

# 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!

...