

*Если у Вас нет плана как стать богатым,
значит, Вы планируете стать бедным!*

Р. Кийосаки.

Вопросы, рассматриваемые в данной теме, не сложны для понимания и одновременно важны для каждого человека, независимо от того, выберет ли он карьеру профессионального экономиста или будет заниматься любым другим видом деятельности. Действительно, всякому человеку необходимо знать: из каких источников он может получать денежные доходы? Как взаимосвязаны доход и богатство? Что такое семейный бюджет? Из чего он складывается? Для чего нам необходимо планировать свой семейный бюджет? Как изменяется структура расходов семьи с ростом ее благосостояния? Какую роль в экономике семьи играют сбережения и потребительский кредит? Чем реальные доходы отличаются от номинальных? Как уберечь денежные доходы от обесценения в условиях инфляции? Что порождает неравенство в благосостоянии отдельных граждан? Как измерить степень неравенства в распределении доходов в обществе? Как государство пытается «сгладить» неравенство личных доходов?

Ответы на эти и многие другие вопросы становятся очень важными и актуальными в любой семье сразу же после ее создания. Довольно распространено мнение о том, что заниматься распределением финансов стоит только семьям с большим достатком, а со скромными доходами и планировать нечего. Но на деле выходит наоборот, ведь цель ведения семейного бюджета, прежде всего, заключается в контроле и грамотном распределении имеющихся средств

Значение семейного бюджета определяется тем, что с его составлением семья может улучшить качество своей жизни в результате рационального использования имеющихся ограниченных ресурсов. Семейный бюджет поможет обрести контроль за своими привычками тратить деньги, с ним вы научитесь выживать, не влезая в потребительские долги, мечтать и воплощать свои мечты в реальность при помощи средств, зарезервированных на инвестирование.

Личный бюджет – это ваш персональный план доходов и расходов на определенный период – месяц, квартал, год.

Бюджет необходим для грамотного управления своими финансами. С помощью бюджета Вы можете спланировать, какие у Вас будут доходы, сколько Вы потратите, и самое главное – сколько у Вас останется для того, чтобы создать накопления и инвестиции, или совершить какие-то крупные покупки.

Наличие бюджета помогает Вам управлять своими финансами таким образом, чтобы двигаться к достижению своих финансовых целей и реализации планов. Вы начинаете руководствоваться четким планом действий, а не интуицией. Это будет помогать Вам как при принятии серьезных финансовых решений, так и при расстановке приоритетов в ежедневных тратах.

Наличие бюджета служит фундаментом создания собственного капитала. Сегодня есть масса программ, и куча материалов на тему составления личного бюджета.

Семейный бюджет - распределение денежных доходов и расходов семьи, составляемая обычно на месячный срок в виде таблицы, баланс семейных расходов и доходов. Другими словами - это соизмеренные суммы доходов и расходов семьи .

Основной функцией семейного бюджета является сбалансированное распределение доходов и расходов, так как расходы, производимые за месяц, не должны быть меньше доходов, получаемых семьей за тот же самый период. К другим функциям семейного бюджета относятся его планирование (вы думаете о будущем и планируете свои финансы, распределяете их трату по мере необходимости) и анализ (вы анализируете то, сколько вы потратили, делаете вывод о том необходимы ли были эти траты, или они оказались бесполезными, повторите ли вы в следующий раз покупку или откажетесь от нее). Бюджет выполняет также ограничительную, или контрольную, функцию, так как заставляет задуматься над тем, какую сумму денег можно потратить, а какую - нет. С помощью бюджета вы регулируете **свои доходы** и, главное, - расходы, а он, соответственно, **выполняет регулирующую функцию**. Являясь звеном в финансовой системе на уровне отдельной семьи, семейный бюджет выступает первичным элементом социально-экономической структуры общества. Финансы домашних хозяйств отражают уровень развития производственных сил в отдельных странах и возможности их воздействия на макроэкономические процессы в хозяйственной жизни. Состояние экономики страны определяет состояние финансов домохозяйств.

Финансовые ресурсы домохозяйства формируют непосредственно **бюджет домашнего хозяйства**. По своему материальному содержанию бюджет домохозяйства, - это форма образования и использования фонда денежных средств этого хозяйства, он объединяет совокупные доходы членов домохозяйства и расходы, обеспечивающие их личные потребности.

Планирование семейного бюджета - дело довольно сложное. Чтобы спланировать, сколько средств и на что будет израсходовано, надо не только располагать материалами внутрисемейного учета, но и знать действующие цены и тарифы, по возможности учесть, как будут изменяться эти показатели. При планировании семейного бюджета большую роль играют учет и контроль расходов. Подсчитывая затраты и сравнивая их с тем, что было запланировано, можно выявить лишние расходы и принять меры к их устранению. Чем скромнее бюджет, тем серьезнее последствия его нарушения и тем более жестким должен быть контроль над расходами.

Каждая семья решает проблему планирования по-своему. План может быть составлен на год или на более короткий период, скажем, на неделю, месяц. Планировать - значит делать финансовый расчёт домашнего хозяйства: сколько денежных доходов и от какой деятельности вы получите, на какие цели и какая часть дохода может быть израсходована. Вести хозяйство - значит распоряжаться имеющимися ресурсами, сберегать, сокращать, насколько возможно, свои расходы, быть бережливым хозяином. Недаром в далёком прошлом у состоятельных людей были экономки, которые ведали всем хозяйством, именно они рационально распределяли и экономили средства.

Планирование семейного бюджета предполагает ведение домашнего хозяйства, знание, из чего состоят доходы семьи и как расходуются денежные средства. Денежные доходы - это, прежде всего, заработная плата, а также пенсии, пособия, стипендии, или так называемые государственные социальные выплаты. Кроме того, возможны доходы от собственности

(плата за аренду жилья, проценты по денежным вкладам) или от предпринимательской деятельности.

К расходам относятся налоги и другие обязательные платежи. Некоторые налоги (например, подоходный) автоматически вычитаются из заработной платы и даже не включаются в семейный бюджет, другие выплачиваются членами семьи самостоятельно, например, налог на имущество. Многие семьи делают сбережения: они отказываются от потребления в настоящем, откладывая часть своих доходов на будущие расходы. Обычно личные сбережения хранятся в сберегательном банке.

Создание нормальных условий для производства человеческого фактора требует не только эффективного ведения домашнего хозяйства, но и формирования и использования семейного бюджета. Главный недостаток многих семей - неумение соизмерить свои соблазны с доходами. И это нередко ведет к многочисленным долгам, плохому настроению, нервозности.

Каждому человеку необходимы навыки экономического мышления и поведения и это в большей степени связано с мировоззренческими, воспитательными и развивающими задачами среднего профессионального образования, задачами социализации.

Как управлять семейным бюджетом? Как грамотно распоряжаться своими деньгами, и какие ошибки обычно допускаются при планировании расходов — даем практические советы по регуляции своего бюджета. Управление личным бюджетом, когда человек живет один, – уже достаточно сложное дело, а планирование бюджета семьи – это целое искусство, которому нужно учиться. Все люди знают, что семейный бюджет надо планировать, но мало кто представляет, как это можно делать. В этой статье вы найдете практические советы как управлять семейным бюджетом и узнаете об главных ошибках такого планирования. Куда уходят деньги? Ежемесячно вы стараетесь откладывать с зарплаты на то, чтобы собрать ребенка в школу, на совместный отпуск с семьей, на ремонт, но деньги все равно утекают как песок сквозь пальцы? Вы стараетесь разобраться, почему так происходит, но не можете найти концов? Запомните: деньги любят счет. Ведите учет доходов и расходов: можно делать записи в тетради или создать простую табличку в Excel. Это приведет к пониманию реального финансового положения, на что уходят ваши деньги, какие расходы являются обязательными, а какие – не обязательными.

Вот несколько типичных ошибок, которые мы совершаем в отношении своих денег:

- не создаем подушку безопасности;
- не ведем учет доходов и расходов;
- совершаем спонтанные покупки, не задумываясь о перспективе.

Обязательные расходы – это покупка продуктов питания, оплата жилья и коммунальных услуг, расходы на проездные билеты, обучение ребенка, долги по кредитам. Эти расходы нужно посчитать и заложить в ваш ежемесячный бюджет. Средства должны расходоваться строго на эти цели. Соответственно, не обязательными являются все остальные рас-

ходы вроде походов в кино и кафе, посещения парикмахерской, покупки одежды, поездок в отпуск и прочее. Вот с ними нужно быть внимательнее.

В идеале на второстепенные покупки не должно уходить более 20% вашего ежемесячного дохода. Допустим, ваш доход составляет 40000 руб. Давайте попробуем его распределить. Эффективное управление личным и семейным бюджетом Планирование семейного бюджета начинается с управления личными доходами и расходами. Начиная семейную жизнь – лучше это делать в самом начале, потом перестроиться будет сложнее – стоит сразу договориться, как вы будете планировать общий бюджет.

Отметим, что это важно не только для вашего материального благополучия, но и имеет психологическое значение: договорившись, кто будет вести учет ваших совместных доходов и расходов, и каков вклад каждого в «копилку», вы избежите ссор в семье на эту тему. Этим правилом совершенно напрасно многие пренебрегают. Таким образом, пары, задумывающиеся о том, как правильно управлять семейным бюджетом, должны понимать, что важно разделить роли и вклад каждого супруга, определиться, как вы будете вести бюджет: совместно, раздельно или на долях. Возможен также вариант полного содержания семьи одним из супругов. Возьмите на заметку, что при планировании бюджета обязательно необходимо посчитать все фактические доходы, сюда относятся не только зарплата супругов, но и, например, деньги за сдаваемое в аренду жилье, сопутствующий заработок и т. д.

Исходить из положения: «буду учитывать только доход от основной работы» в корне неверно – так вы только запутаетесь. Предлагаем рассмотреть одну из возможных схем распределения средств: 60% – основные расходы, продукты питания и ежемесячные бытовые затраты; 10% – накопления, которые будут потрачены на отпуск или крупные покупки; 10% – накопления с долгосрочной перспективой (счета на обучение детей, пенсию и пр.); 10% – развлекательные мероприятия и удовольствия; 10% – разное, незапланированные расходы. Вернёмся к нашему практическому примеру и попробуем завершить распределение: Получается, что у нас на обязательные затраты уходит 65% дохода. Придётся нам сэкономить на чём-нибудь необязательном. При таком подходе за год вы накопите на отпуск 43200 руб. Это весьма неплохо! Необязательно идти таким путём. Существует множество подобных схем. Вы можете выбрать наиболее подходящую для своей семьи или вообще создать свою.

Что нужно для планирования и расчета семейного бюджета?

- Данные предыдущих месяцев. Для того чтобы их получить, необходимо вести учет бюджета.

- Нужно знать о событиях, требующих денежных расходов в ближайшее время (дни рождения, поход ко врачу, отпуск и т.д.).

- Необходимо учитывать сезонность.

Например, осенью повышаются затраты на детей-школьников и студентов. В декабре грядут затраты на празднование нового года и подарки родным. Советы по планированию бюджета 1. Начните правильно относиться к семейному бюджету. Осознайте для себя причину того, почему вы решили его вести: например, вы хотите сократить расходы на 10% или накопить на ремонт. Не занимайтесь этим только потому, что «так нужно».

2. Не перегружайте таблицу с семейным бюджетом деталями. В табличке стоит указывать основные статьи доходов и расходов, например, сколько потрачено на продукты питания, а не отдельно на хлеб, колбасу и т.д. Планированию нужно посвящать ровно столько времени, сколько необходимо, в противном случае это надоедает. Поэтому минимум усилий – максимум результатов.

3. Старайтесь сокращать крупные расходы, а не экономить на мелочах. Если вы крупно потратились, допустим, на покупку шубы летом, бессмысленно принимать полумеры в виде «экономии» на покупке туалетной бумаги другой марки. При этом реального сокращения расходов не происходит, а осадок останется. Поэтому проанализируйте более крупные статьи ваших расходов и сокращайте их без потери комфорта для жизни. Здесь действует правило: 20% усилий дают 80% результата.

4. Откройте сберегательный счет, лучше всего пополняемый депозит без возможности досрочного снятия денег. Все деньги из статьи «Накопления» отправляйте туда.

5. Будьте реалистичны в своих целях. Будем честны: сначала планирование может даваться нелегко и отнюдь не сразу затягивает, поэтому лучше ставить небольшие достижимые цели, реализация которых будет мотивировать двигаться дальше, чем решить заработать миллион за пару месяцев, не прийти ни к чему, и забросить планирование.

6. Не бойтесь пересматривать подход к бюджету, даже если он требует радикальных перемен. Будьте гибкими, ведь не бывает раз и навсегда установленных цифр. Мы меняемся, больше зарабатываем, больше тратим, поэтому и бюджет требует переосмысливания. Деньги на «черный день» Лучше, чтобы таких дней никогда не наступало, но в жизни не исключены риски, когда внезапно могут понадобиться деньги на починку автомобиля, на дорогостоящее лечение или на случай, если кто-то из супругов потерял работу. Лучше эти форс-мажорные траты заранее предусмотреть и подготовить «подушку безопасности». Сумма подушки складывается следующим образом: сумма ежемесячного дохода умножается на 3. Если вернуться к нашему примеру, то она составляет 120000 руб. (40000 руб. х3). Откладывайте «на чёрный день» до тех пор, пока не наберётся данная сумма. Когда создан такой «резервный фонд», можно увеличить вклад в статьи «Развлечения» или «Накопления на большие покупки» (квартиру, машину или путешествие). Как планировать и получать от этого удовольствие? Планирование бюджета у многих ошибочно ассоциируется с полным отказом от жизненных удовольствий, когда речь идет всего лишь о расстановке приоритетов.

Рекомендуемая таблица для учета доходов и расходов семьи

			План	Факт	Отклонения
Доходы мужа	От основной работы		4000	4000	0
	От подработок		2000	2000	0
Доход жены	Соц. пособие		2000	2000	0
	Подработка		1000	1500	+500
Доход семьи	Проценты по депозитам		500	500	0
Итого общий доход:			9500	10000	+500
Обязательные расходы	Кредит		2000	2000	0
	Сбережения		2000	2500	+500
Итого обязательные расходы:			4000	4500	- 500
Расходы на семью	Постоянные	Коммунальные платежи	1000	1000	
		Питание	1000	1000	0
	Переменные	Одежда	200	200	0
		Интернет	200	200	0
		Бытовая химия	200	200	0
		Отдых, развлечения	500	500	0
Итого расходы на семью:			2100	2100	0
Расходы на детей	Постоянные	Оплата за детский сад	800	800	0
Личные расходы мужа		Сигареты и т.п.	400	400	0
Личные расходы жены		Косметика, салоны	400	400	0
Резерв			1000	1000	0
Итого общие расходы:			8700	9200	0
Экономия бюджета:			800	800	0

Как видно из вышеприведенной таблицы, сначала указываются доходы семьи. Потом планируются обязательные расходы, которые включают в себя: обязательные платежи – погашение долгов, создание сбережений и резервов, а также формирование семейного капитала.

И только после этого стоит начать планирование текущих расходов, к которым относятся: общие расходы – постоянные, переменные, расходы на детей, а также личные расходы мужа и жены. Можно добавить в таблицу и расходы непредвиденные. Они могут составлять до десяти процентов от общей суммы доходов.

Расходы в семейном бюджете могут быть различными и их желательно подробно расписать. При составлении таблицы, сразу впишите все расходы, при этом можно их разделить на подвиды. Обычно, в семье ежемесячные расходы относительно одинаковы.

Поэтому Вам нужно будет только менять некоторые цифры в таблице каждый месяц, а постоянные расходы могут не изменяться. Что касается заполнения колонок, то здесь можно отметить такой момент. Колонку «План» нужно заполнять в начале месяца. А колонка «Факт» — заполняется в конце прожитого месяца. И Вы сможете наглядно увидеть все Ваши доходы и расходы.

При заполнении таблицы при помощи программы Excel, в строках «Итого» и столбике «Отклонения», можно установить автоматический подсчет суммы. Это поможет сэкономить время при подсчетах. Предложенная таблица может изменяться, так, как Вам будет угодно. Ее можно отредактировать именно под Ваши потребности.

При составлении таблицы смешанного семейного бюджета нужно заранее формировать в определенном объеме личные расходы мужа и личные расходы жены. Это могут быть проценты от общего семейного дохода, проценты от собственных доходов и др. И только после этого оставшуюся часть распределять на потребности семьи.

Помимо общих семейных сбережений или капитала, каждый из супругов может иметь свои личные сбережения или накопления, которые они будут направлять на достижение своих целей. Например, муж может копить на дорогую удочку или спиннинг, а жена – на приобретение шубки.

Если у семьи присутствует отдельный бюджет, в таком случае общая таблица семейного бюджета будет содержать две таблицы личного бюджета мужа и жены. Каждая такая таблица будет иметь только персональные доходы супругов. А расходная часть будет содержать оплату общих расходов на семью, расходов на содержание детей и свои личные расходы.

Составление таблицы не отнимет у Вас много времени и не составит определенной сложности. А положительный эффект от ее формирования Вы увидите после первого месяца. Если будете следовать своему плану, то сможете существенно сэкономить финансовые средства, которые будут направлены на повышение Вашего благосостояния. Это можно достигнуть путем постоянного контроля расходов и учета финансовых средств.

В любом случае, у Вас теперь будет представление о том, как управлять семейным бюджетом, чтобы иметь возможность сократить расходы и обрести финансовую стабильность. А когда, Вы получите сэкономленные таким образом деньги, у Вас появится дополнительная мотивация сформировать таблицу семейного бюджета и в последующее время.

А для того, чтобы уберечь себя от лишних трат, воспользуйтесь рекомендациями, как можно контролировать свои расходы на каждый день. Например, следующими. Обозначьте общую сумму, которую Вы планируете потратить за месяц. Разделите ее на количество дней в текущем месяце. Так Вы получите тот денежный максимум, который можете расходовать без опасения, что превысите расходы.

В том случае, если затраты текущего дня превысили планируемую норму, на следующий день уменьшите свои расходы, для того, чтобы восстановился баланс. Но не стоит злоупотреблять экономией. Все хорошо только в меру. Есть определенные вещи, на которых нельзя экономить. К примеру – полноценное и здоровое питание, хорошее образование и качественный отдых.

Качество жизни при грамотном управлении финансами, напротив, должно вырасти. Научившись тому, как грамотно управлять семейным бюджетом, вы увидите, сколько останется денег, которые можно потратить на себя любимого или на общие удовольствия. Кроме того, освободившиеся деньги и вовсе можно заставить работать на себя, приумножая свою прибыль: это вклады, векселя, паевые фонды и прочее.

Контроль расходов постепенно войдет в привычку и будет восприниматься как само собой разумеющееся. Тем более что планирование бюджета семьи способно повысить комфорт жизни и обеспечить ваше финансовое благополучие.

Плюс ко всему, планирование семейного бюджета приучает к финансовой дисциплине, а это, в свою очередь, гарантия того, что вы никогда не останетесь без копейки в кармане. И останется только наслаждаться положительными результатами.