

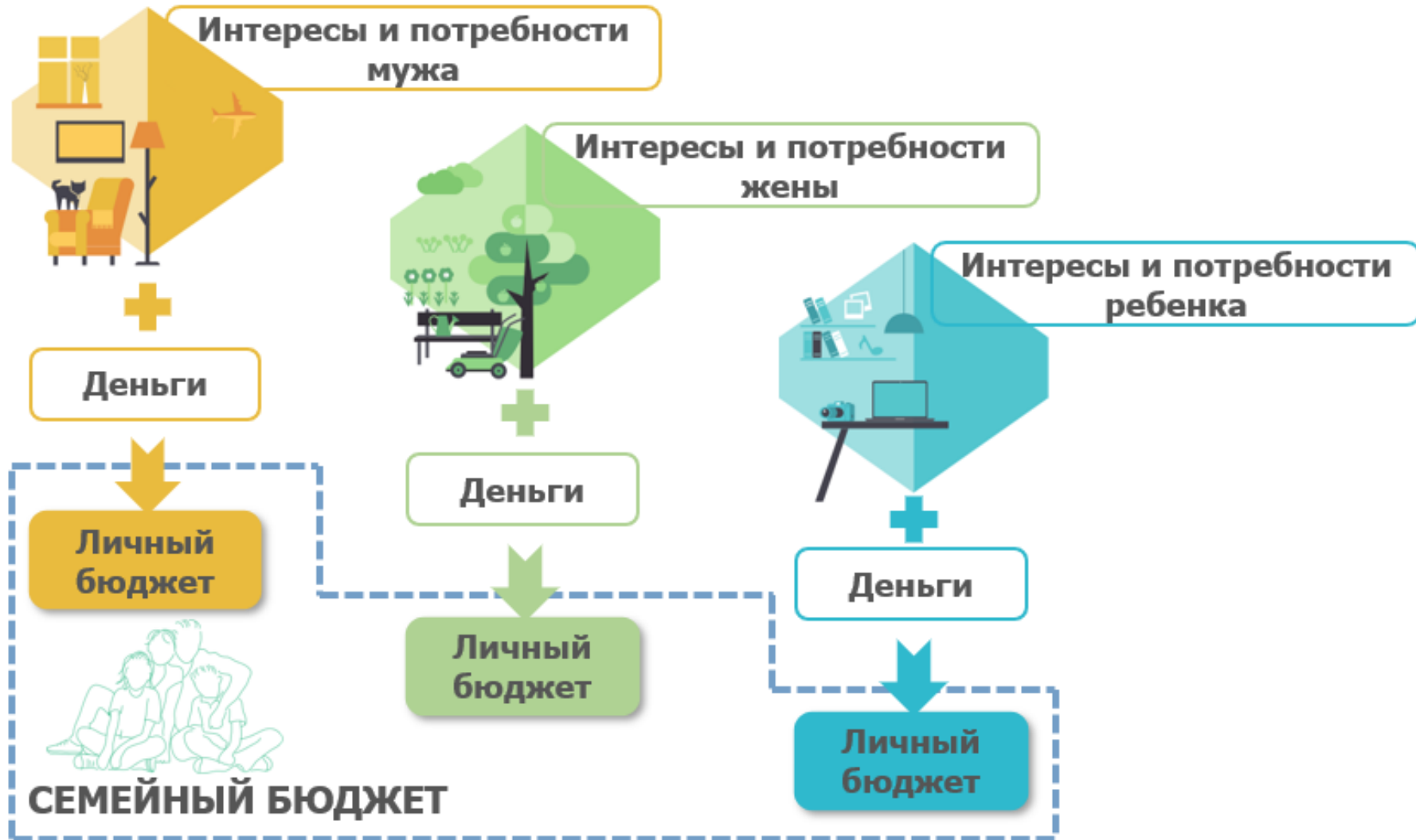
Князева Ольга Михайловна,

к.э.н., доцент кафедры экономики и финансов
Алтайского филиала РАНХиГС

Финансовое планирование: личный и
семейный бюджет

Понятие личного и семейного бюджета. Зачем уделять этому внимание?

ЧТО ТАКОЕ ЛИЧНЫЙ (СЕМЕЙНЫЙ) БЮДЖЕТ?



ЭТАПЫ УПРАВЛЕНИЯ БЮДЖЕТОМ

1. **Постановка финансовых целей**

Деньги хороши применительно к покупке

2. **Формирование бюджета: планирование источников и объема доходов**

Откуда взять деньги?

3. **Формирование бюджета: планирование статей и объема расходов**

На что потратить?

4. **Исполнение бюджета**

Получаем, тратим деньги.

Не забываем вести записи обо всех операциях, проверяем исполнение плана

5. **Учет и контроль доходов и расходов**

6. **Анализ финансовых показателей**

Смотрим, где промахнулись, планируя расходы, и ищем иные схемы планирования с учетом выявленных ошибок

7. **Поиск путей оптимизации управления личными финансами**



Пример

Категория	Октябрь		Ноябрь	Декабрь	Год	5 лет	..
	план	факт					
ДОХОДЫ							
1. Денежные							
Муж							
Жена							
2 Пособия							
3 Другие источники							
РАСХОДЫ							
Обязательные расходы			налоги		налоги		
Продукты							
На детей					зимняя одежда		
Оплата кредитов							
Забота о себе							
Товары для дома							
Разное							
Бизнес							
Цель						автомобиль	
Подушка безопасности							
ИТОГО ДОХОДЫ							
ИТОГО РАСХОДЫ							
<i>Остаток с прошлого месяца</i>							
<i>Итого остаток</i>							

Процедура формирования бюджета: планирование расходов и доходов

ВИДЫ ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ РАСХОДОВАНИЯ СРЕДСТВ

СОДЕРЖАНИЕ НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА



- Затраты на уголь/дрова/ГСМ
- Текущий ремонт
- Земельный налог, налог на имущество
- Коммунальные платежи

ЗАТРАТЫ НА СВЯЗЬ



- Телефон
- Интернет
- Почтовые расходы и т.д.

СОДЕРЖАНИЕ ДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА



- Бензин
- Запчасти
- Штрафы
- ОСАГО, КАСКО
- Транспортный налог
- Ремонт и т.д.

ПРОДОВОЛЬСТВЕННЫЕ ТОВАРЫ



- Продукты питания (овощи и фрукты, мука и крупы, молочные продукты...)
- Напитки

ВЕДЕНИЕ ЛИЧНОГО ПОДСОБНОГО ХОЗЯЙСТВА



- Приобретение кормов
- Садовый инвентарь
- Посадочный материал
- Услуги ветеринара и т.д.

РАСХОДЫ НА ДЕТЕЙ



- Одежда, обувь
- Детское питание
- Средства гигиены
- Обучение, развлечения, игрушки
- Затраты на лечение детей
- Карманные деньги детям и т.д.

Группы затрат формируются индивидуально

Примерный состав расходов домохозяйства включает:

- 1. **Продукты питания:**
 - 1.1. Молочные продукты;
 - 1.2. .Овощи, фрукты;
 - 1.3. Мясо, рыба;
 - 1.4. Хлеб;
 - 1.5. Крупы, соль, сахар
 - 1.6. Напитки
 - 1.7. Другое

- **2. Расходы на взрослых членов семьи:**
- 2.1. Одежда, обувь;
- 2.2. Лечение, приобретение медикаментов;
- 2.3. Средства гигиены/косметические средства;
- 2.4. Предметы домашнего обихода;
- 2.5. Образование/самообразование (книги, пособия);
- 2.6. Занятия спортом;
- 2.7. «Вредные привычки» (алкоголь, табачные изделия);
- 2.8. Прочие затраты (подарки и т.д.).

- **3. Расходы на детей:**
- 3.1. Одежда, обувь;
- 3.2. Детское питание;
- 3.3. Книги и игрушки;
- 3.4. Покупки для школы;
- 3.5. Посещение с детьми развлекательных мероприятий;
- 3.6. Лечение, приобретение медикаментов;
- 3.7. Средства гигиены/косметические средства;
- 3.8. Образование детей (детский сад, школа, кружок, колледж, вуз и т.д.);
- 3.9. Прочие затраты (карманные деньги и пр.).

- **4. Расходы на содержание недвижимого имущества (жилье, земельный участок):**
 - 4.1. Коммунальные платежи;
 - 4.2. Затраты на уголь/дрова/ГСМ (дизельное топливо, газ и т.д.);
 - 4.3. Текущий ремонт;
 - 4.4. Налог на землю, налог на имущество физических лиц;
 - 4.5. Страхование.
- **5. Расходы на связь: телефон, Интернет и пр.**
- **6. Расходы на содержание движимого имущества (автомобиль и пр.):**
 - 6.1. Горюче-смазочные материалы (бензин, дизель, масло, солярка и т.д.);
 - 6.2. Запасные части, текущий ремонт;
 - 6.3. Транспортный налог;
 - 6.4. Штрафы/госпошлины и пр.;
 - 6.5. Затраты на расходные материалы;
 - 6.6. Страхование (КАСКО, ОСАГО).

- **7. Бытовые и транспортные услуги** (ремонт обуви, одежды, металлоремонт, билеты / проездные документы на общественный транспорт).
- **8. Отдых и досуг:**
 - 8.1. Поездки в отпуск (по России и за рубежом);
 - 8.2. Походы в кино/кафе/выставки/театры/музеи.
- **9. Кредиты, займы:**
 - 9.1. Возврат основного долга;
 - 9.2. Оплата процентов за пользование заемными деньгами.

- **10. Затраты на личное подсобное хозяйство:**
- 10.1. Корма;
- 10.2. Посадочный материал;
- 10.3. Услуги ветеринара и приобретение медикаментов;
- 10.4. Расходные материалы;
- 10.5. Садовый инвентарь;
- 10.6. Коммунальные платежи;
- 10.7. Затраты на уголь/дрова/ГСМ (дизельное топливо, газ и т.д.);
- 10.8. Текущий ремонт;
- 10.9. Налог на землю, налог на имущество физических лиц и пр.;
- 10.10. Услуги третьих лиц;
- 10.11. Сельскохозяйственная и садовая техника.
- **11. Затраты на народное творчество (народный промысел).**
- **12. Разовое приобретение дорогостоящих покупок (автомобиль, бытовая техника, мебель).**
- **13. Сбережения – финансовая подушка безопасности**

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫДЕЛЕНИЮ СТАТЕЙ РАСХОДОВ

- Формирование структуры расходов – статей затрат – дело постепенное, 1-2 месяца может потребоваться, чтобы выявить все потенциальные статьи расходов. Оптимальный срок – 1 год
 - Например, страховка и налоги уплачиваются раз в год, есть вероятность при планировании на месяц случайно упустить их из виду
- Затраты лучше «привязывать» к объекту
 - Например, расходы на жилье, расходы на детей
- Не нужно выделять статьи расходов, на которые вы тратите крайне мало и крайне редко
 - Например, расходы на такси, если данными услугами вы пользуетесь от силы раз в год и стоимость поездки сравнительно мала
- Нежелательно выделять статью «прочие», есть риск исключить из анализа много важных расходов
- В конце года целесообразно проводить корректировку статей расходов с учетом произошедших за год изменений
 - Например, родился ребенок, приобрели автомобиль
- Если есть «свое дело», приносящее доход, то расходы по нему лучше учитывать обособленно
 - Потом это позволит подсчитать реальный размер прибыли от «своего дела»

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

Подумайте, какие статьи расходов могут быть в вашем личном/семейном бюджете, охарактеризуйте периодичность расходов и укажите среднюю разовую сумму расходов по выделенным статьям

Статья расходов	Периодичность расходов	Средняя разовая сумма расходов

Например, закупка продуктов питания, оплата коммунальных услуг и т.д.

Раз в месяц, 2 раза в неделю, раз в год ...

Например, в среднем 500Р в неделю на продукты питания

ВИДЫ ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ ИСТОЧНИКОВ ДОХОДОВ

ДЕНЕЖНЫЕ ДОХОДЫ

Заработная плата или
доход по гражданско-
правовому договору

Пенсии

Проценты по
депозитам

Стипендии

Доход от приработка

Плата от сдачи
имущества в аренду

Доходы от ЛПХ

ЛЬГОТЫ/ПОСОБИЯ, БЮДЖЕТНАЯ ПОДДЕРЖКА

Социальные пособия

Социальные льготы

Меры социальной
поддержки отдельных
категорий граждан

Не забываем о
возможности уменьшить
расходы благодаря
налоговым вычетам

НАТУРАЛЬНЫЕ ДОХОДЫ

Бартерный обмен

«Оплата» урожаем

20% от
заработной платы
могут быть получены
в натуральном виде

ОТЛИЧИТЕЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ БЮДЖЕТА СЕЛЬСКОГО НАСЕЛЕНИЯ

- **НАЛИЧИЕ РАСХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ВЕДЕНИЕМ ЛИЧНОГО ПОДСОБНОГО ХОЗЯЙСТВА**
- **БАРТЕРНЫЕ ОБМЕНЫ (МОЛОКО В ОБМЕН НА ВЫПАС СКОТА)**
- **СЕЗОННОЕ КОЛЕБАНИЕ РАСХОДОВ**
- **НЕОДНОРОДНАЯ СТРУКТУРА РАСХОДОВ ОТ МЕСЯЦА К МЕСЯЦУ**
- **В ПОГОНЕ ЗА ЗДОРОВЫМ ПИТАНИЕМ ГОРОДСКИЕ ЖИТЕЛИ ТРАТЯТ В РАЗЫ БОЛЬШЕ, ПРИОБРЕТАЯ «ФЕРМЕРСКИЕ» ПРОДУКТЫ, НА СЕЛЕ ВСЕ РОВНО НАОБОРОТ**

Какие еще особенности вам известны?

ВОЗМОЖНЫЕ ВИДЫ ГОСПОДДЕРЖКИ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ *)

Категории получателей поддержки

Фермеры, личные подсобные хозяйства, сельскохозяйственные организации

Подотрасли сельского хозяйства

Мясное / молочное скотоводство, птицеводство, пчеловодство, рыбоводство...

Целевое назначение средств

Инвестиции, техника, племенной молодняк, семенной материал, текущие нужды ...

Формы предоставления поддержки

Субсидии на возмещение части затрат (в т.ч. по уплате % ставки), гранты

Размеры поддержки

Например, может варьироваться доля возмещаемых затрат

Требуется ежегодно уточнять, какова поддержка

**) здесь рассмотрены теоретически возможные варианты поддержки для различных организационных форм осуществления сельскохозяйственной деятельности, не только ЛПХ*

ГДЕ УЗНАТЬ О ВОЗМОЖНОСТИ ПОЛУЧЕНИЯ ГОСПОДДЕРЖКИ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ СЕЛЬСКИМ ХОЗЯЙСТВОМ

Наименование организации	Какую информацию можно найти на сайте	Где расположены на территории края
Министерство сельского хозяйства Алтайского края www.altagro22.ru	<ul style="list-style-type: none">• О господдержке в определенном году• Ответы на актуальные вопросы (в т.ч. о господдержке)• Административные регламенты предоставления госуслуг	Министерство – в г.Барнаул. В местных администрациях – муниципальные органы управления сельским хозяйством
Управление Алтайского края по развитию предпринимательства и рыночной инфраструктуры www.altsemb.ru	О всех возможных формах поддержки предпринимательства в крае	Краевое управление – в г.Барнаул. В местных администрациях – соответствующие подразделения
Многофункциональные центры (МФЦ) www.mfc22.ru	О государственных услугах (в т.ч. субсидиях, предоставляемых через МФЦ)	МФЦ открыты в большинстве муниципальных районов края
<ul style="list-style-type: none">• Алтайский гарантийный фонд• Алтайский фонд микрозаймов www.altfond.ru	Об условиях предоставления микрозаймов и поручительств малому бизнесу	У Алтайского фонда микрозаймов – 14 филиалов на территории края

Предлагаемая последовательность действий:

Шаг 1 – ознакомиться с материалами на указанных сайтах (для получения общей картины), выписать, что, могло бы подойти в Вашей ситуации

Шаг 2 – обратиться в администрации муниципальных районов, фонды

Шаг 3 – если услуга может быть получена через МФЦ, подать документы в МФЦ

СТАТЬЯ РАСХОДОВ: НАЛОГИ



- С зарплаты работодатель перечисляет в бюджет
- С продажи имущества необходимо самостоятельно перечислять в бюджет до **15 июля** следующего года
- Доходы с ЛПХ и доходы от продажи ягод, грибов не облагаются НДФЛ

- Налоговый орган самостоятельно исчисляет размер налога. Перечислить в бюджет необходимо после получения налогового уведомления.
- Срок уплаты – не позднее **1 декабря** следующего года (может быть иной для каждого муниципального образования)

- жилой дом; жилое помещение (квартира, комната); гараж;
- объект незавершенного строительства и др.

ДАЕМ В ДОЛГ ДРУГУ

- Принимать решение о возможности предоставления денег в долг необходимо, исходя из имеющихся у вас свободных средств (например, отложенные сбережения)
- Не стесняйтесь просить долговую расписку



Нет установленной формы,
пишем в произвольном виде



Должник пишет собственноручно



Указать паспортные данные сторон,
адрес регистрации



Указать сумму (цифрами и прописью),
валюту, проценты, неустойку



Указать срок возврата



Поставить дату и подпись

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

Перечислите все ваши источники доходов.

Подумайте о возможностях получения дополнительных доходов из других источников.

Источник доходов	Периодичность поступления	Форма получения

Например, заработная плата

Например, 2 раза в месяц

Например, наличными или на банковскую карту

РЕЗЕРВ ИЛИ ЛИЧНЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ – ВАЖНАЯ СТАТЬЯ В БЮДЖЕТЕ



Подходы к составлению финансовых планов на разные периоды

- План на месяц
- План на год
- План на 10-20 лет

УЧЕТ И КОНТРОЛЬ. Практические советы

ПРИМЕРЫ ПРОГРАММ ДЛЯ ВЕДЕНИЯ ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА

Наименование программного продукта	Где применяется
<u>AbilityCash</u>	Устанавливается на персональный компьютер, требует операционную платформу <u>Windows</u>
<u>Alzex Finance</u> Домашняя бухгалтерия	Устанавливается на любые устройства с любой платформой (<u>Android</u> , <u>iOS</u> , <u>Windows</u>)
<u>JMoney</u>	Устанавливается на персональный компьютер, требует операционную платформу <u>Windows</u>
Домашняя бухгалтерия	Устанавливается на любые устройства с любой платформой (<u>Android</u> , <u>iOS</u> , <u>Windows</u>)
<u>MoneyTracker</u>-Домашняя бухгалтерия	Устанавливается на персональный компьютер, требует операционную платформу <u>Windows</u>
Family 11 Pro	Устанавливается на любые устройства с любой платформой (<u>Android</u> , <u>Windows</u>)

ОБРАЗЕЦ БЮДЖЕТА В MS EXCEL

[ГОД]

Семейный
бюджет



График
доступности
наличных денег:



Сводка	ЯНВАРЬ	ФЕВРАЛЬ	МАРТ	АПРЕЛЬ	МАЙ	ИЮНЬ
Доход	4 775,00 Р	5 213,00 Р	4 821,00 Р	5 088,00 Р	4 963,00 Р	5 094,00 Р
Расходы	-41 471,00 Р	-43 671,00 Р	-43 032,00 Р	-43 760,00 Р	-43 177,50 Р	-43 016,00 Р
Доступные наличные деньги	-36 696,00 Р	-38 458,00 Р	-38 211,00 Р	-38 672,00 Р	-38 214,50 Р	-37 922,00 Р

Тип дохода	ЯНВАРЬ	ФЕВРАЛЬ	МАРТ	АПРЕЛЬ	МАЙ	ИЮНЬ
Доход 1	4 000,00 Р	4 410,00 Р	4 019,00 Р	4 263,00 Р	4 123,00 Р	4 308,00 Р
Доход 2	275,00 Р	296,00 Р	251,00 Р	269,00 Р	252,00 Р	252,00 Р
Другие доходы	500,00 Р	507,00 Р	551,00 Р	556,00 Р	588,00 Р	534,00 Р

как снизить расходы и увеличить доходы

ОПТИМАЛЬНАЯ ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ДЕЙСТВИЙ ПРИ ПРИОБРЕТЕНИИ ТОВАРОВ



НЕКОТОРЫЕ «СКРЫТЫЕ ИСТИНЫ» ПОКУПОК И РАСХОДОВ

Дорогостоящие покупки всегда приводят к дополнительным расходам

Газонокосилка – ГСМ

Автомобиль – транспортный налог, ГСМ, пошлины за постановку на учет и т.д.

Это не повод от них отказываться, оценивайте заранее дальнейшие расходы, ищите резервы в своем бюджете.

Удаленный и централизованный доступ

Вместо поездок на почту или в банк для оплаты квитанций - Интернет-банкинг.

Вместо 3-х поездок в разные госорганы для получения госуслуг - 1 поездка в МФЦ.

Не отапливайте улицу

Вместо увеличивающегося потребления ресурсов на отопление дома, заделайте дыры, сократите теплопотери.

Выбирайте время сделок

Не ходите в магазин голодным.

Готовьте сани летом, а телегу зимой - покупайте несезонные товары со скидкой

Лучше продать сейчас, чем потом (цена еще больше упадет).

ПРАВИЛА ГРАМОТНОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

- 1. Планируйте по потребностям, тратьте по приоритетам**
- 2. Не забывайте про сбережения: «подушка безопасности» никому не мешала**
- 3. Иногда нужно вложиться, чтобы потом сэкономить**
- 4. Не пренебрегай чеками, это ваш финансовый дневник**
- 5. Договоры, акты, расписки всегда могут пригодиться**
- 6. Цель – не экономия, а максимальная выгода, приводящая к повышению качества жизни**