* + - 1. **Человеческий капитал.**
      2. **Личные финансы и финансовый план.**
      3. **Цели финансового планирования.**

Личные (семейные) финансы – это совокупность экономических отношений в процессе создания и использования денежных средств и финансовых активов, необходимых для обеспечения жизнедеятельности гражданина или семьи. Удобно представить личные (семейные) финансы, как набор активов и пассивов, имеющихся в распоряжении. Главная задача управления личными финансами – наиболее эффективно (наиболее выгодно) распорядиться имеющимися ресурсами.

**Активы** в личных (семейных) финансах – это все блага, которые принадлежат человеку, семье, выраженные в денежных единицах. Их можно разделить на потребительские и инвестиционные. Примером потребительского актива может служить личный автомобиль, (например, машина) а инвестиционного – индивидуальный инвестиционный счет, открытый у брокера, и приобретенные на этот счет облигации федерального государственного займа. Активы могут быть смешанные. Например, золотые украшения.

**Пассивы** в личных (семейных) финансах – это все материальные обязательства человека, семьи. Например, счета по оплате жилищно­ коммунальных услуг, проценты по ипотечному кредиту.

Суммируя активы и пассивы (пассивы идут со знаком «­»), человек может рационально оценить свое материальное богатство.

### Активы минус пассив = Чистый капитал

Для обеспечения финансового благополучия развитие человеческого капитала, личные (семейные) финансы, должны быть объектом постоянного целенаправленного управления.

Основными инструментами управления личными (семейными) финансамиприэтомвыступаютпрогнозирование,планирование,исполнение, контроль и корректировка планов.

**Финансовый план** (далее допускается «ФП») – разработанный для конкретного человека или семьи план действий по достижению желаемых финансовых целей во времени, включая набор подходящих кредитных, инвестиционных, страховых, пенсионных и иных финансовых активов (инструментов, продуктов, финансовых услуг), позволяющих их достичь.

**Финансовое планирование** – это процесс составления, контроля исполненияипринеобходимостикорректировкифинансовогоплана,сучетом текущего финансового состояния человека или семьи, влияния инфляции, а также с учетом экономической ситуации в регионе проживания и возможных изменений жизненных приоритетов человека (семьи) в течение жизни.

Цель финансового планирования обеспечение финансового благополучия (личного и семейного) и финансовой независимости в течение всей жизни. В зависимости от горизонтов планирования выделяют:

**Краткосрочные цели (до 1 года):**

Направлены на решение текущих финансовых задач.Их

достижение обеспечивается балансировкой доходов и расходов.

|  |  |
| --- | --- |
| **Среднесрочные цели (1-10 лет):** | Направлены на решение финансовых задач, связанных с  Крупными приобретениями. Их достижение обеспечивается умением формировать сбережения. |
| **Долгосрочные цели (более 10 лет):** | Направлены на создание накоплений, обеспечивающих  Финансовое благополучие и финансовую независимость в старости. |

В качестве примеров, иллюстрирующих возможности использования инструментов финансового рынка для достижения краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных целей в рамках ФП, можно привести:

* Использование банковского депозита со сроком в 1 год;
* одновременное использование кредитной карты с льготным периодом для повседневных расчетов внутри льготного периода (в этом период плата за пользование кредитными деньгами отсутствует) и хранение эквивалента денежных средств на банковском депозите, который позволяет снимать и вносить денежные средства без потери процентной ставки (краткосрочные цели);
* создание резервного капитала, который хранится на банковских

депозитах до востребования в трех видах валюты (в рублях и в резервных валютах) (среднесрочные цели);

* формирование дополнительной пенсии в негосударственном

пенсионном фонде или долговременное страхование жизни (долгосрочные цели).

Этапы построения ФП:

* постановка целей;
* анализ текущего состояния соответствия доходов и расходов в семье, у человека лично;
* постановка целей;
* определение путей финансирования достижения поставленных целей;
* если одним из путей достижения целей выбрано аккумулирование денежных средств под соответствующую цель, то построение плана управления такими средствами;
* оценка реалистичности целей в реальных условиях жизни человека;
* при необходимости корректировка целей, путей ее достижения по результатам анализа настоящего положения дел и перспектив в будущем;
* принятие итогового ФП и бюджетирование процесса достижения целей в рамках ФП;
* контроль исполнения ФП на протяжении всего срока его использования;
* внесение дополнительных корректировок в ФП, в случае изменения жизненных обстоятельств.
  + - 1. **Совокупный капитал человека(семьи),его виды, использование на различных этапах жизненного цикла**

**Распределение доходов на потребление и накопление**

Для целей финансового планирования на будущее используется такой инструмент, как **бюджет**.

Слово«бюджет»имеет французское происхождение(*bougette*–кошелек (старофранц.)) и означает совокупность доходов и расходов конкретного человека, семьи запланированных на определенный период времени.

Бюджет может быть в семье, а так же у предпринимателя или у фирмы.

**Доходы** – это сумма полученных денежных средств домохозяйством за определенный период: заработная плата, аванс, премии, гонорар, почасовая заработная плата, сдельная оплата труда, прибыль от собственного бизнеса, комиссионные, пособия, прибыль от инвестиций (проценты по государственным облигациям федерального займа),доходы от сдачи в аренду недвижимости, кешбэк, возврат денег в рамках налогового вычета, иное.

Очень важно понимать, какие из доходов являются регулярными, а какие пополняют кошелек только разово. Регулярный доход – это доход, который, согласно ожиданиям человека, сохранится в будущем, а нерегулярным считается доход, который в будущем может исчезнуть. Также в составе регулярного дохода необходимо четко выделять гарантированные на ближайшее будущее источники поступления денег и те, что могут в любой момент иссякнуть.

**Расходы** – сумма средств, направленных домохозяйством на собственные нужды. К расходам относятся коммунальные платежи, другие затратынасодержаниежилья,питание,телефонителекоммуникации,одежду,

транспорт (как общественный, так и личный), обучение, занятия спортом, отдых, путешествия, развлечения, медицинское обслуживание, иное.

Если расходы равны доходам, то финансы сбалансированы. Не занимаются деньги в долг, но и не делаются сбережения. Если доходы больше, чем расходы, то можно делать сбережения.

Расходы разделяют на постоянные и переменные. Например, ежемесячная оплата съемной квартиры по договору – это вид постоянных расходов. А сколько человек заплатит денег за пользование теплой водой в течение месяца – это будет понятно по платежной квитанции ЖКХ и зависит оттого насколько экономно пользуется человек водой. Такой вид расходов называется переменные расходы.

**Сбережения** – это разница между доходами и расходами, которую мы постепенно накапливаем.

Бюджет – это своего рода инструкция, помогающая расходовать деньги на наиболее важные для человека цели и контролировать расходы в соответствии с намеченными категориями.

Составление бюджета является ключевым шагом формирования финансового плана. Можно выделить несколько этапов ведения бюджета.

* + - * 1. Постановка целей.
        2. Доходная часть бюджета.
        3. Расходная часть бюджета.
        4. Составление и ведение бюджета(финансовое планирование).
        5. Анализ бюджета.

Фиксировать доходы и расходы удобно путем записи в таблице всех получаемых доходов и всех осуществляемых расходов (по их категориям) на любой носитель информации – тетрадь, блокнот, специальное приложение на мобильном телефоне (правда, в случае мобильного ведения бюджета, такие

записи могут стать достоянием публики). Существуют удобные современные инструменты учета личных финансов – компьютерные программы, которые можно скачать на свой компьютер либо воспользоваться на сайте.

Доходы любой семьи можно разделить на 5составляющих.

1. Зарплата членов семьи, которые являются наёмными работниками.
2. Социальные выплаты от государства, например, пенсии бабушек и дедушек, пособия на рождение детей, социальная помощь инвалидам.
3. Доходы от предпринимательской деятельности, если кто­то из членов семьи занимается бизнесом или владеет долей в частной компании.
4. Доходы от продажи собственности или сдачи её в аренду.
5. Прочие доходы. К ним, в частности, относятся доходы от инвестиций семейных сбережений в ценные бумаги другие активы. Это могут быть также доходы в натуральной форме (не денежные) от ведения приусадебного хозяйства.

Для целей формирования бюджета также важно, каким **совокупным капиталом** располагает человек или семья и его распределение.

В целом совокупный капитал человека или семьи может быть поделен на три части в зависимости от целей, на которые его предполагается потратить. **Текущий капитал** – Он необходим для того чтобы покрывать текущее потребление и потребности человека (семьи).

**Резервный капитал** – является своеобразной «страховкой» на случай непредвиденных ситуаций. Во второй половине жизни следует увеличивать сумму такой страховки. Должен обладать следующими характеристиками:

**Инвестиционный капитал**–тотсамыйкапитал,которыйобеспечит достойный жизненный уровень в старости.