

Мой личный бюджет

Личный бюджет –
ступень к бюджету корпоративному

Шустина И.И.,
финансовый аналитик

Содержание

- Какие бывают бюджеты.
- Что такое личный бюджет.
- Принципы бюджетирования.
- Составляем личный бюджет по шагам.
- Инвестиции, вложения, резервы. Кредит.
- Самоконтроль: как я управляю своими деньгами.
- Личные финансовые отчеты.
- Примеры личных бюджетов.



Какие бывают бюджеты

- Бюджет (*фр. Budget - кошелек*) представляет собой финансовый план: совокупность прогнозируемых доходов и соотнесенных с ними расходов, а также план создания резервов накоплений и план их использования.
- Может быть составлен для
 - государства (государственный бюджет),
 - предприятия (бюджет предприятия),
 - семьи (семейный бюджет)
 - отдельного человека (личный бюджет).



Какие бывают бюджеты

- **Общее:**
 - Принципы бюджетирования (срочность, сбалансированность, структурированность, обоснованность и др.).
 - Надежность и полезность для достижения поставленных целей.
- **Разное:**
 - Масштаб планирования.
 - Состав статей.
 - Уровень ответственности и влияния на судьбы других людей.



Что такое личный бюджет

- Личный бюджет – это план управления личными финансами для достижения личных целей
- Примеры целей:

?



Что такое личный бюджет

- **Примеры целей**
 - **Обеспечить себе желаемый уровень жизни**
 - **Повысить свой уровень жизни**
 - **Упорядочить траты и найти источники дополнительных доходов**
 - **Привести в порядок свои финансовые дела**
 - **Накопить деньги на покупку или обновление имущества**
 - **Накопить деньги для вложения их в какое-либо дело**



Что такое личный бюджет

- **Основная польза:**
 - Планирование бюджета помогает увеличить текущий доход.
 - Бюджет позволяет привлекать дополнительные средства извне для приобретения личной собственности даже в случае нерегулярных заработков.
 - Составление бюджета способствует появлению новых источников дохода.
 - Это отличный тренинг для управления финансами в более крупных масштабах.



Принципы бюджетирования

1. Сбалансированность:

Правильный бюджет представляет собой совокупность доходов и расходов, когда в определенный срок расходы не превышают доходы.

2. Срочность:

Бюджет планируется на срок, который отвечает целям его составления.



Принципы бюджетирования

3. Зависимость от влияния внешних факторов:

При разработке бюджета надо принимать во внимание влияние внешних макроэкономических факторов.

4. Структурированность (разумная):

Для составления бюджета необходимо перечислить статьи доходов и расходов.



Принципы бюджетирования

5. Реальность и обоснованность.
6. Целевое использование средств.
7. Создание активов, приносящих самостоятельную прибыль, т. е. инвестирование.

8. Контроль:

регулярная самопроверка и анализ причин отклонений факта от запланированного.

9. Ведение статистики и анализ в динамике.



Составляем Личный бюджет по шагам

Шаг 1. Узнать себя: сколько денег и какими способами вы зарабатываете и сколько денег тратите.

- *Для этого вам нужно будет на протяжении какого-то периода (например, месяца) записывать ВСЕ ваши доходы и расходы.*
- *Скорее всего, вы не сможете ограничить период контроля всех своих расходов всего лишь одним месяцем, т.к. на ваш бюджет накладывают отпечаток сезонные факторы.*



Составляем Личный бюджет по шагам

Шаг 2. Группировка доходов и расходов:

- Доходы – по источникам поступления, по экономическому смыслу их происхождения.
- Расходы – по направлениям, по однородной пользе для вас.
 - *Получается постатейный состав бюджета. Он может иметь иерархическую структуру с несколькими уровнями.*
 - *Наполняем структуру собранными и данными и получаем текущий бюджет ваших доходов и расходов, вернее его полуфабрикат.*



Составляем Личный бюджет по шагам

Шаг 3. Анализ текущего бюджета.

Цели анализа собранных и сгруппированных данных бюджета:

- *понять, соответствует ли ваш бюджет тем целям, которые вы хотите достичь*
- *найти среди всех ваших расходов нерационально используемые деньги*
- *понять, хватает ли вам доходов*
- *сопоставить доходы и расходы*



Составляем Личный бюджет по шагам

Шаг 3. Анализ текущего бюджета.

- *Доходы: основные и дополнительные, гарантированные и случайные*
- *Расходы: обязательные (необходимые), очень желательные (которыми очень не хочется жертвовать), «приятности».*



Составляем Личный бюджет по шагам

Шаг 4. Коррекция бюджета и составление реального, осознанно пригодного для жизни финансового плана, где расходы не превышают доходов.

Шаг 5. Новый взгляд на свои цели. Пересмотр целей или убеждение в своих возможностях их достичь.



Составляем Личный бюджет по шагам

Шаг 6. Выполнение бюджета. Самоконтроль его исполнения.

- *У вас появится больше денег для решения долгосрочных финансовых задач ТОЛЬКО в том случае, если вы выполните свой бюджет*
- *Бюджет – это инструмент контроля ваших персональных финансов. Если он удастся, вас можно поздравить – вы взяли под контроль свою финансовую жизнь и можете уверенно двигаться к поставленным целям.*



Планирование доходов: стабильность и случайность

1. Необходимо определить, какие средства имеются или будут иметься в нашем распоряжении.
 - Что можно считать доходами или Откуда берутся деньги

?



Планирование доходов: стабильность и случайность

- Доходы – это все источники поступления средств в обозначенном периоде:
 - *заработная плата,*
 - *премии, бонусы*
 - *гонорары,*
 - *стипендия,*
 - *гранты,*
 - *проценты по банковским депозитам, облигациям и векселям,*
 - *дивиденды,*
 - *реализованный доход от ценных бумаг,*
 - *положительные курсовые разницы при купле-продаже СКВ...*



Планирование доходов: стабильность и случайность

2. Разделить доходы на:

- гарантированные,
- возможные заработки и поступления,
- случайные заработки и поступления:



Планирование доходов: стабильность и случайность

Если основной заработок носит нерегулярный характер:

- *возможно имеет смысл позаботиться о постоянном источнике доходов?*
- *принцип при планировании бюджета: всегда должен быть резерв на обязательные платежи и непредвиденные расходы!*



Планирование доходов: стабильность и случайность

3. Оценить, не слишком ли мало вы зарабатываете?

- *Именно так: вы мало зарабатываете, а не вам мало платят!*
- *Если вы хотите стать более состоятельным человеком - нужно не просто больше работать, а МНОГО РАБОТАТЬ!*



Планирование расходов



Планирование расходов

Баланс между «хочу», «могу» и «надо»

1. **Внимательно рассмотрите, что составляет ваши основные расходы, на какие категории они делятся, сколько уходит денег**
 - *Насколько детально нужно расписывать статьи затрат?*
2. **Выделить необходимый минимум, который не подлежит сокращению**



Планирование расходов

- 3. Подумать о возможных путях сокращения расходов на определённые товары или услуги**
- 4. Проанализировать расходы желательные, от которых совсем не хочется отказываться**
- 5. Посмотреть на расходы на развлечения и другие приятности**



Планирование расходов

6. Отложить определенную сумму на непредвиденные расходы

- *Чтобы встретить непредвиденные случаи во всеоружии, ежемесячно откладываете какую-то сумму денег в «неприкосновенный фонд» (обычно это 5-10% от общего дохода семьи).*
- *Хороший финансист - это марафонец, а не спринтер*
- *Фиксировать все свои денежные расчеты в Excel и иметь бюджет на год с занесенными доходами и расходами, план и факт. Добавить инвестиционный план с прогнозом долгосрочных потоков*



Дефицит и профицит – что делать?

- Профицит. Как использовать излишек денег эффективно?



Дефицит и профицит – что делать?

- Профицит
 - Принять решение по сохранению средств, их инвестированию или совершению дополнительных покупок и вложений
- Дефицит.
 - Что делать

?



Дефицит и профицит – что делать?

- Дефицит.
 - Заново пересмотреть расходы и сократить то, что можно;
 - Увеличить доходы.



Инвестиции, вложения, резервы

- **Варианты вложений и инвестиций:**
 - Депозит в банке
 - Драгоценные металлы
 - Общие фонды банковского накопления (ОФБН) и ПИФы
 - Доверительное управление
 - Брокерское обслуживание.
 - Накопительное страхование жизни.
 - Покупка или реализация доходных активов.
 - Вложения в бизнес.
 - Инвестиции в себя.



Инвестиции, вложения, резервы

- *Если частный инвестор ставит перед собой несколько целей, то для накоплений на каждую из них должен быть свой счет или "конверт".*
- *Сбережения целесообразно разделить в зависимости от приоритетности и важности каждой из целей*



Кредит: рекомендации по применению

- Популярный инструмент достижения целей – это потребительский кредит, кредит на покупку товара, ипотека, целевой кредит на обучение и другие кредитные продукты для физических лиц.
- Виды кредитов: банковские, частные, ссуды от предприятия, микрокредиты, залоговые (ломбард) и пр.



Кредит: рекомендации по применению

- Прежде чем взять кредит, надо:
 - Хорошо подумать
 - Изучить предложения компаний-кредиторов, сравнить условия
 - Изучить, есть ли «скрытые» проценты и платежи
 - Оценить свои доходы
 - Внимательно изучить кредитный договор
 - Подумать о риске поручителей
 - Составить график погашения долгов



Самоконтроль: как я управляю своими деньгами

- После составления финансового плана остаётся самое главное – следить за тем, чтобы не выходить за его рамки
- Придерживайтесь плана чётко и строго
- Результат действительно того стоит!



Личные финансовые отчеты

1. Факт-календарь расходов
2. Доходы – расходы.
 - *Сбалансируй свой бюджет!*
3. Доходы и обязательства



Личные финансовые отчеты

- **Анализируем результаты своей личной финансовой деятельности:**
 - **Откуда вы получаете свой основной доход?**
 - **Каковы ваши основные расходы?**
 - **Во что вы вкладываете свои деньги: в себя, детей, свое будущее или в процветание чужих бизнесов, приобретение ненужных вещей?**
 - **Есть ли у вас «плюсовой» остаток по доходам? Если его нет, то Вы работаете НЕ НА СЕБЯ!**
 - **Откуда хотели бы получать доход через 3 года, 5 лет, 10 лет?**



Примеры личных бюджетов



Вопросы

- Вопросы?



Спасибо за внимание!

...