

СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ И ЕГО ПЛАНИРОВАНИЕ

Шалыгина Ж.В.

г. Борисоглебск, ГБПОУ ВО «Борисоглебский техникум промышленных и информационных технологий», 3 курс

Руководитель: Горбачева Н.В., преподаватель, ГБПОУ ВО «Борисоглебский техникум промышленных и информационных технологий», г. Борисоглебск

Семья является важной институциональной единицей общества. В ней происходит рождение человека, его социализация, воспитание, передача ценностей и традиций культуры.

Как только зарождается семья, появляется вопрос о соотношении доходов и расходов. Большинство семей, не знают и не умеют правильно планировать бюджет семьи, поэтому они не могут передавать своим детям, очень нужные для их будущего, знания по семейной экономике. Как оградить «семейный очаг» от плохого влияния денежных проблем? Как сохранить и уберечь своих близких от стрессов и конфликтов? Меня заинтересовали эти вопросы. Поэтому я решил изучить эту тему.

Семейный бюджет – одно из слагаемых благополучия семейной жизни. В настоящее время проблема изучения формирования и расходования семейного бюджета становится особенно актуальной, так как семейный бюджет является неотъемлемой частью бюджета государства. Он является основой благосостояния всего государства и отражает уровень развития экономики.

В семейной экономике необходимо грамотно соотносить доходы и расходы. А чтобы грамотно использовать свои доходы, семья должна правильно составить свой бюджет, продумать все затраты и покупки. Когда мы будем мудро распределять средства, которыми обладаем, и когда у нас на все будет хватать денег, тогда в семье наступит спокойствие и благополучие.

Цель работы: изучить семейный бюджет и его планирование.

Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

- определить понятие и структуру семейного бюджета;
- изучить источники доходов и расходов моей семьи;
- проанализировать сущность и значение финансового дневника.

Основная часть

Понятие семейного бюджета

Для того чтобы эффективно использовать свои доходы, семья должна правильно

составить свой бюджет, тщательно продумать покупки и делать сбережения для достижения своих целей.

Семейный бюджет – это финансовый план семьи на определенный временной период. Это структура всех доходов и расходов семьи за определённый период времени (месяц или год).

Семейный бюджет может быть сбалансированным, если расходы семьи не превышают ее доходов.

Сбалансированный бюджет самый хороший. Можно смело утверждать, что семья, имеющая такой бюджет, не испытывает финансовых затруднений. И как следствие этого в такой семье больше денег можно тратить на образование, отдых, спорт, на удовлетворение потребностей, связанных с увлечениями членов семьи.

Разность между доходами и расходами называется остатком денежных средств.

В настоящее время все больше людей предпочитают имеющиеся в их семейном бюджете остатки денежных средств вкладывать в банки, чтобы они приносили им новые доходы – проценты.

Бюджет не всегда бывает сбалансированным, иногда он может быть дефицитным. Дефицитным называется бюджет, в котором расходов больше, чем доходов.

Дефицит бюджета – это нехватка денежных средств для осуществления расходов, запланированных в бюджете.

Для чего же нужно вести семейный бюджет?

– Учет реальных доходов. Не зная всех своих поступлений и всех источников средств, невозможно планировать расходы и ставить достижимые цели на будущее.

– Контроль расходов. Если вы хоть раз задавали себе вопрос, куда делись все деньги, то контроль расходов позволит получить ответ. Мы часто не замечаем, как мелкие траты на вкусняшки съедают наш бюджет. А ведь от них можно вполне безболезненно отказаться.

– Планирование расходов. Большинство наших расходов носят постоянный характер. Например, оплата бензина или проезда в общественном транспорте, коммунальных платежей, детских кружков и секций, похо-

ды в магазин и т. д. Зная все предстоящие траты в следующем месяце, легко запланировать что-то более серьезное.

– Накопление. Для кого-то это самый приятный бонус от ведения семейного бюджета. Например, в моей семье доля доходов тратится на ремонт дома. Поэтому очень важно знать, сколько можно отложить в месяц без ущерба интересам семьи.

– Создание «подушки безопасности». Согласитесь, что мало кто хочет оказаться в нищете в случае потери работы или непредвиденных больших трат.

Доходы и расходы семьи, их классификация

Для планирования семейного бюджета необходимо составление списка всех источников доходов членов семьи. Это заработная плата, социальные пособия и проценты на сбережения. В графе расходов нужно перечислить все, за что надо заплатить в течение месяца: квартплата и услуги, питание, проезд, уплата налогов и взносов. В планируемые расходы так же включаются и сбережения на будущее.

Под доходом понимают деньги или материальные ценности, получаемые в виде заработной платы, вознаграждение или подарка от государства, предприятия, отдельного лица за выполненную работу, услугу или какую-либо другую деятельность. Все полученные средства составляют совокупный доход.

Уровень доходов членов общества является важнейшим показателем их благосостояния, так как определяет возможности материальной и духовной жизни индивидуума: отдыха, получения образования, поддержания здоровья, удовлетворения насущных потребностей.

Денежные доходы формируются за счет следующих источников:

1) оплата труда, полученная при выполнении трудовых соглашений при найме, а также премии, постоянные надбавки к зарплате, выплаты работодателями на социально-культурные цели: пособия, оплата транспортных услуг, путевок и т.п.;

2) доходы от предпринимательской деятельности в форме прибыли, дивидендов, процентов по ценным бумагам и вкладам, арендная плата и др.;

3) государственные социальные выплаты (трансферты) – пенсии, пособия и другие платежи из бюджета и внебюджетных социальных фондов.

Кроме того, денежные доходы домохозяйств пополняются за счет натуральных поступлений (например, производимых в подсобных хозяйствах продуктов или выполнения для собственного потребления

услуг, а также полученных в порядке поощрения товарно-материальных ценностей от работодателей или государства)

В основу деления доходов положены разные признаки.

1) В зависимости от источника дохода они подразделяются на:

– заработную плату и дополнительную оплату трудовой деятельности;

– доходы от предпринимательской деятельности;

– доходы от ценных бумаг;

– страховое возмещение;

– доходы от реализации имущества.

2) В зависимости от равномерности поступления различают доходы:

– регулярные (оплата труда, арендная плата);

– периодические (авторские гонорары, доходы по ценным бумагам);

– случайные или разовые (подарки, доходы от реализации имущества).

3) В зависимости от надежности поступления различают доходы:

– гарантированные (госпенсии)

– условно-гарантированные (оплата труда)

– негарантированные (гонорары, комиссионные вознаграждения)

Расходы семейного бюджета играют существенную роль в экономике страны. Используя свои доходы, семья обеспечивает формирование и развитие рынка товаров и услуг. Реализуя свои накопления и сбережения, она увеличивает спрос на ценные бумаги, расширяя тем самым фондовый рынок.

Расходы – это затраты на покупку, изготовление, содержание, ремонт и обслуживание каких-либо изделий. В свою очередь расходы семьи – денежные затраты, идущие на обеспечение ее жизнедеятельности, на удовлетворение потребностей членов семьи. Расходы уменьшают ресурсы (финансовые, материальные) семьи. Другими словами, расходы – совокупность затрат семьи, имеющих денежное выражение.

Денежные расходы можно классифицировать по разным признакам:

1) по степени регулярности:

– постоянные расходы (на питание, коммунальные услуги и др.);

– регулярные расходы (на одежду, транспорт и др.)

– разовые расходы (на лечение, товары длительного пользования).

2) по степени необходимости:

– первоочередные (необходимые) расходы – на питание, одежду;

– медицину;

– второочередные (желательные) расходы (на образование, страховые взносы и т.п.);

- прочие расходы (остальные);
- 3) по целям использования:
 - потребительские расходы (на покупку товаров и оплату услуг);
 - оплата обязательных платежей и различных обязательных взносов;
 - накопления и сбережения во вкладах и ценных бумагах;
 - покупка иностранной валюты.

Расходы семьи удобнее подсчитывать по отдельным статьям (пунктам). Например, при определении расходов семьи целесообразно выделить следующие их виды:

- на питание. В большинстве семей расходы на питание составляют наибольший удельный вес в структуре семейного бюджета. Т.е. на еду мы тратим гораздо больше, чем на другие нужды. Это постоянная величина, зависящая от количества членов семьи и их возрастных потребностей, а также от изменяющейся (обычно в сторону повышения) стоимости необходимого продуктового набора;
- на оплату жилья (в том числе коммунальных услуг, налогов и других видов платежей за жилье). В эту категорию включаем платежи за коммунальные услуги, телефонию, телевидение, интернет, и т.п. Т.е. платежи, которые мы осуществляем регулярно, из месяца в месяц. Это постоянная величина, также имеющая тенденцию к увеличению, связанная и с повышением стоимости коммунальных услуг, и девальвацией рубля, и появлением нового жильца в квартире (например, при рождении ребенка). В случае, если собственного жилья у вас нет, и вы вынуждены снимать квартиру (комнату). Это также регулярные платежи, осуществляемые из месяца в месяц;
- транспортные расходы. Расходы на проезд до работы (школы, садика) и обратно. Сюда же можно отнести расходы на бензин, если вы постоянно пользуетесь автомобилем;
- на одежду, обувь. Нерегулярные, периодические расходы. Не думаю, что Вы каждый месяц одну и ту же сумму тратите на приобретение одежды или обуви. Тем не менее, расходы на одежду и обувь являются достаточно весомыми в структуре семейного бюджета;
- на лекарства, лечение. К сожалению, заболеть мы можем в любое время, и какая сумма денег может уйти на лекарства или лечение, не известно. Соответственно – это нерегулярные, периодические расходы. Но если в силу сложившихся обстоятельств Вы на постоянной основе покупаете определенный тип лекарств, или оплачиваете услуги медиков, это уже будут постоянные расходы;

- на мебель и домашнюю утварь (на покупку, ремонт и поддержание в рабочем состоянии);
- укрепление и поддержание здоровья;
- на обучение;
- на досуг и развлечения. Походы в кино, театры, кафе – рестораны и т.п. Если у вас на эту категорию ежемесячно тратится определенная сумма денег, и никак не больше, можно отнести такие траты к регулярным платежам. В противном случае – это нерегулярные платежи;
- накопления на отдых;
- непредвиденные расходы;
- прочие расходы (например, страховка на автомобиль, квартиру и т.п. В эту же категорию можно включить расходы на подарки на дни рождения, праздники, приобретение игрушек, бытовой химии, косметики и т.п. Т.е. расходы, которые имеются у каждой семьи, но их величина сложно прогнозируется).

Финансовый дневник.

Планирование доходов и расходов

Личный финансовый проект или план представляет собой индивидуально разработанную для отдельного человека или семьи схему по достижению желаемых результатов, учитывая доходы и расходы.

Дневник позволяет увидеть, на что потрачены деньги, изменить структуру семейного бюджета, достичь финансовых целей, повысить самооценку и уверенность в собственных силах.

Вести дневник должны все члены семьи. Допустимо, что за его заполнение будет отвечать один член семьи, если он совершает большинство ежедневных трат.

Дневник рассчитан на полгода, но первые результаты можно увидеть уже через месяц. Заполнять дневник, если есть такая возможность, нужно в течение всего дня, если нет, то перед сном.

Для достижения финансовых целей необходимо знать, какая финансовая ситуация сложилась в семье в настоящее время. Нужно понять, сколько Вы ежемесячно зарабатываете и сколько расходуете, то есть определить свой бюджет.

Ежемесячный доход семьи – сложите все поступления всех членов семьи, проживающих вместе с Вами – заработные платы, пенсии, стипендии, субсидии, доходы от приусадебного участка, рукоделия и прочее.

Ежемесячные расходы семьи – сложите все расходы всех членов семьи, проживающих вместе с Вами: квартплату, образование, лечение, транспорт, продукты, выплаты по кредитам, развлечения, обязательные взносы и прочее.

Ежемесячный баланс – вычтите из общей суммы доходов Ваши расходы.

Внесите рассчитанные вами показатели в графу ФАКТ табл. 1.

Таблица 1

	ФАКТ	РЕЗУЛЬТАТ
ДОХОДЫ СЕМЬИ		
РАСХОДЫ СЕМЬИ		
БАЛАНС		

Указанные суммы не обязательно должны быть точными до рубля, достаточно примерных ориентиров.

Позже, записывая свои доходы и расходы в финансовом дневнике, Вы заполните графу РЕЗУЛЬТАТ. В зависимости от текущей финансовой ситуации, а также личных желаний можно посторить финансовый план на ближайшие полгода.

Когда известны доходы и расходы, а также сумма, которую можно накопить за месяц, создается впечатление, что можно приступить к реализации задуманного. Однако, это впечатление обманчиво! Нельзя забывать и про такие значимые расходы как:

- дни рождения родных и близких;
- покупку сезонной одежды и обуви;

– покупку учебников для школы или плата за секцию ребенка и др.

Впишите в табл. 2 месяц, категорию расходов и примерную стоимость. Затем посчитайте предстоящие траты на полгода вперед.

Таблица 2

КАТЕГОРИЯ	МЕСЯЦ	ЦЕНА
ИТОГО		

Регулярный контроль состояния бюджета поможет стимулировать себя к постоянному увеличению дохода и одновременно с этим к оптимизации и сведению к разумному минимуму всех ежедневных расходов.

Многие ошибочно предпочитают делать накопления в конце месяца, полагая, что стоит откладывать ту сумму, которая осталась после всех «необходимых» трат. Но для того, чтобы действительно достичь поставленной цели, откладывать деньги нужно в день получения зарплаты или другого дохода! Вы сэ-

кономите намного больше, если изначально не будете рассчитывать на эти деньги. Чтобы соблазнов потратить сбережения было еще меньше, целесообразно положить деньги на накопительный счет в банке.

В течение месяца необходимо вносить данные в дневник о полученных доходах и произведенных расходах.

В приложении 1 представлены формы для заполнения доходов и расходов за месяц.

Далее необходимо подвести итог (табл. 3).

Таблица 3

	ФАКТ	ПЛАН
ДОХОДЫ СЕМЬИ		
РАСХОДЫ СЕМЬИ		
БАЛАНС		

Старались ли Вы экономить? Да Нет Не совсем

Удалось ли Вам сберечь сумму, которую хотелось? Да Нет

ВАШИ УСПЕХИ

ВАШИ НЕУДАЧИ

Изучив информацию на сайте «Финансовая грамотность населения», можно подвести итог и сформулировать правила сбережения:

- делайте сбережения в день зарплаты;
- относитесь к сбережениям как к необходимым расходам, таким как коммунальные платежи или уплата налогов;
- ведите учет доходов и расходов;
- старайтесь не брать денег в долг;
- получив зарплату, идите домой или в банк, а не в магазин, чтобы для начала обдумать свои траты;
- заведите копилку или специальный отдельный счет в банке для сбережения денег;
- экономьте на своих вредных привычках.

Заключение

Исследования психологов и социологов показывают, что способность человека управлять своими финансами напрямую зависит от того, имел ли этот человек такой

