

ПЛАНИРОВАНИЕ РАСХОДОВ

денежных средств в личном бюджете



Проект

**«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»,
подпроект № FEFLP/FGI-1-1-7
«Повышение финансовой грамотности населения»**

Тематический блок «Личные финансы»
Учебное пособие «Ваш финансовый капитал»

Целевая аудитория: учащиеся СПО и студенты ВУЗов

Главная польза капитала не в том, чтобы сделать больше денег,
а в том, чтобы делать деньги ради улучшения жизни.

Генри Форд, американский промышленник, изобретатель

Введение

структура

Введение.....	2
Интерактивная форма для закрепления материала.....	3
Распределение денежных средств в личном бюджете.....	4
Этапы распределения денежных средств.....	5
Досрочное погашение кредита.....	6
Платеж по кредиту невозможен. Что делать?	8
Полезные привычки.....	9
Оплата обучения.....	11
Словарь терминов.....	12
Перечень визуальных и эмпирических элементов.....	12

список понятий

- расходы • кредиты • страхование • финансовые инструменты •

методика освоения материала

Интерактивная форма для закрепления материала*



Изучить подробнее:

Запишите здесь определения и темы, в которых хотели бы разобраться подробнее.



Надо запомнить:

Запишите здесь информацию, которая Вам показалась важной.



Проконсультироваться с экспертом:

Запишите вопросы, отметьте темы, которые вызывают затруднение. Сформулируйте вопросы, которые Вы хотите задать специалисту.



Решить и сделать:

Запишите 2-3 идеи, которые возникли у Вас во время изучения материала. Решите, как их можно реализовать в Вашей жизни.



Поделиться знаниями и опытом:

Запишите здесь ту интересную и полезную информацию, которой Вы хотели бы и могли поделиться с друзьями и близкими.

ПЛАНИРОВАНИЕ РАСХОДОВ

денежных средств в личном бюджете

ИНТЕРАКТИВНАЯ ФОРМА ДЛЯ ЗАКРЕПЛЕНИЯ МАТЕРИАЛА

ТЕМА: _____



Изучить подробнее:

1. _____
2. _____
3. _____



Надо запомнить:

1. _____
2. _____
3. _____



Проконсультироваться с экспертом:

1. _____
2. _____
3. _____



Решить и сделать:

1. _____
2. _____
3. _____



Поделиться знаниями и опытом:

1. _____
2. _____
3. _____

ПЛАНИРОВАНИЕ РАСХОДОВ

денежных средств в личном бюджете

4



Полученные из источников дохода деньги направляются:

1

на погашение
долгов и оплату
счетов

•

2

на товары и услуги первой
необходимости
и инвестиции

•

3

на импульсивные
покупки и удовлетворение
нерациональных потребностей

Знаете, что доставляет мне самое большое удовольствие?
Видеть, как приходят дивиденды от вложенных мною усилий

*Джон Рокфеллер, американский предприниматель,
филантроп, первый долларовый миллиардер в истории человечества*

ЛИКВИДИРУЕМ ДОЛГИ?

5

управление распределением доходов

Этапы распределения денежных средств:

1. Ликвидация образовавшихся долгов и просрочек платежей.
2. Оплата текущих счетов.
3. Планирование расходов на товары и услуги первой необходимости.
4. Возможное определение объема денежных средств на досрочное погашение долгов будущих периодов и инвестиций.
5. Определение источников экономии.

К ликвидации долгов и оплате текущих счетов относится:

- налоги (по трудовым доходам выплата осуществляется работодателем, по остальным доходам выплаты ложатся на плечи налогоплательщика)
- обязательства по возврату заимствованных средств и процентов за пользования ими
- выплаты по обязательствам, связанным с покупками в рассрочку
- выплаты за аренду квартиры и коммунальные платежи
- взносы, предусмотренные договорами о страховании;
- оплата учебы
- оплата по договорам о предоставлении различных услуг (например, коммуникационных, информационных, охраны).

Разница между суммой доходов, стоимостью имущества и привилегий (активами) и объемом оттока денежных средств (пассивами) позволяет оценить размер семейного капитала.

Положительное значение семейного капитала требует усилий, направленных на сохранение или наращивание семейного капитала.

Отрицательное значение семейного капитала, когда долги превышают активы, требует грамотного управления задолженностью.

ЭКОНОМИМ НА КОМИССИИ?

от досрочного полного погашения кредита
или превышения суммы ежемесячного платежа

ВАРИАНТЫ ДЕЙСТВИЙ

Досрочное погашение кредита

* Не обязательно полностью, - речь может идти о выплате, превышающей сумму ежемесячного платежа

Вариант 1. С сокращением срока кредитования – сумма идет в счет погашения долга последних месяцев, а проценты списываются.

Преимущества: снижается размер переплат по кредиту.

Вариант 2. С уменьшением размера ежемесячного платежа при сохранении первоначального срока выплаты.

Преимущества: снижается ежемесячная кредитная нагрузка.

Штрафные санкции за досрочное погашение:

Вариант 1. ВОЗМОЖНЫ

Если кредитный договор был заключен до середины 2014 года и в документе говорится о штрафных санкциях.

Вариант 2. ОТСУТСТВУЮТ

Если кредитный договор был заключен после середины 2014 года.

В случае отсутствия штрафных санкций досрочное полное погашение кредита или превышение суммы ежемесячного платежа позволяет достичь экономии на комиссиях и процентах по кредиту!

Надо стараться!

7

досрочно погасить кредит полностью
или превысить сумму ежемесячного платежа

алгоритм действий

В большинстве случаев кредит застрахован.
Досрочное погашение может повлиять на условия страхования.

По закону о страховой деятельности:

- Гражданин может прервать страховой полис в любой момент.
- Страховщики могут оставлять себе всю полученную страховую премию, даже если договор действовал несколько дней.

Важно! Страховые компании включают в полис собственное обязательство о выплате уплаченной страховой премии за неиспользованный период

В случае досрочного погашения кредита

Вариант 1. Позже первого месяца:

- Требуется предупреждение банка за 30 дней до предполагаемой даты досрочного погашения
ПОДАТЬ ЗАЯВЛЕНИЕ В БАНК.
- В течение 5 дней БАНК ПРЕДОСТАВЛЯЕТ РАСЧЕТ СУММЫ.

Вариант 2. В более ранний срок

Условия можно обговорить при заключении кредитного договора.

Чем больше размер досрочного платежа по кредиту,
тем более существенна выгода.

Всякое бывает...

что делать с кредитом, если свободных денег нет

алгоритм действий

Пути разрешения ситуации в случае невозможности произвести ежемесячный платеж по кредитному договору:

Вариант 1. Реструктуризацию долга, принятие мер, облегчающих условия кредитования:

- Увеличение размера кредита на сумму просрочки.
- Пересмотр графика платежей путем снижения ставки / суммы взноса, увеличения срока погашения или предоставления кредитных каникул.
- Смена валюты займа.

Вариант 2. Рефинансирование, частичное или полное погашение ссуды за счет получения нового, более дешевого кредита: заемщик берет заем в том же или другом банке под меньший процент, погашает предыдущий кредит и выплачивает новую задолженность.

Условия нового займа обычно отличаются:

- пониженной процентной ставкой;
- продолжительностью кредитного срока.

Главное, сообщить о проблеме в банк, а не копить задолженности!

Платежи по кредитам не должны превышать 20-25% от объёма месячного дохода.

Если превысить это порог и завтра лишиться дохода, с долгами расплатиться будет очень тяжело.

Экономим ресурсы?

9

рациональное отношение к организации жизни

полезные привычки

Используйте ресурсы разумно и бережно.

К экономии приводит:

- Точечное освещение комнаты, с помощью бра и настольных ламп
- Использование светодиодных ламп (они долго служат и расходуют меньше энергии – в 10 раз по сравнению лампами накаливания, – в 2 раза по сравнению с люминесцентными лампами).
- Кипячение с помощью электрочайника количества воды, требуемого в данный момент времени, а не полного чайника без необходимости.
- Замена принятия ванны на принятие душа (потребление воды снижается в 3 раза).
- Отключение электроприборов от сети питания.

Установите запрет:

- на протекающие краны;
- на размораживание продуктов под струёй воды;
- на зарядные устройства, оставленные в розетке;
- на включенный свет и работающий телевизор в помещении, где никого нет.

Электроприборы, оставленные в розетке после использования, продолжают потреблять электроэнергию.

Внедряем?

10

рациональное отношение к организации жизни

техническая грамотность

Некоторые правила вождения и ухода за автомобилем, позволяющие экономить на топливе

- своевременная замена моторного масла и свечей зажигания;
- использование функции «климат-контроль» по мере необходимости, а не в режиме «авто», при котором компрессор кондиционера постоянно включён и расходует лишнюю энергию;
- плотно закрученная крышка на бензобаке, препятствующая испарению топлива.

Важно! Слишком быстрая и резкая езда может увеличивать расход топлива до 30%. Показатели скорости для оптимального расхода топлива отличаются по маркам и моделям автомобилей, и указывается в технических документах (инструкциях по эксплуатации).

Доступные решения для достижения домашней экономии:

- водосберегающие насадки на кран и душ,
- унитаз с двумя режимами слива,
- простейшие датчики движения для включения или выключения света,
- двух- / трехтарифные счетчики учета потребления энергоресурсов,

Важно! Грамотно выбирайте и пользуйтесь современной техникой:

- Стиральную машину выбирайте с учетом объема потребления воды за один цикл и наличия защиты от протечек.
- Посудомоечную машину выбирайте с учетом наличия функции «половины загрузки» с возможностью уменьшать расход воды на малое количество посуды.
- Не устанавливайте холодильник рядом с отопительными приборами.

Выбирайте технику с высокими показателями энергоэффективности. Экономия достигается при использовании техники классов А, А+ и А++

Тратим на нужное

накоплений, требуемых для выполнения графика платежей по договору

откладываем, чтобы инвестировать

Хорошее образование – основа формирования человеческого капитала, страхование профессиональной жизни.

Оплата обучения, как правило, растягута на несколько лет.
Пример: два года по программе магистратуры, стоимость обучения в год – 140 250 руб., с указанием графика платежей.

Варианты действий, если решение получать образование появилось заранее:

Вариант 1. Накопить всю сумму сразу и затем разместить в банке, постепенно расходуя ее и получая дополнительный процентный доход.

Вариант 2. При расчете суммы учесть и дополнительные отчисления в теч. срока обучения на данную цель, и процентный доход с накопленной суммы.

Период обучения 2015-2017	Контрольные даты внесения оплаты в 2015 году		Контрольные даты внесения оплаты в 2016 году	
	31 августа	30 ноября	30 апреля	30 ноября
ОПЛАТА ПО СЕМЕСТРАМ				
1 семестр	70 125			
2 семестр		70 124		
3 семестр			70 125	
4 семестр				70 124
ОПЛАТА ПО МЕСЯЦАМ				
Период оплаты 2015-2016	1 семестр	2 семестр	3 семестр	4 семестр
31 августа 2015	70 125			
сентябрь 2015		23 375		
октябрь 2015		23 375		
15 ноября 2015		23 374		
декабрь 2015			14 025	
январь 2016			14 025	
февраль 2016			14 025	
март 2016			14 025	
15 апреля 2016			14 025	
май 2016				10 018
июнь 2016				10 018
июль 2016				10 018
август 2016				10 018
сентябрь 2016				10 018
октябрь 2016				10 018
15 ноября 2016				10 016
2017	ПЛАТЕЖЕЙ НЕТ			
СКОЛЬКО РУБЛЕЙ ОТКЛАДЫВАТЬ В ДЕНЬ, ЧТОБЫ ОПЛАТИТЬ ОБУЧЕНИЕ В УСТАНОВЛЕННЫЕ СРОКИ?				
Единовременная оплата 1-го семестра обучения, 31.08.2015	С 01.09.2015 ДО 15.11.2015 (включительно)	С 01.12.2015 ДО 30.04.2016 (включительно)	С 01.05.2016 ДО 30.11.2016 (включительно)	С 01.12.2016 ДО 01.07.2017 (включительно)
70 125	923 руб.	462 руб.	328 руб.	0 руб.

Расчет в примере произведен при условии спонтанного принятия решения о получении образования, без учета возможного размещения суммы в банке, получения социального налогового вычета и резервов материнского капитала!

Старики всегда советуют молодым экономить деньги.
Это плохой совет. Не копите пятаки. Вкладывайте в себя.

Генри Форд, американский промышленник, изобретатель

Словарь терминов

12

Термин	Определение
Активы	имущество, в состав которого входят финансовые инструменты (ценные бумаги), депозиты, денежные средства, дебиторская задолженность.
Доход	денежные или иные ценности, получаемые в результате какой-либо деятельности.
Кредит	передача от одного собственника другому во временное пользование ценностей в любой форме (товарной, денежной, нематериальной) на условиях возвратности, срочности, платности.
Ликвидность	способность быстро конвертировать актив в денежные средства по цене, очень близкой к текущей рыночной цене.
Страхование	отношения по защите интересов физических и юридических лиц, субъектов государства и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

перечень визуальных и эмпирических элементов

Интерактивная форма для закрепления материала – стр.3
Таблица. Распределение денежных средств в личном бюджете – стр.4
Таблица. Этапы распределения денежных средств – стр.5
Таблица. Досрочное погашение кредита – стр.6
Таблица. Платеж по кредиту невозможен: алгоритм действий – стр.8
Таблица. Полезные привычки – стр.9
Таблица. Оплата обучения – стр.11
Таблица. Словарь терминов – стр.12

Стоит попробовать, чтобы понять, что деньги есть...

Стоит попробовать, чтобы понять, как приручить деньги...

Стоит попробовать, чтобы понять, где приумножить...

Полезные ссылки:

Правительство России	http://government.ru
Министерство здравоохранения РФ	https://www.rosminzdrav.ru
Министерство труда и социальной защиты РФ	http://www.rosmintrud.ru
Федеральная налоговая служба	https://www.nalog.ru
Федеральная антимонопольная служба	http://fas.gov.ru
Федеральная таможенная служба	http://www.customs.ru
Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека	http://rosпотребнадзор.ru
Федеральная служба по надзору в сфере здравоохранения	http://www.roszdravnadzor.ru
Центральный банк Российской Федерации	http://www.cbr.ru
Официальный интернет-портал правовой информации (Государственная система правовой информации)	http://pravo.gov.ru
О правах потребителей финансовых услуг, законодательная база, интерактивные материалы для самостоятельного изучения	http://хочумогузнаю.рф
Портал для педагогов общеобразовательных учреждений реализующих программы по финансовой грамотности	http://финграмотностьвшколе.рф
Программы финансового просвещения	http://www.fingramota.com http://labs.fgramota.org
Сравнение финансовых продуктов	http://www.sravni.ru

Чтобы достичь совершенства, надо прежде многого не понимать...

*Фёдор Михайлович Достоевский,
русский писатель, мыслитель, философ и публицист*