

СОВРЕМЕННЫЙ МИР ФИНАНСОВ:
«РОЛЬ ФИНАНСОВ ДОМОХОЗЯЙСТВ
В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ СТРАНЫ.
ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И СТРУКТУРА
ПЛАНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВ
ДОМОХОЗЯЙСТВ»

Роль финансов домохозяйств в развитии экономики страны.
Цели, задачи и структура планирования финансов домохозяйств.

1 ВОПРОС

ВЗАИМОСВЯЗЬ ФИНАНСОВ ДОМОХОЗЯЙСТВ С ЭКОНОМИКОЙ СТРАНЫ

Домохозяйство – household - это экономическая единица в составе одного или нескольких человек. Оно обеспечивает производство и воспроизводство человеческого капитала. Оно самостоятельно принимает решения на потребительском рынке. Оно является собственником какого-либо фактора производства (земля, капитал, рабочая сила). Стремится максимально удовлетворить свои потребности.

Чтобы охарактеризовать какую-то группу людей, состоящую из одного или нескольких человек, в качестве самостоятельной экономической единицы следует перечислить основные признаки домохозяйства:

- ✓ совместное проживание и обустройство быта;
- ✓ совместное ведение хозяйства;
- ✓ обладание определёнными ресурсами;
- ✓ самостоятельность в принятии хозяйственных решений;
- ✓ стремление к максимальному удовлетворению потребностей.

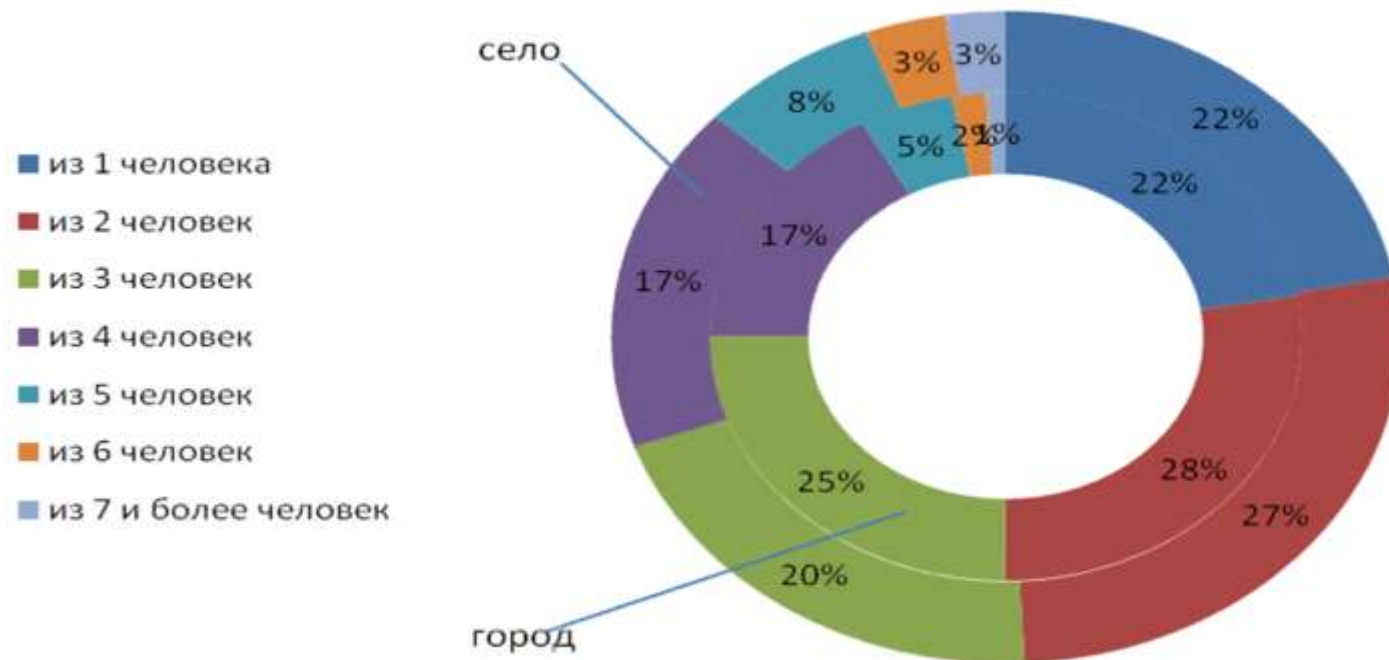
Роль финансов домохозяйств в развитии экономики страны.
Цели, задачи и структура планирования финансов домохозяйств.

Домохозяйство - это экономическая категория

Самое явное отличие домохозяйства от семьи состоит в том, что домохозяйство может образовывать и один человек, а для семьи нужно – по крайней мере - двое. Домохозяйство - это экономическая категория, тогда как семья - социальное понятие. Термин домохозяйство намного шире понятия семья, так как в составе домохозяйства могут быть учтены лица, не имеющие родственных связей с его членами, но проживающие в данном помещении и ведущие одно хозяйство (пожилые или другие лица, находящиеся на попечении хозяйства).

Роль финансов домохозяйств в развитии экономики страны.
Цели, задачи и структура планирования финансов домохозяйств.

Структура домохозяйств, в %



Роль финансов домохозяйств в развитии экономики страны.
Цели, задачи и структура планирования финансов домохозяйств.

Доходы домохозяйств - это средства, получаемые членами извне, которых используются для приобретения товаров и услуг, удовлетворяющих непосредственные материальные, духовные и социальные потребности членов домохозяйства. Суть домохозяйства заключается не только в обслуживании нужд отдельных членов за счет ведения общего домашнего хозяйства, так и внешнее взаимодействие членов домохозяйства с другими субъектами в интересах всего домохозяйства.

Домохозяйства являются организованными субъектами экономики, ведущие хозяйственную деятельность для удовлетворения потребностей.

В настоящее время с изменениями в обществе выросло количество домохозяйств из одного человека, а так же несемейные домохозяйства, в которых живут люди, не связанные родственными отношениями или браком.

Роль финансов домохозяйств в развитии экономики страны.
Цели, задачи и структура планирования финансов домохозяйств.

Финансы домохозяйств формируются из следующих источников:

- ✓ заработная плата членов вне домохозяйства;
- ✓ труд в домашнем хозяйстве;
- ✓ прибыль собственника, если домохозяйство располагает собственностью;
- ✓ капитал, если домохозяйство участвует в какой-то фирме;
- ✓ проценты и дивиденды за накопления домохозяйства в банке;
- ✓ участия в акционерном обществе как доля прибыли или акции;
- ✓ рента за сдачу собственности в пользование;
- ✓ природные ресурсы (земля).

Однако доходы домохозяйства являются частными доходами, хотя домохозяйство может заниматься производственной деятельностью.

Общие финансы домохозяйства формируются, лишь как сумма частных доходов всех членов домохозяйства.

Роль финансов домохозяйств в развитии экономики страны. Цели, задачи и структура планирования финансов домохозяйств.

2 ВОПРОС

ПРОГНОЗИРОВАНИЕ И ПЛАНИРОВАНИЕ ФИНАНСОВ ДОМОХОЗЯЙСТВ

Семейный бюджет – это общий «кошелек» семьи, в котором собираются все деньги.



Роль финансов домохозяйств в развитии экономики страны. Цели, задачи и структура планирования финансов домохозяйств.

Расходы домохозяйства

Все доходы домохозяйства расходуются по трём направлениям:

1. выплата налогов государству;
2. удовлетворение личных потребностей;
3. формирование личных сбережений.



Роль финансов домохозяйств в развитии экономики страны. Цели, задачи и структура планирования финансов домохозяйств.

ГЛАВНОЕ НАЗНАЧЕНИЕ БЮДЖЕТА ДОМОХОЗЯЙСТВА (СЕМЬИ)

ФОРМИРОВАНИЕ И ЗАЩИТА ЕДИНОГО ФОНДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ БЮДЖЕТА ДОМОХОЗЯЙСТВА

УДОВЛЕТВОРЕНИЕ ПОТРЕБНОСТЕЙ СЕМЬИ ПО ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСХОДОВ

ОКАЗАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ПОМОЩИ ДЕТЯМ ПО ИХ ОБУЧЕНИЮ В ШКОЛЕ, ВЫСШЕМ УЧЕБНОМ ЗАДАНИИ, ПРИОБРЕТЕНИЯ ПРОФЕССИИ

СОЗДАНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗЕРВА ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ДОМОХОЗЯЙСТВА, КАЖДОГО ЕЁ ОТДЕЛЬНОГО ЧЛЕНА

Роль финансов домохозяйств в развитии экономики страны. Цели, задачи и структура планирования финансов домохозяйств.

Структура финансовых ресурсов домохозяйства



Роль финансов домохозяйств в развитии экономики страны.
Цели, задачи и структура планирования финансов домохозяйств.

Развивать у обучающихся навыки ежемесячного анализа и корректировки своих финансовых планов, личных и семейных бюджетов.

В первую очередь им надо рекомендовать управлять следующими финансовыми инструментами:

- заработной платой
- доплатой(ами) за сверхурочную работу
- доплатой за возросший объем рабочих полномочий
- премиями (месячными, квартальными, годовыми)
- зарплатой по совместительству
- случайными доходами (например, выигрыши)
- полученными подарками к праздникам, дням рождения
- процентным доходом по банковским депозитам
- процентным доходом по государственным ценным бумагам
- технической экономией на расходах.

Роль финансов домохозяйств в развитии экономики страны.
Цели, задачи и структура планирования финансов домохозяйств.

Обобщенный состав доходов семейного бюджета

Отдельные показатели бюджета домохозяйства	
Доходы Бюджета домохозяйства	заработная плата по основному месту работы
	заработная плата по совместительству
	премиальные по итогам работы за год
	социальные трансферты (пенсии, пособия, стипендии)
	доходы по банковским депозитам
	доходы по народным облигациям
	доходы от сдачи в аренду жилья

Роль финансов домохозяйств в развитии экономики страны.
Цели, задачи и структура планирования финансов домохозяйств.

Доходы домохозяйства – это денежные средства, то есть доходные поступления в семейный бюджет по результатам работы членов домохозяйства, получение социальных трансфертов из бюджетов бюджетной системы страны, использование движимого и недвижимого имущества, а также по результатам размещения своих денежных средств в банковские депозиты (вклады) и другие инструменты финансового рынка.

Роль финансов домохозяйств в развитии экономики страны.
Цели, задачи и структура планирования финансов домохозяйств.

Накопления (сбережения) домохозяйства – это разница между доходами и расходами домохозяйства за определённый период времени (месяц, квартал, год). Отличительная черта сбережений – это их медленное накопление, с одной стороны, и быстрая трата, с другой стороны.

Роль финансов домохозяйств в развитии экономики страны.
Цели, задачи и структура планирования финансов домохозяйств.

Займы домохозяйств – это в основном потребительские кредиты коммерческих банков, ипотека (приобретение квартиры или дома), кредиты Микрофинансовых компаний и организаций. Расходы домохозяйства, как реальные выплаты денежных средств из бюджета домохозяйства обуславливают займы домохозяйств на покрытие дефицитов своих бюджетов.

Роль финансов домохозяйств в развитии экономики страны.
Цели, задачи и структура планирования финансов домохозяйств.

Финансовые ресурсы домохозяйства, как объекты финансового анализа



Роль финансов домохозяйств в развитии экономики страны. Цели, задачи и структура планирования финансов домохозяйств.

Структура ежемесячных доходов (Таб.1)

Категория дохода	Размер дохода, в рублях
Заработная плата	30 000
Премии	5 000
Доход по вкладу	5 000
Доход от сдачи жилья в аренду	10 0000
Итого за месяц	50 000

Структура ежегодных доходов (Таб.2)

Категория доходов	Размер дохода, в руб.
Премия по итогам года	30 000
Доход по вкладу в конце года	15 000
Дивиденды	0
Итого за год	45 000

Роль финансов домохозяйств в развитии экономики страны.
Цели, задачи и структура планирования финансов домохозяйств.

Некоторые рекомендации по увеличению доходов (они адресованы домохозяйствам с разными составами и структурами доходов и расходов):

- ✓ создание портфеля инвестиций на фондовом рынке, в том числе и с относительно небольшими суммами;
- ✓ анализ имеющегося портфеля активов, вложенных в фондовый рынок и недвижимость и рекомендации по их реструктуризации;
- ✓ грамотное управление активами, в том числе рациональное вложение средств в инвестиционную недвижимость (где, что и когда купить), как грамотно оформить аренду, как выгодно продать объект недвижимости.

Роль финансов домохозяйств в развитии экономики страны.
Цели, задачи и структура планирования финансов домохозяйств.

Пример анализа ведения ежемесячных расходов (Таб.3):

№№	Вид расходов	Стоимость, в руб.
1.	Продукты питания для семьи	10 000
2.	ЖКХ	5 000
3.	Телефон	700
4.	Общественный транспорт	1 000
5.	Обувь	4 500
6.	Одежда	11 000
7.	Обучение в вузе	5 000
8.	Лекарства	1 000
9.	Косметика	2 000
10.	Театр	900
	Итого расходов за месяц	41100

Роль финансов домохозяйств в развитии экономики страны.
Цели, задачи и структура планирования финансов домохозяйств.

Структура регулярных расходов домохозяйства (Табл. 4):

Вид расходов	В месяц	В год
Расходы на оплату и содержание арендуемого жилья	22 000	264 000.00
Транспортные расходы (личный, в т. ч. бензин; общественный)	6 000	72 000
Обучение, образование, воспитание	4 000	48 000
Расходы на питание, в т. ч. вне дома	14 000	168 000
Расходы на досуг, хобби, отпуск, литература, журналы, газеты	10 000	120 000
Расходы на приобретение одежды и обуви, аксессуаров и иных товаров	8 000	96 000
Другие расходы	4 000	48 000
ИТОГО	68 000	816 000

Роль финансов домохозяйств в развитии экономики страны.
Цели, задачи и структура планирования финансов домохозяйств.

Анализ ведения ежегодных расходов (Таб.5):

№№	Вид расходов	Стоимость, в руб.
1.	Отпуск	30 000
2.	Автострахование	7 000
3.	Карта Фитнес клуба	9 000
	Итого за год	46 000

Роль финансов домохозяйств в развитии экономики страны. Цели, задачи и структура планирования финансов домохозяйств.

3. ФИНАНСОВЫЕ ПЛАНЫ ДОМОХОЗЯЙСТВА:

Анализ бюджета домохозяйства за месяц включает следующие показатели доходов и расходов:

Показатели анализа бюджета домохозяйства за месяц по доходам	
	заработная плата
	доходы от собственности
	премиальные по итогам работы за год
	социальные трансферты (пенсии, пособия, стипендии)
	доходы от инвестиций (банковские депозиты, акции, облигации частных предприятий, накопительное страхование, золото и драгоценные металлы)
	доходы от инвестирования в народные облигации
	помощь родственникам

Показатели анализа бюджета домохозяйства за месяц по расходам	
	питание
	транспортные расходы
	личные расходы (индивидуальные расходы членов домохозяйства)
	жилищно-коммунальные расходы (отдельно по каждому виду)
	накопления финансовой подушки безопасности
	сбережения для реализации крупных финансовых целей
	отдых и развлечения

Роль финансов домохозяйств в развитии экономики страны. Цели, задачи и структура планирования финансов домохозяйств.

Ежемесячное планирование расходов из бюджета домохозяйства (Таб.6):

Категория расходов	План	1	2	3	29	30	31	Факт
Питание на работе	6000	300	280	250		300	290	300	6100
Транспорт	2500	100	100	-		80	90	90	2400
ЖКХ	5200	0	0	0		0	0	0	5200
.....
Итого	48000	3500	4600	3700		4200	6800	7300	49500

Роль финансов домохозяйств в развитии экономики страны.
Цели, задачи и структура планирования финансов домохозяйств.

Задачи финансового планирования

Финансовое планирование – процесс распределения ограниченных денежных средств для достижения собственных финансовых целей



Оценка текущего финансового положения: откуда у вас берутся деньги и куда они «уходят»

Определение ближайших финансовых целей и расстановка приоритетов для их достижения

Распределение ограниченных денежных средств по приоритетности поставленных целей

Контроль за продвижением к желаемому результату

Достижение собственной финансовой цели

Роль финансов домохозяйств в развитии экономики страны.
Цели, задачи и структура планирования финансов домохозяйств.

Данные для анализа финансового состояния домохозяйства (Таб.7)

Наименование источников дохода	Сумма, руб.	Наименование расходов	Сумма, руб.
Зарботная плата	19700	Питание	5000
Подработка	3633	Оплата коммунальных услуг	4500
		Оплата телефона, интернета	1000
		Одежда	3000
		Проезд	2000
		Хозяйственные товары	1000
		Развлечения	1000
		Непредвиденные расходы	2500
Итого	23333		20000

Роль финансов домохозяйств в развитии экономики страны.
Цели, задачи и структура планирования финансов домохозяйств.

4. ВИДЫ И ХАРАКТЕРИСТИКА ОСОЗНАННЫХ ФИНАНСОВЫХ РЕШЕНИЙ ДОМОХОЗЯЙСТВ

Для того, чтобы отсеять несбыточные мечты от реальных финансовых целей домохозяйствам необходимо рекомендовать:

1. Материализовать мечту по следующим показателям: стоимость достижения цели; сроки ее достижения; регулярность повторяемости цели (стоимость, срок, регулярность).
2. Определить свои жизненные цели в соответствие с данными показателями.
3. Выбрать приоритетные жизненные цели исходя из финансовых возможностей домохозяйства.

Роль финансов домохозяйств в развитии экономики страны. Цели, задачи и структура планирования финансов домохозяйств.

Этапы жизнедеятельности домохозяйства (Таб.9):

Этап 1	20 – 25 лет
Этап 2	26 – 40 лет
Этап 3	41 – 50 лет
Этап 4	51 – 60 лет
Этап 5	65 лет и выше

В качестве примера предлагаем рассмотреть финансовые цели домохозяйства, среди которых:

обучение по сертифицированной программе
обучение на семинаре по овладению новыми приёмами работы
получение новой рабочей специальности
переобучение
смена места работы
смена места жительства
открытие своего (семейного) бизнеса
организация фермерского хозяйства
создание кооперативов по производству и сбыту сельхозпродукции, закупаемой у фермеров
получение высшего образования, например, в Финансовом университете по заочной или дистанционной формам обучения, по программам ускоренного обучения (получение второго высшего образования)

Роль финансов домохозяйств в развитии экономики страны.
Цели, задачи и структура планирования финансов домохозяйств.

При составлении личного финансового плана рекомендуется обратить внимание домохозяйств на типичные ошибки:

1. Ошибки неправильного определения приоритетности, необходимости финансовой цели. Часто такие ошибки происходят в силу следования традициям (обычаям) или следования моде поведения среднего человека.
2. Ошибки неверной оценки объемов своих фактических доходных поступлений. В таких случаях домохозяйства руководствуются не располагаемыми доходами, а теми, которые они надеются получить в будущих периодах, то есть они руководствуются ментальным счётом, а не прагматическим прогнозированием. Ещё раз обращаем ваше внимание на то, что ментальный счёт приводит к ошибкам при выборе финансовых целей и принятии финансовых решений.
3. Ошибки, обусловленные (вызванные) элементарной недисциплинированностью, отвлечением внимания и денежных средств на реализацию спонтанных (сопутствующих) целей.

Роль финансов домохозяйств в развитии экономики страны.
Цели, задачи и структура планирования финансов домохозяйств.

5. ПРИНЦИП ПРИНЯТИЯ ОСОЗНАННЫХ ФИНАНСОВЫХ РЕШЕНИЙ

Трудность заключается в том, что домохозяйства принимают одновременно разные индивидуальные и коллективные финансовые решения. Часто эти решения вызывают конфликты интересов.

Коллективные решения не вызывают затруднений, так как они тщательно анализируются и обсуждаются. А вот индивидуальные финансовые решения носят спорный характер. Они оказывают реальное воздействие на состояние бюджета любого домохозяйства. Индивидуальные финансовые решения можно классифицировать, как спонтанные (импульсивные) и осознанные.

Спонтанные финансовые решения – это решения, которые принимаются мгновенно под воздействием определенных факторов, в том числе и под влиянием рекламы.

МОДУЛЬ 2

Роль финансов домохозяйств в развитии экономики страны.
Цели, задачи и структура планирования финансов домохозяйств.

Конкретный механизм (набор шагов) развития навыков принятия осознанных финансовых решений:

Первый шаг. Определение и описание финансовой цели, то есть: его характеристика. Например, покупка иностранного или отечественного автомобиля через четыре года.

Второй шаг. Объективный анализ своих финансовых возможностей и разработка стратегии реализации цели: ежемесячно откладывать по 20 тыс. руб., взять в коммерческом банке кредит в размере 350 тыс. руб.

Третий шаг. Анализ рисков, связанные с каждым возможным вариантом реализации финансовой цели и остановиться на самом лучшем, который не породит проблем с долгом. Продумать методы управления рисками: отклонение рисков, передачу рисков третьим лицам, принятие рисков.

Роль финансов домохозяйств в развитии экономики страны.
Цели, задачи и структура планирования финансов домохозяйств.

Это закон - увеличение доходов ведет к росту расходов. Появляются новые возможности, в которых раньше домохозяйство себе отказывало. Отсюда, рост доходов стимулирует уход от осознанного финансового планирования, к нарушению финансовой дисциплины.

Вот некоторые шаги, входящие в механизм сокращения расходов:

бросать вредные привычки

эксплуатировать систему (как это эксплуатировать систему)– использовать все доступные социальные льготы, субсидии и компенсации

посещать самые дешевые сеансы в кино

покупать отечественные лекарства

покупать продукты питания в сети магазинов, которые используют минимальную накрутку на оптовые цены

В результате усвоения механизма принятия осознанных финансовых решений домохозяйства:

научатся практически вести учет доходов и расходов из бюджета домохозяйства;

поймут преимущества осознанного финансового планирования;

укрепят навыки правильной формулировки финансовых целей, грамотного составления финансовых планов и принятия рациональных осознанных финансовых решений;

будут соблюдать финансовую дисциплину – залог финансовой безопасности экономики домохозяйства.

Роль финансов домохозяйств в развитии экономики страны.
Цели, задачи и структура планирования финансов домохозяйств.

В обобщенном виде деятельность членов домохозяйства по контролю доходов и расходов бюджета домохозяйства должна включать следующие шаги:

Шаг 1	Ведение таблицы ежедневного учёта полученных доходов и понесенных расходов.
Шаг 2	При возможности и желании использование специальных компьютерных программ для учета денежных средств бюджета домохозяйства.
Шаг 3	Составление бюджета домохозяйства
Шаг 4	Применение осознанного финансового планирования, систематический пересмотр финансовых планов (бюджетов) и внесения в них поправок, отражающих изменения факторов внешней среды.
Шаг 5	Ориентир на принятие только осознанных финансовых решений
Шаг 6	Строгое соблюдение финансовой дисциплины
Шаг 7	Самостоятельный поиск и с помощью финансовых консультантов, других экспертов, доступных способов увеличения доходов и сокращения расходов домохозяйства

«Финансовая грамотность» онлайн-школа
на сайте cbsykt.ru

Якушева Рита Михайловна

Финансовый консультант-методист НИФИ Минфина РФ