

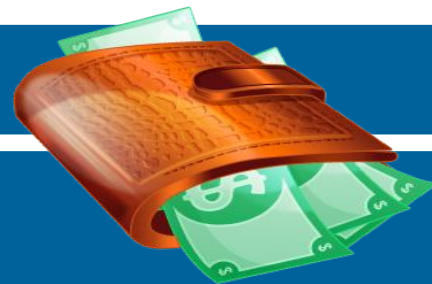
Тема 2. Формирование и использование личных финансовых ресурсов

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.