

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ, БЮДЖЕТНАЯ И НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА

Тургиев Заурбек Олегович

студент

Хацкевич Ирина Эрнестовна

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВПО «Северо-Кавказский горно-металлургический институт
(государственный технологический университет)»
г. Владикавказ, Республика Северная Осетия – Алания

ОСОБЕННОСТИ ПОТРЕБЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ.

ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ

Аннотация: в статье рассматривается общая характеристика управления денежными потоками. Рассматриваются правила потребления инвестиций, понятия доходов и расходов и управление ими.

Ключевые слова: финансовые цели, натуральные доходы, расходы, НДС, финансовая грамотность.

Для того, чтобы человек смог добиться успеха в финансовом плане, ему необходимо поставить перед собой определенные цели, постоянно рассматривать их и повышать эффективность их достижения. Управление денежными потоками является тем инструментом, при помощи которого можно достигать желаемых результатов.

Финансовые цели – это то, с чего устремленный человек начинает и завершает свой день и для чего он работает. Финансовые цели ложатся в основу личного финансового планирования, они мотивируют к развитию и освоению инвестиционных инструментов, побуждают человека в кратчайшие сроки изменить жизнь к лучшему.

Именно финансовая программа позволяет управлять доходами и расходами, составлять положительный баланс и составить бюджет на будущее.

Финансовые цели могут быть разными, например, повысить свой ежемесячный доход до 300 тысяч рублей, перейти на получение пассивного дохода, научиться играть на бирже, погасить кредит досрочно и т.д. Для этого необходимо разобраться в понятиях: расходы, доходы и каким образом они отличаются друг от друга.

Итак, любые персональные доходы состоят из натурального дохода, стоимостного дохода.

Натуральные доходы – это продукция, которая возникает в процессе земледелия, животного хозяйства, птицеводства и т.д. с целью собственного потребления. То есть, это все то, что человек может вырастить, например, в собственном саду (картофель, кукуруза, фрукты и др.). Данный доход не включается в совокупный доход, который декларируется перед налоговыми органами, то есть, если человек выращивает кукурузу с целью продать его и получить доход, то он обязан заплатить налог государству, если же данный продукт выращивается в целях личного потребления, то налог не взимается.

Итак, можно сделать вывод о том, что физические лица обязаны платить налог с полученной прибыли.

Кроме доходов рассматривается понятие расходов.

Расходы – форма реализации населением денежных доходов, направление их на покупку товаров, оплату услуг, уплату налогов и сборов.

Расходы формируют обязательные платежи (налоги на доходы физических лиц, налог на имущество, транспортный налог и т. д.).

К расходам также относится НДС (налог на добавленную стоимость) – это косвенный налог, в которую включаются расходы индивида. Физическим лицом НДС оплачивается косвенно, т.е. «незаметно», это те налоги, которые оплачиваются косвенно, индивид не ощущает их в своих расходах. НДС включается в стоимость тех товаров, которые приобретаются в магазине, т.е. НДС включен в стоимость готовой продукции.

Каждый человек, который хочет реализовать и достигать поставленные финансовые цели, должен быть финансово грамотным, серьезно управлять своими

расходами и доходами, т.к. доходы могут быть ограниченными, а расходы можно тратить до бесконечности (т.е. это кредиты и займы, предоставляемые кредитными и не кредитными организациями.).

Существует следующая классификация расходов:



Рис. 1.

Финансовая грамотность – совокупность знаний о финансовых рынках, особенностях их функционирования и регулирования, профессиональных участниках и предлагаемых ими финансовых инструментах, продуктах и услугах, умение их использовать с полным осознанием последствий своих действий и готовностью принять на себя ответственность за принимаемые решения.

Для наглядности представим, что Иван спланировал свой бюджет в месяц в пропорциях:

1. Оплата образования – 10%.
2. Стабилизационный резерв – 10%.
3. Сбережения – 10%.
4. Платежи в благотворительный фонд – 10%.
5. Повседневные расходы – 60%.

На основании данного плана бюджета можно сделать вывод о том, что Иван тратит основную часть своих доходов на повседневные расходы. Главная рекомендация при расходе денежных средств такова, что часть расходов необходимо минимизировать и управлять переменной частью расходов. Т.к. в случае потери источника дохода, Ивану бы пришлось снижать свой уровень жизни (качество жизни), но, если бы Иван управлял переменной частью расходов и наращивал капитал, то в момент потери источника дохода у него бы была возможность остаться на прежнем положительном уровне качества жизни.

Итак, управляя расходами необходимо сводить к минимуму постоянную часть расходов и управлять переменной частью (зарабатывать, инвестировать и наращивать капитал).

Существуют различные способы управления денежными потоками (доходами и расходами):

1. Покупка валюты.
2. Размещение денежных средств на депозит.
3. Накопительные страховые программы.

Несмотря на выше перечисленные методы управления денежными потоками их не стоит относить к инвестиционным вложениям, такие, как: покупка недвижимости, приобретение драгоценных металлов, приобретение различных акций (ПИФы).

Практическая потребность в исследовании денежных потоков определяют актуальность дальнейшей разработки теоретических и методологических вопросов анализа денежных потоков и управления ими не только предприятий, но и других домохозяйств. При этом наиболее важными и сложными этапами в ходе организации управления денежными потоками являются оптимизация и прогнозирование поступлений.

Список литературы

1. Финансы: Учебник / РЭА им. Г.В. Плеханова / под ред. В.Г. Князева, В.А. Слепова – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Магистр, 2012. – С. 22.

2. Банк: От клиента до президента. – 2-е изд. / под ред. Н.М. Розанова. – М.: Вита-Пресс, 2008. – 96 с.
3. Овсийчук М.Ф. Управление активами и методика финансирования // Аудитор. – 2006. – №4. – С. 34–38.
4. Титаева А.В. Анализ финансового состояния предприятия.
5. Панюкова И.В. Управление денежными потоками.