	Пассивные
Постоянные	Заработная плата на постоянном месте работы, стипендия	Выплаты за ученые и воинские звания, авторское вознаграждение, пенсии
Временные	Оплата работы в исследовательских проектах, доходы от сезонной работы, премии на основной работе	Доходы от патентов и изобретений, доходы от инвестиций, дивиденды по акциям, проценты по депозитам, доходы от сдачи имущества в аренду
Случайные	Выигрыш в лотерею, викторину	Находка денег, обнаружение ценностей



ВИДЫ РАСХОДОВ

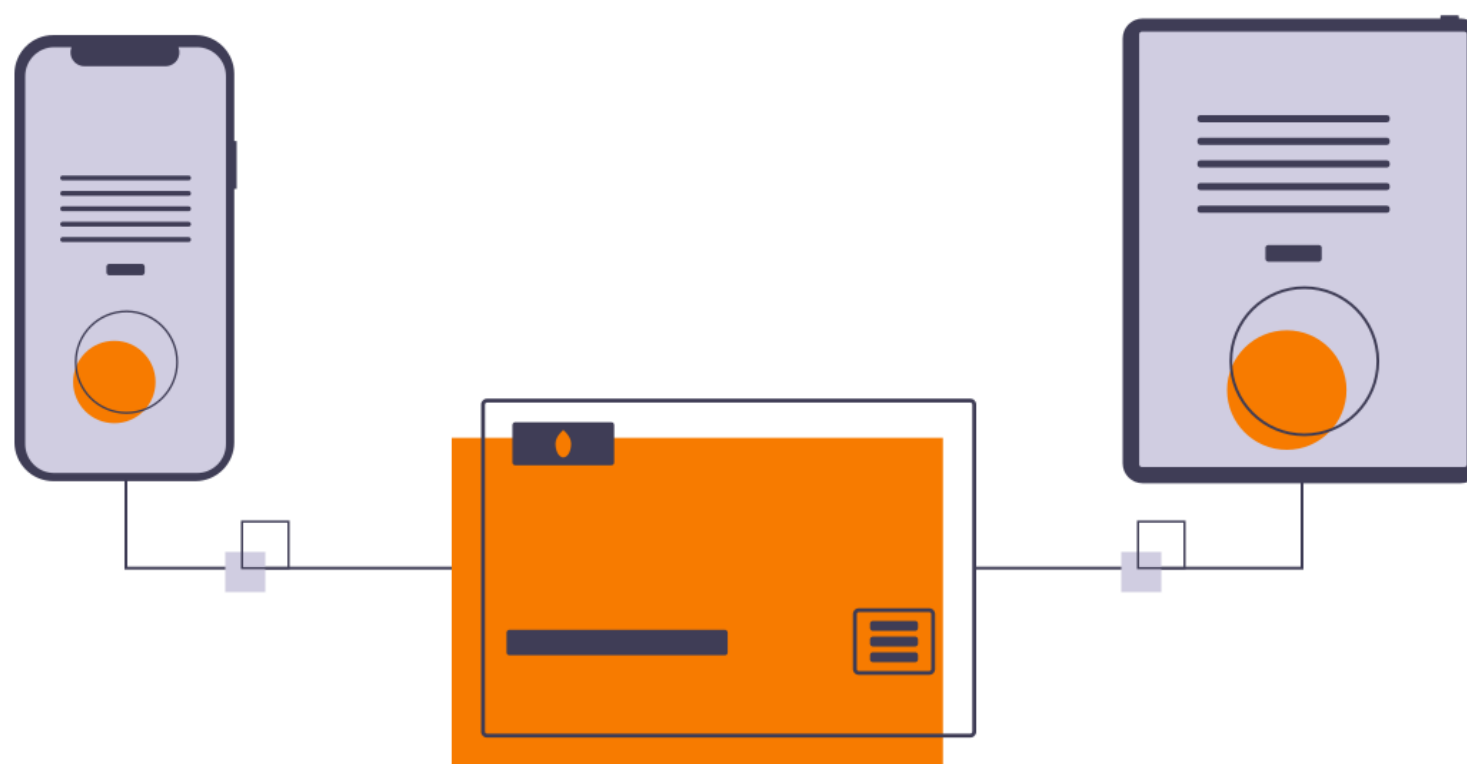
➤ **по степени необходимости:** обязательные, необязательные, излишние

➤ **по размеру:** крупные, средние, мелкие

➤ **по регулярности:** регулярные, временные (или переменные); разовые

➤ **по члену семьи:** общие; для мужа; для жены; для детей и тд.

➤ **по направлениям:** на питание; на жилье; транспортные; медицинские;
расходы на отдых, досуг, хобби; на уплату налогов; на погашение долгов;
на сбережения и инвестиции



ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ

ПИТАНИЕ

ОДЕЖДА

ЖИЛЬЕ

КОММУНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ

ЛЕКАРСТВА

ТРАНСПОРТ



НЕОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ

БЫТОВАЯ ТЕХНИКА

ПРЕДМЕТЫ РОСКОШИ

ДОСУГ

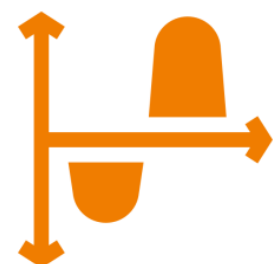
ОТДЫХ



ЛИЧНЫЙ (СЕМЕЙНЫЙ) БЮДЖЕТ

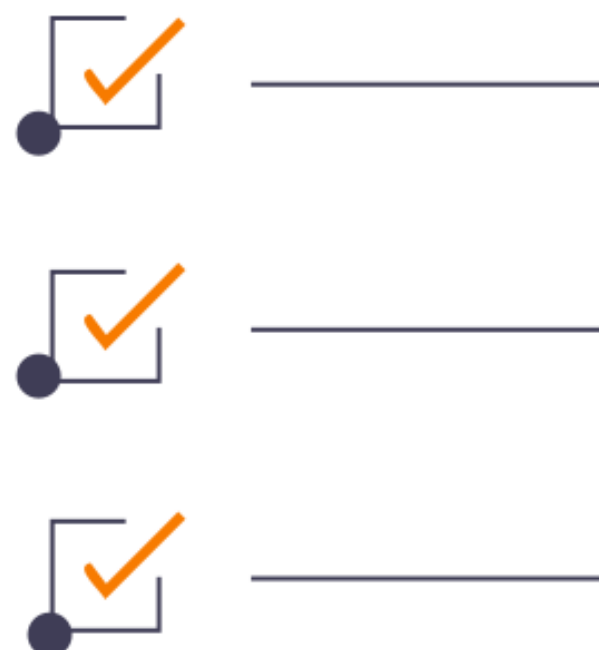
— план доходов и расходов на определенный период

Сбалансированный бюджет характеризуется равенством доходов и расходов



Бюджет с дефицитом. Сбалансированность бюджета, составленного с дефицитом, достигается путем изыскания источников финансирования дефицита

Бюджет с профицитом. Такое положение имеет как положительные, так и отрицательные стороны – часть лишних средств может пойти в резервные накопления



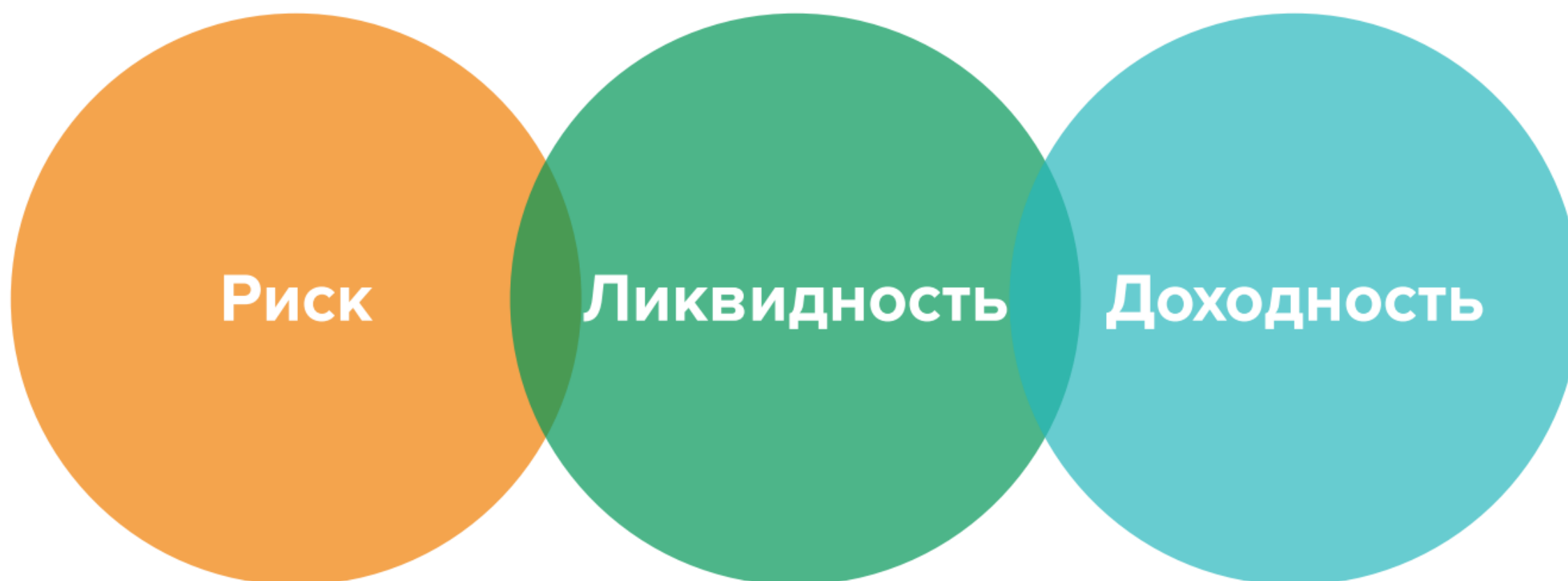
– денежные доходы населения, которые откладываются с целью накопления определенной суммы для обеспечения своих потребностей в будущем

Основные побудительные мотивы накопления сбережений:

- 1 Перестраховка
- 2 Бережливость
- 3 Отсроченная покупка
- 4 Контрактные обязательства

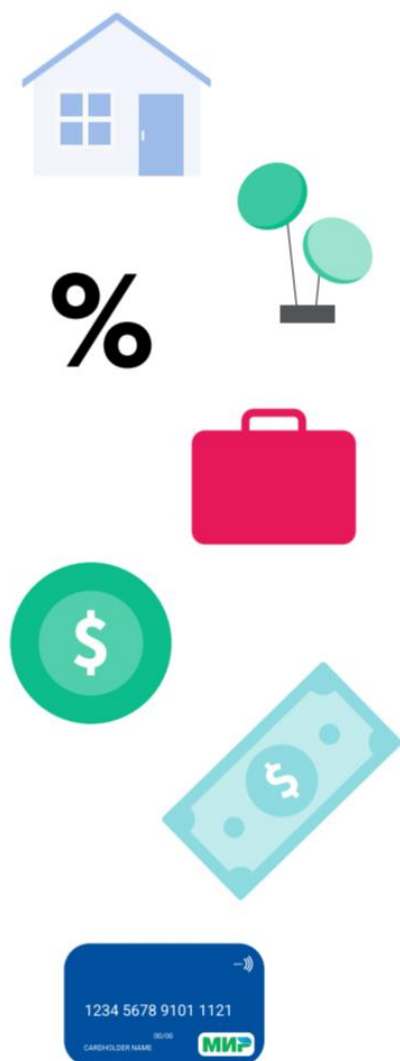


Критерии отличия сбережений от инвестиций:



Сбережения — это низкорискованные вложения средств, более важно обеспечить **сохранность**, чем получить доход

Инвестиции — вложения с целью получения высокой **доходности**, которая важнее, чем цель обеспечения сохранности



- покупка драгоценных металлов или камней (ювелирные изделия);
- покупка имущества и вещей, имеющих небольшой, но постоянный спрос;
- покупка долговых обязательств;
- покупка ценных бумаг, имеющих постоянный спрос;
- покупка иностранной валюты;
- хранение валюты РФ дома в виде наличных денежных знаков;
- хранение валюты РФ в банке в виде безналичных денежных средств.

Как правильно распределить бюджет

«Метод шести кувшинов» – это модель, которая помогает эффективно вести личный бюджет и копить деньги



Необходимые расходы

Повседневные расходы, покупка еды, медикаментов и оплата счетов



Инвестиции

Накопления, которые предназначены для инвестиций в будущем



Образование

Покупка книг, посещение различных курсов, мастер-классов и т.д.



Развлечения

Походы в кино, театр, на концерты, в кафе или рестораны



Накопления

Деньги на крупные расходы в будущем (покупка авто, квартиры и т.д.)



На черный день

Эти средства нужны на непредвиденные траты

Шаг 1. Оценка сбалансированности бюджета

Шаг 2. Выделение обязательных и необязательных расходов

Шаг 3. Создание финансовой подушки безопасности

Шаг 4. Сокращение избыточных расходов



мои финансы

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

ПРИМЕР ЗАДАНИЯ



Прочитайте условия задачи:

Рассмотрим семью Петровых. Все доходы членов семьи представлены после уплаты соответствующих налогов и в годовом выражении (т.е. за год).

Отец семейства Геннадий Петров заработал за год 1120000 руб., а также написал пособие по пчеловодству и получил гонорар в размере 25 000 руб.

Его жена Светлана получила заработную плату в размере 760000 руб., а также премии, общая сумма которых составила 23000 руб.

Бабушка, мама Геннадия, получила пенсию в размере 223000 руб., а также выиграла в лотерею 20500 руб.

Сын Матвей, учащийся ВУЗа, получил стипендию в размере 33600 руб. и поучаствовал в реализации инновационного проекта в составе творческого коллектива, получив за это 20000 руб.

Дочь Евгения учится в младшей школе и не может зарабатывать.

Геннадий имеет брокерский счет, на котором есть акции нескольких крупных российских компаний, курсовая стоимость которых составляет 50000 руб. и по которым было выплачено 2500 руб. в качестве дивидендов (начисленные дивиденды сразу перечисляются брокером на зарплатную карту Геннадия).

На текущие покупки они потратили 1200000 руб. за год, на коммунальные услуги они тратили 9680 руб. в месяц (116160 руб. в год), транспортные расходы детей и супругов обходились в месяц в 6500 руб. (78000 руб. в год). Кроме того, Петровы купили телевизор за 123000 руб. и ноутбук за 76000 руб. Отдых членов семьи обошелся еще в 189000 руб. за год. Ежемесячные платежи по кредиту, взятому несколько лет назад, составляют 33000 руб. (396000 руб. в год).

Выполните задание, ответьте на вопросы и произведите расчеты:

- 1) Составьте доходную и расходную части годового бюджета семьи;
- 2) Если свести вместе расходную и доходную части годового бюджета семьи Петровых, какой тип бюджета можно увидеть (дефицитный, профицитный, сбалансированный?)
- 3) Семья приняла решение сформировать «финансовую подушку безопасности». Рассчитайте необходимую сумму с учетом нынешних трат и остатка денежных средств.

ЧТО ВАЖНО ДЛЯ РЕШЕНИЯ?

Прочитайте условия задачи:

Рассмотрим семью Петровых. Все **доходы** членов семьи представлены после уплаты соответствующих налогов и в годовом выражении (т.е. за год).

Отец семейства Геннадий Петров заработал за год 1120000 руб., а также написал пособие по пчеловодству и получил гонорар в размере 25 000 руб.

Его жена Светлана получила заработную плату в размере 760000 руб., а также премии, общая сумма которых составила 23000 руб.

Бабушка, мама Геннадия, получила пенсию в размере 223000 руб., а также выиграла в лотерею 20500 руб.

Сын Матвей, **учащийся ВУЗа**, получил стипендию в размере 33600 руб. и поучаствовал в реализации инновационного проекта в составе творческого коллектива, получив за это 20000 руб.

Дочь Евгения учится в младшей школе и не может зарабатывать.

Геннадий имеет брокерский счет, на котором есть акции нескольких крупных российских компаний, курсовая стоимость которых составляет 50000 руб. и по которым было выплачено 2500 руб. в качестве дивидендов (начисленные дивиденды сразу перечисляются брокером на зарплатную карту Геннадия).

На текущие покупки они потратили 1200000 руб. за год, на коммунальные услуги они тратили 9680 руб. в месяц (116160 руб. в год), транспортные **расходы** детей и супругов обходились в месяц в 6500 руб. (78000 руб. в год). Кроме того, Петровы купили телевизор за 123000 руб. и ноутбук за 76000 руб. Отдых членов семьи обошелся еще в 189000 руб. за год. Ежемесячные платежи по кредиту, взятому несколько лет назад, составляют 33000 руб. (396000 руб. в год).

Выполните задание, ответьте на вопросы и произведите расчеты:

- 1) Составьте доходную и расходную части годового бюджета семьи;
- 2) Если свести вместе расходную и доходную части годового бюджета семьи Петровых, какой **тип бюджета** можно увидеть (дефицитный, профицитный, сбалансированный?)
- 3) Семья приняла решение сформировать **«финансовую подушку безопасности»**. Рассчитайте необходимую сумму с учетом нынешних трат и остатка денежных средств.

Планирование
доходов

Образование

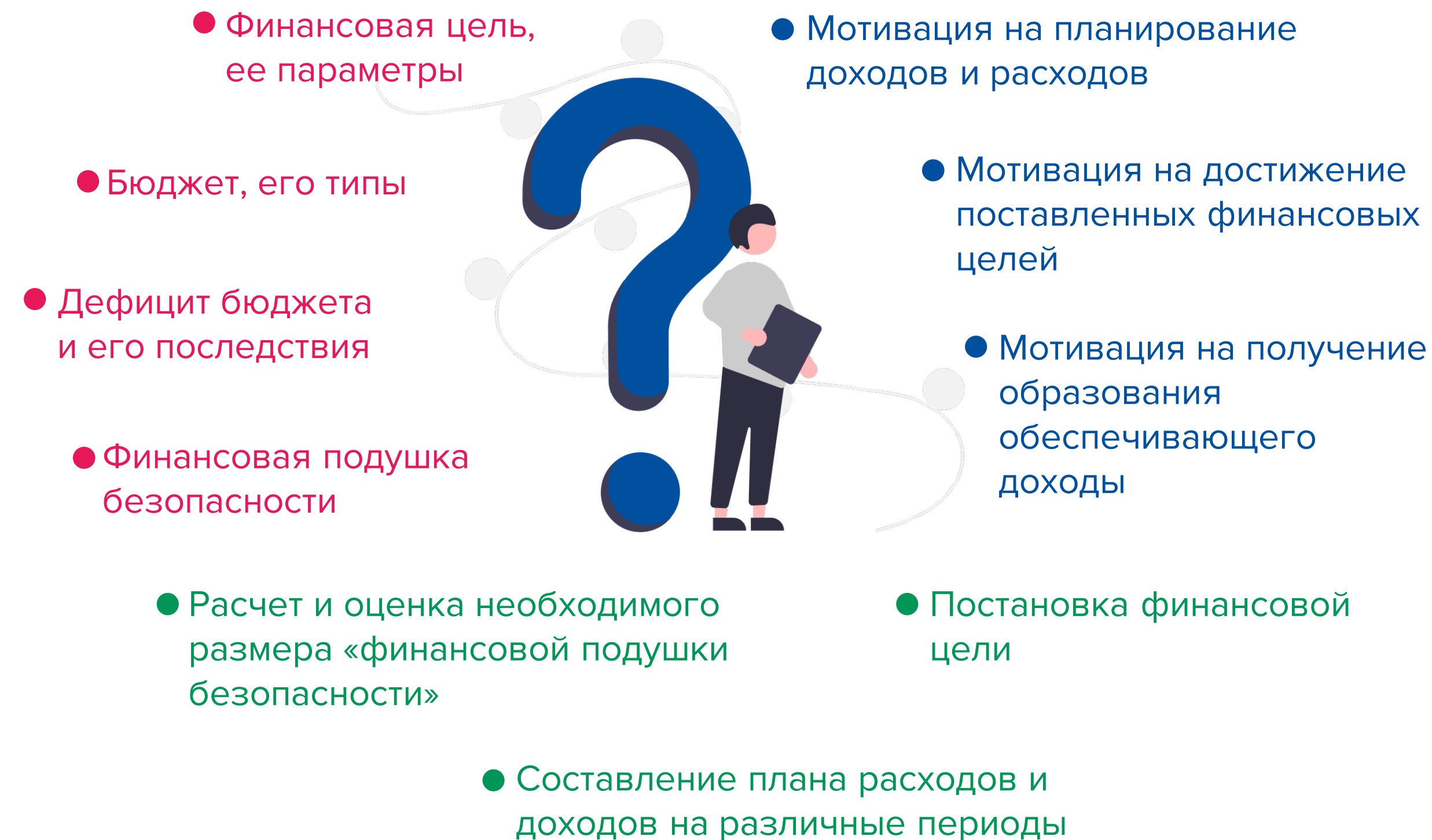
Планирование
расходов

Профицит, дефицит и
баланс бюджета

Сущность и оценка
«финансовой
подушки
безопасности

Финансовая цель

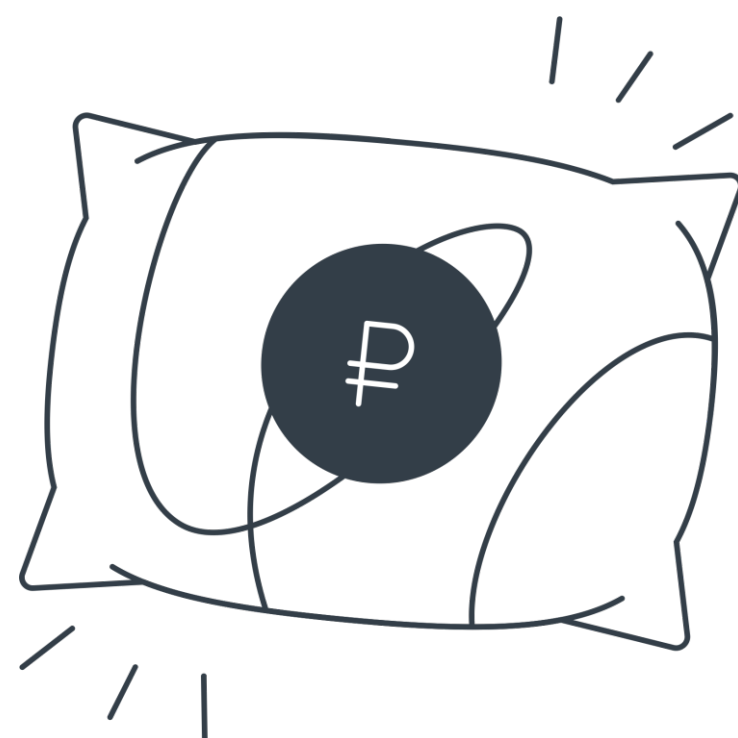
ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ



- это резервный фонд, который поможет в случае утраты обычных доходов обеспечить существование семьи на протяжении 3-6 месяцев без потери качества жизни

Оптимальная формула

$$\begin{array}{ccccc} \text{Средние траты} & & & & \\ \text{за месяц} & \times & \text{3-6} & = & \text{Финансовая подушка} \\ & & \text{месяцев} & & \text{безопасности} \end{array}$$



- это резервный фонд, который поможет в случае утраты обычных доходов обеспечить существование семьи на протяжении 3-6 месяцев без потери качества жизни

Оптимальная формула

$$\begin{array}{ccccc} \text{Средние траты} & & & & \\ \text{за месяц} & \times & \text{3-6} & = & \text{Финансовая подушка} \\ & & \text{месяцев} & & \text{безопасности} \end{array}$$

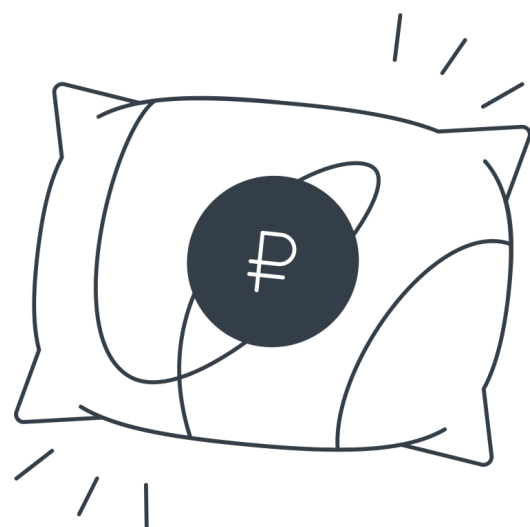
Задание

Если ежемесячные расходы составляют 40000 руб., то какой должен быть минимальный уровень дохода, чтобы от него можно было ежемесячно откладывать 10%? Определите размер финансовой подушки безопасности.

Решение: $40000/0,9 = 44444$ руб.

Проверка: $44444 - 10\% = 40000$ руб.

120000-240000 руб. – размер финансовой подушки безопасности должен соответствовать необходимым средствам для того, чтобы прожить без потери качества жизни 3–6 месяцев при утрате основного источника доходов.



Цель финансового планирования:

обеспечить финансовое благополучие и финансовую независимость в течение всей жизни

Финансовое благополучие:

Личное

Семейное

Финансовая независимость от:

Родителей / детей

Государства

КРАТКОСРОЧНЫЕ ЦЕЛИ

До 1 года

- направлены на решение текущих финансовых задач
- их достижение обеспечивается корректировкой доходов и расходов

СРЕДНЕСРОЧНЫЕ ЦЕЛИ

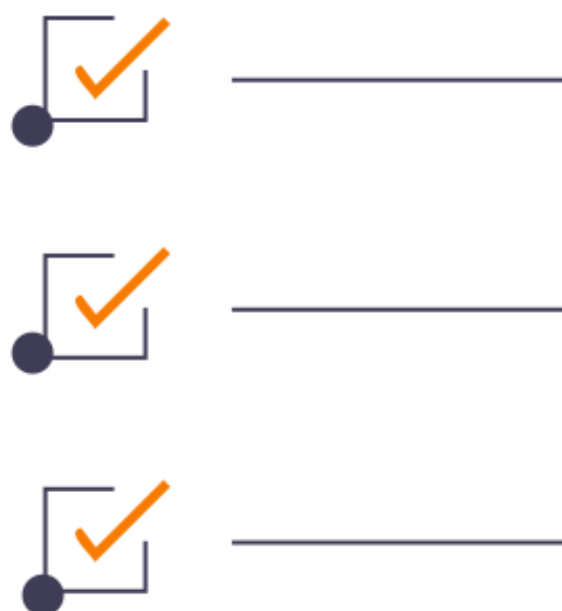
От 1 до 10 лет

- 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



Цели должны обладать 5 основными свойствами и удовлетворять принципу *SMART*

S – быть конкретными, четко сформулированными

M – быть измеримыми, должна быть возможность оценить степень достижения цели

A – быть уместными, должна существовать возможность достижения цели

R – быть обоснованными, эффекты от достижения цели должны быть востребованными

T – иметь временные границы



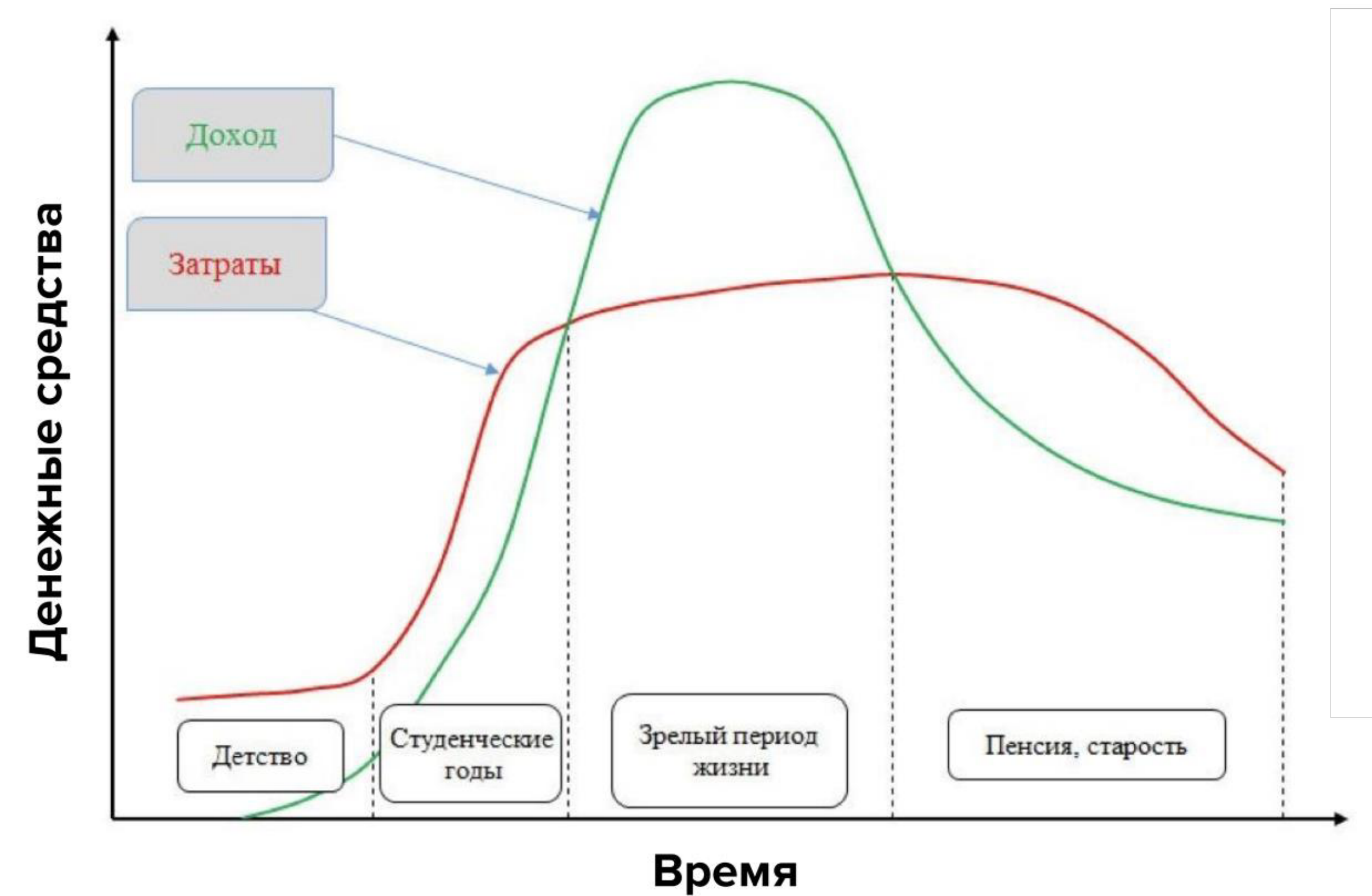
Важность. Первоначально можно сделать всего лишь две градации важности. Например, «важно» / «неважно»

Срочность. Планируемый срок достижения цели: до 1 года, от 1 до 10 лет, 10 и более лет.

Стоимость. Общая сумма средств, необходимых для реализации цели.



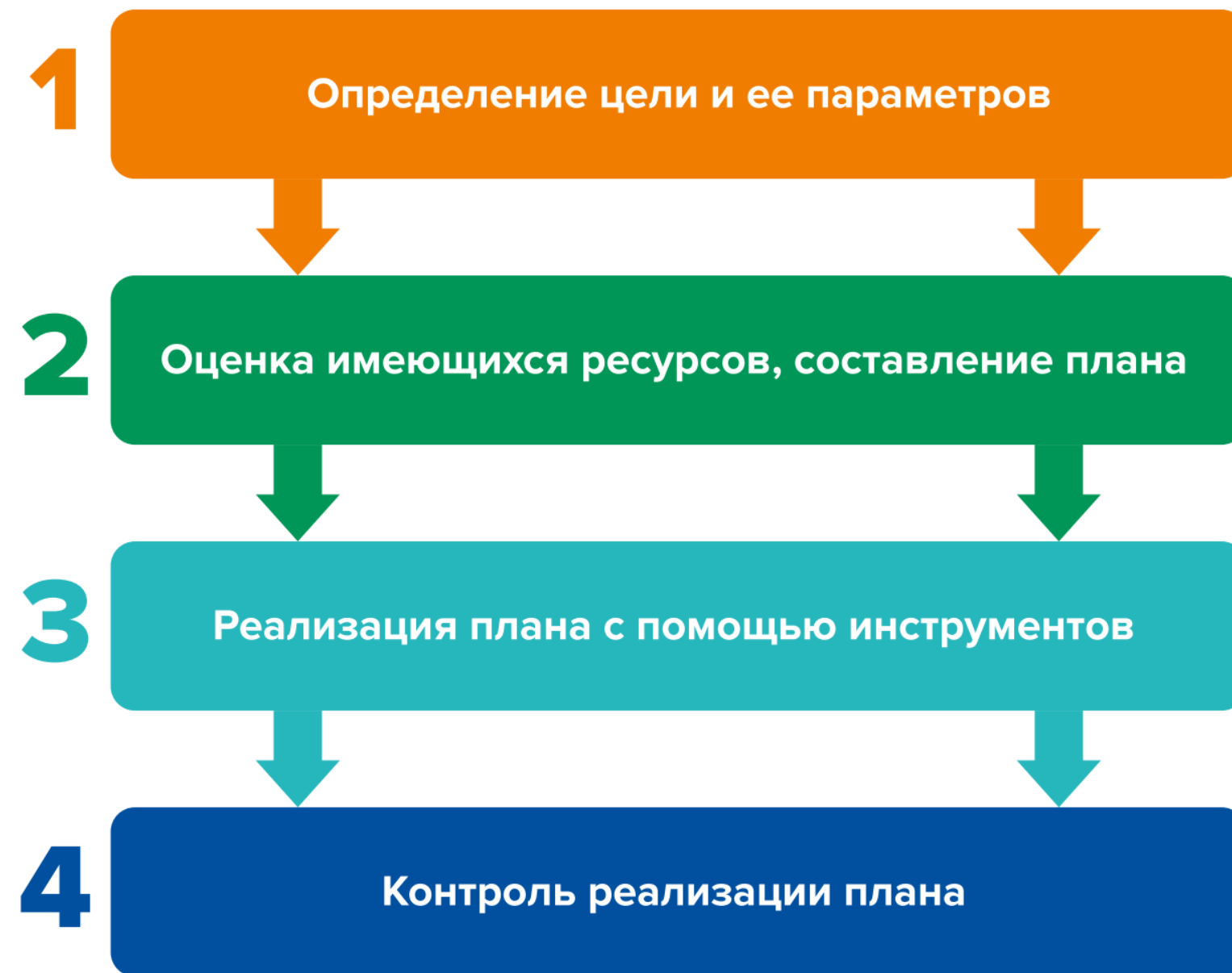
ЖИЗНЕННЫЙ ЦИКЛ ЧЕЛОВЕКА И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ



ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА РАЗНЫХ СТАДИЯХ ЖИЗНЕННОГО ЦИКЛА СЕМЬИ

Этап	Примеры финансовых целей	Типичные ошибки
Становление	Покупка автомобиля Покупка жилья Возврат кредита на обучение	Злоупотребление кредитами, недостаточный уровень накоплений для дальнейших периодов, слишком высокие расходы, раннее вступление в брак, инвестиции в рискованные активы
Молодая семья	Приобретение недвижимости Приобретение / смена автомобиля Накопление средств на образование детей Помощь родителям	Недостаточный контроль за расходами, взятие слишком высоких обязательств по выплате кредитов, недостаточная защита от рисков, невынужденный отказ от трудовой деятельности, неиспользование положенных социальных доходов
Зрелость	Накопление на собственную пенсию Закрытие всех имеющихся кредитов Помощь детям или престарелым родителям	Слишком высокие расходы, использование слишком рискованных инвестиционных активов, непогашенные кредиты и долги
Пожилой возраст	Путешествия Помощь внукам	Слишком большие расходы в первые годы после выхода на пенсию, слишком рискованные или слишком консервативные инвестиций, отсутствие инвестиционных активов, обеспечивающих постоянный доход

Алгоритм достижения финансовой цели





ИГСУ

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!



мои финансы

Автор-составитель

Притула Оксана Дмитриевна
преподаватель ФМЦ, доцент, канд. экон. наук

Дизайн и вёрстка

Пержу Алёна Александровна

