



**КРАЕВОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ
БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«АЛТАЙСКИЙ КРАЕВОЙ ЦЕНТР
ДЕТСКОГО ОТДЫХА, ТУРИЗМА
КРАЕВЕДЕНИЯ «АЛТАЙ»**

Модуль 3. «Семейный бюджет».

Автор – составитель:
Павленко Екатерина
Васильевна, методист
КГБУДО «АКЦДОТИК
«АЛТАЙ»

2019 г.

Семейный бюджет - это финансовый план на определенный период времени (чаще всего на месяц или на год). Он представляет собой список статей доходов и расходов семьи.

Семейный бюджет составляется для:

- контроля над финансовым положением семьи;
- достижения финансовых целей (квартира, машина, отдых, образование, и т. д.);
- финансовой защиты семьи (создания денежных сбережений в виде резервного фонда, инвестиций и пенсионных накоплений).

Семейный бюджет нужен, прежде всего, для того, чтобы понять, **ОТКУДА ПРИХОДЯТ И КУДА УХОДЯТ ДЕНЬГИ**. Только разобравшись с движением денег в семье можно их контролировать и начать управлять ими.

Основная задача при составлении бюджета - правильно распределить будущие доходы на необходимые статьи расходов, чтобы в конечном итоге расходы не превышали доходы, и хватило денег на жизнь. Для этого необходимо правильно определить основные статьи доходов и расходов в семье.

Доходы семьи – это денежные средства, которые семья получает от других лиц или организаций.

Основные законные виды доходов семьи таковы:

1. Заработная плата – это сегодня самый распространенный вид дохода семьи;
2. Индивидуальное предпринимательство без использования наемного труда;
3. Предпринимательство с использованием наемного труда;
4. Рентье – пассивный доход на вложенный капитал (вклады, акции, сдача имущества в аренду и т.п.)
5. Пенсии
6. Различные пособия
7. Иные виды доходов (игры, лотереи и т.д.)

А теперь немного подробнее о каждом из видов доходов:

Заработная плата – оплата за наемный труд.

Индивидуальное предпринимательство без использования наемной рабочей силы – это экономически обособленная деятельность любого специалиста в одиночку.

Предпринимательство с использованием наемной рабочей силы – это любая предпринимательская деятельность с использованием наемников.

Рантье – это лица, получающие доходы от предоставления своих накоплений (имущества, денег, прав и т.п.) во временное пользование другим лицам за определенное вознаграждение. Для того чтобы стать рантье необходимо иметь приличные накопления, которые надо либо накопить, либо получить в наследство.

Пенсии – доходы, как правило, пожилых или нетрудоспособных граждан.

Различные пособия, льготы – это различные компенсационные выплаты или взаимозачеты, выплачиваемые определенной части граждан, как правило, нуждающихся в материальной помощи (большая часть пенсионеров, инвалидов, пострадавших от стихийных бедствий или действий или бездействия государства).

Прочие виды доходов – это доходы, получаемые гражданами от лотерей, игр на бирже и других, различных социальных или торговых акций и т.п.

Вот таковы сегодня основные виды семейных (индивидуальных) доходов.

Расходы семьи – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей всех членов семьи.

Теперь нужно определить, **КУДА УХОДЯТ ДЕНЬГИ**, т. е. на что, сколько и когда они тратятся. Для этого нужно составить список всех ожидаемых расходов.

Вообще все расходы можно классифицировать по нескольким критериям.

1. По важности

Расходы могут быть обязательные (первостепенные).

Это то, что нам жизненно необходимо. Они обеспечивают нам то, в чем мы нуждаемся в первую очередь. Это расходы на питание, на оплату жилья (аренда, коммунальные услуги), на транспорт, на необходимую одежду и обувь, необходимые товары для дома и для здоровья, на оплату долгов (по кредитам, счетам и страховкам) и обязательно на сбережения в резервный фонд семьи (минимум 10% от доходов). Т. е. это жизненно необходимые расходы, которые обеспечивают минимальный прожиточный уровень семьи. Рекомендуется, чтобы эти расходы составляли не более 50-60% всего бюджета.

Расходы могут быть желательные (второстепенные).

Это то, что мы хотим, но не жизненно важное. Это расходы на удовлетворение наших желаний и получение удовольствий. Это могут быть:

развлечения, дорогую косметику и парфюмерию, траты на хобби, фитнес, салоны красоты, книги, поездки и т. п. вещи, без которых при тяжелом материальном положении можно обойтись.

2. По периодичности

Регулярные расходы: расходы которые повторяются регулярно. Они могут быть ежемесячные и повторяются из месяца в месяц (продукты, коммунальные услуги, транспорт, телефон и т. д.) или ежегодные (налоги, страховка, оплата за обучение, отпуск).

Переменные расходы: расходы, которые непостоянны, совершаются или по необходимости или запланировано (одежда, обувь, косметика, ремонт, бытовая техника, и другие).

Сезонные расходы: заготовки на зиму, сезонная одежда, расходы на подготовку к школе и т. д.

Непредвиденные расходы: расходы, которые возникают неожиданно, не запланировано.

При планировании бюджета лучше начинать с самых редких расходов, то есть, прежде всего, нужно определить размеры ежегодных и сезонных расходов и постепенно в течение года откладывать деньги на эти статьи расходов.

В первые месяцы ведения семейного бюджета эксперты рекомендуют составить таблицу и советуют записывать все затраты на еду, вплоть до мелочей. Иногда из таких мелочей, как покупка 200 грамм конфет, печенья, чашки кофе, за неделю и месяц накапливаются значительные суммы. Всем членам семьи нужно научиться запоминать и записывать свои расходы, чтобы впоследствии можно было грамотно спланировать семейный бюджет.

Существуют разные методы и способы, как правильно распланировать семейный бюджет на месяц, чтобы хватило денег на все запланированные траты и еще удалось бы отложить на желаемые покупки или путешествия.

Метод «10-20%»

Один из способов разумно организовать трату семейного бюджета называется «10 процентов». Он состоит в том, чтобы каждый месяц откладывать из общей суммы доходов не менее 10%. Эксперты по личным финансам советуют сразу определить, на какие цели планируется трата этих средств: крупная покупка, поездка, отдых. Это будет служить дополнительной мотивацией, чтобы не потратить отложенные средства, а

приумножить их и достичь желаемого. Кроме того, эти деньги будут «финансовой подушкой» в случае непредвиденных обстоятельств.

Этот метод хорошо зарекомендовал себя в случаях, когда заработная плата перечисляется членам семьи на карточный счет. Рекомендуется сделать дополнительную банковскую карту и оформить автоматический перевод на нее 10 или 20% от поступившей суммы в день зачисления средств. Дополнительную карту лучше хранить дома, чтобы избежать соблазна потратить деньги с нее.

Правило «семи конвертов»

Правило «7 конвертов» состоит в том, чтобы в день получения зарплаты сразу же распределить сумму доходов на 7 конвертов по основным статьям трат:

1. Обязательные платежи;
2. Затраты на детей;
3. Средства на питание;
4. Деньги на покупку вещей, мебели, бытовой техники;
5. Деньги на семейный отдых, развлечения, отпуск;
6. Накопления;
7. «Радость» — деньги, оставшиеся с предыдущего месяца после обязательных трат.

В первый конверт — «обязательные платежи» — откладывается сумма денег, необходимая для оплаты коммунальных платежей, мобильной связи, интернета, погашения взятого кредита. Сумма этих расходов является более-менее стабильной, но и здесь есть возможность немного сэкономить, установив счетчики и разумно сократив потребление электроэнергии, газа, воды.

Во второй конверт откладываются деньги, предусмотренные на содержание детей: оплату детского сада, школьных сборов, кружков, секций, репетиторов. Также необходимо предусмотреть деньги на покупку детской одежды, обуви, игрушек и т.д.

Третий — средства на продукты питания. Понять, какая сумма требуется семье на месяц можно, воспользовавшись методикой подсчета расходов в течение 1-3 месяцев. В современных условиях на питание тратится не менее 30-50% семейного бюджета, эти траты нужно строго контролировать, ведь существует масса соблазнов потратить деньги на всякие «вкусняшки» и выйти за рамки бюджета. Для экономии опытные хозяйки советуют пользоваться различными акциями, которые проводятся в магазинах, узнать о них можно заранее на специализированных сайтах.

Покупка по акции нескольких пачек качественного чая, кофе сократит траты на эти продукты в следующем месяце.

Четвертый – «вещи»: одежда, обувь взрослым членам семьи, бытовая техника, мебель, предметы интерьера. Рекомендуется рассчитать ежемесячно приблизительный план приобретения этих вещей, исходя из общих семейных доходов, их стоимости и необходимости для семьи.

В пятый конверт откладывают деньги на семейные развлечения, отдых. Сумма может варьироваться в зависимости от наличия дней рождения членов семьи в конкретном месяце, запланированных походов в центры досуга, пиццерию, рестораны.

Шестой – «накопления». В него следует откладывать определенный процент от суммы доходов, но не менее 10%. Эти деньги – неприкосновенный запас, если вдруг возникла необходимость взять какую-то сумму из этого конверта, следует при первой же возможности пополнить его. Накопления можно будет использовать для приобретения какой-то крупной покупки.

Седьмой конверт – «радость». Это деньги, которые остались после обязательных трат с предыдущего месяца. Их можно тратить на приятные подарки для родных и близких.

Система «7 конвертов» работает только в том случае, если четко придерживаться лимитов выделенных сумм на определенные нужды и никогда не брать деньги на выделенные категории расходов из других конвертов.

Метод «4 конвертов»

Этот метод похож на предыдущий, также опирается на составление таблицы расходов и организацию управления ими. Получив зарплату, рекомендуется сразу отложить средства на оплату обязательных платежей и счетов. После этого, оставшуюся сумму следует разделить на 4 конверта по количеству недель в месяце (в последний конверт нужно положить сумму на треть превышающую остальные, чтобы прожить на эти деньги не 7, а 9-10 дней).

Главное правило «4 конвертов» — распоряжаться только теми деньгами, которые выделены на неделю, стараться не брать средств из других конвертов. Если в конце недели остались неизрасходованные средства, их можно потратить на семейные развлечения, отдых или подарки.

Источники:

1. К. Гусев «Наноэкономика»
2. <https://studfiles.net>