

Тема 2. Формирование и использование личных финансовых ресурсов

1. Формирование финансовых ресурсов
2. Использование финансовых ресурсов



Классификация доходов домашних хозяйств

По форме	<ul style="list-style-type: none">• доходы в денежной форме• доходы натуральной форме
По способу формирования	<ul style="list-style-type: none">• заработанные доходы• полученные доходы• случайные доходы
По составу	<ul style="list-style-type: none">• совокупные доходы• располагаемые доходы
В зависимости от учета инфляции	<ul style="list-style-type: none">• номинальные доходы населения• реальные доходы населения
По категории получателя	<ul style="list-style-type: none">• первичные• Вторичные
По источникам поступлений	<ul style="list-style-type: none">• оплата труда членов семьи• доходы от предпринимательской деятельности• социальные трансферты



Заработная плата (оплата труда работника)

- вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные выплаты и стимулирующие выплаты. (ст.129 ТК РФ)

- мотивационная
- воспроизводственная
- стимулирующая
- статусная
- регулирующая
- производственно-долевая

Принципы заработной платы

- обеспечение равной оплаты за равный труд.
- дифференциация уровней оплаты труда.
- повышение реальной заработной платы.
- опережающий рост производительности труда над темпами роста заработной платы.
- осуществление оплаты в зависимости от количества и качества труда.
- материальная заинтересованность работников в результатах своего труда и деятельности предприятия.

Виды оплаты труда

Основная заработная плата:

- выплаты за отработанное время, за количество и качество выполненных работ при повременной, сдельной и прогрессивной оплате;
- доплаты, связанные с отклонениями от нормальных условий работы, за сверхурочные работы, за работу в ночное время и в праздничные дни и пр.
- оплата простоев не по вине работника;
- премии, премиальные надбавки и прочее.

Дополнительная заработная плата:

- оплата времени отпусков;
- оплата времени выполнения государственных и общехозяйственных обязанностей;
- оплата перерывов в работе кормящих матерей;
- оплата льготных часов подростков;
- оплата выходного пособия при увольнении и пр.

Формы оплаты труда

- повременная
- сдельная

Пособия

— регулярные или разовые денежные выплаты, предоставляемые гражданам в предусмотренных законодательством случаях частичной или полной потери трудоспособности, тяжелого материального положения, поддержки семей с детьми, смерти родственников

Классификация пособий

По целевому назначению:

- пособия, компенсирующие заработок;
- пособия, предоставляемые как дополнительная материальная помощь для покрытия разовых дополнительных расходов;
- пособия, которые должны обеспечить средства к существованию на период отсутствия заработка и иного дохода

По срокам выплаты:

- единовременные ;
- ежемесячные;
- периодические (которые выплачиваются в течение определенного периода)

По источникам выплат:

- выплачиваемые за счет средств бюджетов всех уровней;
- выплачиваемые за счет средств государственного Фонда социального страхования;
- выплачиваемые за счет средств государственного Пенсионного фонда.

По видам лиц, которые могут получать пособия:

- гражданам, имеющим детей;
- безработным;
- временно нетрудоспособным;
- супругам военнослужащих, проходящих военную службу по контракту;
- вынужденным переселенцам;
- беженцам;
- гражданам, привлекаемым к борьбе с терроризмом;
- для граждан из числа детей-сирот;
- другие пособия отдельным категориям граждан

Пенсия

- регулярное (обычно – ежемесячное) денежное пособие, выплачиваемое определенным категориям лиц

Виды трудовых пенсий

- трудовая пенсия по старости,
- трудовая пенсия по инвалидности,
- трудовая пенсия по случаю потери кормильца

Стипендия

- регулярная финансовая помощь, оказываемая оплатой обучения, а иногда и выдачей ежемесячного пособия, учащимся, как правило, средних специальных и высших учебных заведений, а также аспирантам и докторантам

Виды стипендий

- академическая
- социальная
- стипендия предприятия (компании)
- единовременная материальная помощь

По источникам
дохода:

- доходы от продажи имущества, принадлежащего гражданам на праве собственности;
- доходы от реализации товаров, продукции (работ, услуг), другого имущества, произведенных лицами, зарегистрированными в качестве предпринимателей;
- доходы от реализации продукции, товаров, приобретенных на стороне;
- оказание частных услуг;
- другие доходы.

По уровню
организации:

- доходы, формируемые в рамках организованного (зарегистрированные предприятия, в частности индивидуальные частные предприятия, малые предприятия) ведения бизнеса,
- доходы, формируемые в рамках неорганизованного ведения бизнеса.

Прочие доходы

- Продажа и сдача в аренду жилых помещений, принадлежащих домашним хозяйствам, а также продажа земельных участков.
- Продажа подержанных легковых автомобилей, компьютеров, электро- и радиотоваров, одежды, меховых и ювелирных изделий, домашних животных и др.
- Вложение денежных средств в банки – доход в виде процентов;
- Вложения в ценные бумаги – доход в виде процентов и дивидендов;
- Покупка и продажа иностранной валюты – доход от разницы в курсах валют.
- Вложения в паевые фонды – доход от роста стоимости фондов.
- Др.

По уровню
воздействия
различают:

- наноэкономические факторы;
- микроэкономические факторы;
- макроэкономические факторы

По
содержанию
выделяют
следующие
факторы:

- социально-политические факторы;
- социально-демографические факторы;
- социально-профессиональные;
- социально-статусные факторы;
- социально-экономические факторы;
- социально-географические факторы

Коэффициент Джини

- характеризует степень отклонения реального распределения доходов от идеально равномерного, когда на долю каждой группы доходополучателей приходится одинаковая доля совокупного дохода

Уровень коэффициента Джини

1	Южная Африка		57,70	57,30
2	Намибия		55,00	58,00
3	Шри-Ланка		51,40	37,10
4	Китай		51,00	-
5	Замбия		49,50	50,90
6	Лесото		49,30	47,80
7	Колумбия		48,90	-
8	Гондурас		48,30	52,00
9	Индия		47,90	47,90
10	Филиппины		47,90	41,70
24	Российская Федерац...		43,90	-
49	Соединенные Штаты ...		37,80	37,00
100	Бельгия		25,90	24,40
101	Словения		25,90	26,70
102	Швеция		25,70	25,50
103	Чехия		25,60	24,50
104	Финляндия		25,60	25,00
105	Дания		25,30	24,90
106	Норвегия		24,90	22,90
107	Исландия		24,40	23,40

Расходы домохозяйства

- фактические затраты на приобретение материальных и духовных ценностей, необходимые для продолжения жизни человека, которые включают потребительские расходы и расходы, не связанные непосредственно с потреблением

С точки зрения
периодичности

- краткосрочные расходы
- среднесрочные расходы
- долгосрочные расходы,

В зависимости от
функционального
назначения расходов

- обязательные платежи
- расходы на потребление
- денежные сбережения.

По степени регулярности:

- постоянные
- регулярные
- разовые

По степени
необходимости:

- необходимые
- желательные
- прочие

Виды обязательных платежей

- налоги и сборы с физических лиц,
- коммунальные и другие платежи населения.
- платежи по кредитам
- страховые взносы

- "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ.
- "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ.
- "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (Глава 42. Заем и кредит)
- "Жилищный кодекс Российской Федерации" от 29.12.2004 N 188-ФЗ
- другие

Виды прямых налогов, сборов и обязательных взносов граждан

- налог на доходы физических лиц.
- земельный налог;
- налог на имущество физических лиц
- государственная пошлина
- сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов
- транспортный налог
- страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования

Налог на доходы физических лиц

- федеральный налог, уплачиваемый с доходов физических лиц

Земельный налог

- местный налог, уплачиваемый физическими и юридическими лицами исходя из кадастровой стоимости земельного участка, находящегося в их собственности

Налог на имущество физических лиц

- местный налог, уплачиваемый физическими лицами, исходя из кадастровой стоимости недвижимого имущества (за исключением земельных участков)

Государственная пошлина

- обязательный платеж, взимаемый с исковых и иных заявлений и жалоб, подаваемых в суды различных инстанций, за государственную регистрацию актов гражданского состояния, за выдачу документов уполномоченными на это органами или должностными лицами

Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов

- Сборы, вносимые физическими и юридическими лицами, получающими в установленном порядке разрешение на добычу объектов животного мира и водных биологических ресурсов

Транспортный налог

- Региональный налог, уплачиваемый физическими и юридическими лицами за находящиеся в их собственности транспортные средства (чаще в зависимости от мощности ТС)

текущие расходы

- расходы на приобретение продовольственных товаров,
- расходы на приобретение непродовольственных товаров, используемых в течение относительно непродолжительного периода времени
- расходы на оплату периодически потребляемых населением в течение всей жизни услуг

капитальные
расходы

- расходы на приобретение непродовольственных товаров, используемых в течение достаточно длительных промежутков времени
- расходы на услуги, которые участники домашнего хозяйства потребляют достаточно редко, а результат этих услуг, напротив, оказывает на них существенное влияние и определяет их жизнь в течение достаточно длительных промежутков времени

внутренние факторы

- величина совокупных денежных доходов
- степень обеспечения потребностей за счет ведения натурального хозяйства
- уровень организации ведения бюджета
- уровень материальных и духовных потребностей

Внешние факторы

- уровень розничных цен на потребляемые домашним хозяйством товары и услуги;
- величина государственных дотаций, направляемых на финансирование медицины, образования, транспорта и т. д.;
- сумма налогов других обязательных платежей домашнего хозяйства;
- уровень развития потребительского кредита в национальной экономике
- др.

- планирование расходования средств позволяет рассчитать свои финансовые возможности. Виды планов: перспективные планы – на неделю, месяц, год, текущие планы – на день, оперативные планы - на посещение магазина.
- контроль расходования средств, позволяет исключить незапланированные расходы
- рациональное расходование ресурсов – отслеживание акционных товаров, сравнение цен продуктов в разных магазинах, рефинансирование кредитов, взвешенное решение по использованию кредитов.
- контроль задолженности, предотвращение пеней
- рациональное распределение ресурсов – метод конвертов, кувшинов и т.д.

Разновидности метода конвертов распределения денежных средств

- классический метод конвертов;
- метод «кувшинов» (JARS budgeting)
- метод 60-10-10-10-10 (Microsoft budgeting, 60%)
- метод четырех конвертов (метод Макса Крайнова)

Классический метод конвертов

- питание,
- одежда,
- лекарства,
- машина,
- коммунальные услуги,
- развлечения,
- накопления
- и т.п.

Метод «кувшинов» (JARS budgeting)

- Самое необходимое или текущие траты (Necessity Account, NEC) - 55%
- Счет финансовой свободы (Financial Freedom Account, FFA) - 10%
- Образовательный счет (Education Account, EDU) - 10%
- Резервный фонд и счет будущих покупок (Long Term Saving for Spending Account, LTSS) - 10%
- Счет развлечений (Play Account, PLAY) - 10%
- Счет подарков и благотворительности (Give Account, GIVE) - 5%.

Метод 60-10-10-10-10 (Microsoft budgeting)

- Текущие расходы – 60%
- Пенсионные накопления – 10%
- Долгосрочные покупки и выплаты – 10%
- Нерегулярные расходы – 10%
- Развлечения – 10%.

Метод четырех конвертов (метод Макса Крайнова)

- Подсчитываем общую ожидаемую сумму доходов
- Вычитаем из нее деньги на инвестиционные цели и на крупные покупки (10-20%)
- Из остатка вычитаем деньги на регулярные расходы (аренда, оплата детского сада, Интернета, телефона и т.п.)
- Оставшуюся сумму делим на 4 части и получаем 4 конверта, на каждую неделю по конверту.
- Теперь тратим деньги из недельного конверта на что угодно (питание, развлечение, транспорт) и пытаемся не выходить за рамки бюджета.