**Финансовая грамотность. Семейный бюджет и его виды**



«Копейка рубль бережет», – приговаривала моя бабушка, записывая в тетрадочку небольшой доход от продажи цветов, выращенных в саду. Она имела три класса образования, делала ошибки в словах, не знала, кто такой Адам Смит, но была прекрасной домохозяйкой, вернее, Хозяйкой дома.

Наше отношение к жизни, и деньгам в том числе, формируется под влиянием наших родителей и окружения. В советское время богатым быть было стыдно, все строили абстрактное светлое будущее и не хотели выделяться. Культура общения и обращения с деньгами просто отсутствовала. То есть, у родителей ценный опыт ведения семейного бюджета и составления финансовых стратегий семьи мы почерпнуть, к сожалению, не можем (моя замечательная бабуля не в счет )).

В школе мы получаем огромное количество информации. Изучаем строение клетки и Вселенной, законы всемирного тяготения и химические реакции, логарифмы и функции, ямбы и хореи, но никто не рассказал и не научил нас составлять списки своих приходов и расходов.

Университет – храм науки! Вряд ли, анализируя сотни научных трудов по экономике, мы сможем научиться создавать [семейный денежный резерв](http://flymama.info/home/osnovy-semejnogo-byudzheta-sb-plyusy-sb-oshibki-v-vedenii-sb/).

Судя по всему, нам придется **научиться управлять семейными финансами самостоятельно.** И мы постараемся это сделать **за эту неделю**.

Уверена, многие из вас уже начинали записывать свои доходы и расходы, но потом пропускали дни, забывали взять чек, и это благородное дело благополучно забывалось. Почему? От недостатка мотивации! Если вы ведете семейный бюджет, потому что так соседка делает, потому что это модно, потому что так написано на страницах сайта [Флаймама](http://flymama.info), он не будет приносить пользы и удовлетворенности.

**Зачем?**

Давайте разберемся в **истинных причинах надобности составления семейного баланса** доходов и расходов:

**Контроль финансовых дел в семье.**«Ну, куда же ушли все деньги?!» – восклицаем мы в середине месяца и судорожно начинаем вспоминать, что мы покупали, где обедали и сколько разговаривали по мобильному. Составление Семейного Бюджета (СБ) позволит вам самим контролировать поступление и расход денежных потоков и, как говорят, держать руку на пульсе.

**Возможность избегать ненужных трат.**Проведение анализа расходов за месяц может показать, что на новую одежду вы потратили 40% бюджета, а на спортивную секцию сына – 2%. Это очень отрезвляет и при примерке очередной новой кофточки заставляет задуматься, что для вас важнее…

**Возможность отыскивать скрытые резервы.**При ведении СБ вы будете замечать, что не обязательно залазить в долги и брать кредиты, нужно лишь немного урезать расходы в определенных сферах и вы сможете позволить себе новую вещь.

**Уверенность в завтрашнем дне.**Если вы точно знаете свои доходы и грамотно распределяете расходы, имеете небольшой семейный резерв, вас невозможно застать врасплох, вы точно уверены, что сможете дожить до следующей зарплаты. А если грянет кризис или вас уволят с работы, у вас будет небольшой, но запас, который позволит какое-то время продержаться на плаву.

**Организованность.**Ежедневное ведение домашней бухгалтерии, детальный анализ доходов и расходов помогает выработать у себя полезную привычку и такое отличное качество как организованность.

**Типы семейного бюджета**

**Семейный бюджет – это план доходов и расходов семьи за определенный срок времени, выраженный в денежном или процентном эквиваленте.**

Специалисты выделяют **три типа** семейного бюджета:

* Совместный.
* Долевой.
* Раздельный.

Какой же тип подойдет именно вашей семье? Для этого давайте немного подробнее рассмотрим все три типа.

**Совместный бюджет**

Пожалуй, самый распространенный тип семейного бюджета в России и на всем постсоветском пространстве. При данном способе разделения денег **все денежные средства, заработанные членами семьи, суммируются**, а затем оба супруга принимают решение, как и на что потратить деньги. Этот способ отлично подойдет тем семьям, где супруги получают примерно одинаково или же мужчина в семье – главный добытчик, а жена занимается детьми и ведением домашнего хозяйства. Такой тип ведения домашней бухгалтерии помогает укрепить ощущение общности семьи, что, конечно, благоприятно влияет на климат в семье.

**Долевой бюджет**

Для начала из общих доходов **высчитываются все общие расходы** (коммунальные платежи, ипотека, хозяйственные расходы и расходы на питание), а оставшуюся часть делят между всеми членами семьи. Это деление может быть процентным (кто больше получает, у того и доля будет больше) или уравнительным (каждому по 50%). В результате каждый имеет свою часть денег, которую он может тратить по своему усмотрению, но в то же время сохраняется некоторая общность и ощущение причастности к семье. При таком типе семейного бюджета можно не отчитываться перед второй половинкой о своих расходах, можно сделать сюрприз и порадовать мужа подарком (при совместном типе это более проблематично). Но в то же время долевой тип распределения денежных средств может ущемлять права того, кто зарабатывает меньше.

**Раздельный тип**

Думаю, уже понятно, что такой тип бюджета предполагает, что каждый член семьи отвечает за свои доходы и расходы. Чаще всего такой тип можно встретить среди семей, где оба супруга имеют достаточно высокий доход. Не торопитесь полностью отметать этот тип ведения домашней бухгалтерии. В нем можно найти положительные стороны. Например, отсутствие надобности отчитываться за свои покупки, возможность помогать родственникам, которых не любит ваш муж. В**ы со спокойной душой можете потратить кругленькую сумму на свое** [самообразование](http://flymama.info/about-me/lichnyj-rost/) или любимое хобби. Однако психологи отмечают, что при таком типе планирования денежных доходов и расходов теряется ощущение общего пространства семьи, супруги могут отдаляться друг от друга, ведь у них уже нет такой привязанности и ответственности друг перед другом. Но это происходит не со всеми семьями!

Чаще всего тип семейного бюджета складывается стихийно, то есть мы не имели выбора (по незнанию, неопытности или по другим причинам). Сейчас у нас такой выбор есть! Рассмотрите все типы семейного бюджета и определитесь, какой подходит именно вашей семье. Безусловно, вам понадобится помощь мужа и других родных, которые проживают с вами или вносят ощутимый вклад в ваш семейный кошелек. Нет правильного или неправильного типа семейного бюджета, есть тот, который подходит или не подходит вам!

**Анатомия Семейного бюджета**

Мы уже разобрались ранее, что [Семейный бюджет –](http://economsovet.ru/domashnyaya-ekonomika-i-semejnyj-byudzhet.html) это [доходы](http://economsovet.ru/doxody-i-rasxody-semejnogo-byudzheta.html) [и  расходы](http://economsovet.ru/doxody-i-rasxody-semejnogo-byudzheta.html) семьи за определенный период времени (месяц, год).  **Семейный бюджет** позволяет контролировать деньги в семье и правильно их распределять. Чтобы понять из чего же состоит семейный бюджет и как он работает, мы  разберем его на  составные части.

Итак в семейном бюджете есть две составляющие -**ДОХОД**ная часть и есть **РАСХОД**ная часть.

Из чего же они формируются?

Семья получает доходы и тратит их в виде потребительских расходов.

**Доходы -** это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо вида деятельности.

Все доходы делятся на



* **Денежные доходы**складываются из:

1) зарплаты вместе с различными начислениями и доплатами;
2) пенсий, пособий, стипендий и других социальных и страховых выплат;
3) доходов от предпринимательской деятельности;
4) доходов от операций с личным имуществом и денежными накоплениями. Заработная плата составляет в среднем 45—50% от всех денежных доходов семьи.

* **Натуральные доходы** состоят в основном из материальных благ, получаемых на приусадебном участке (овощи, фрукты, мясо, яйца, мед и т. п.), подарков, выигрышей, продуктового довольствия и др.
* **Льготы** получают некоторые категории населения, определенные государственными органами. Например, льготные проездные билеты для студентов и учащихся, льготы по оплате коммунальных услуг, при покупке лекарств, льготные путевки в санатории, дома отдыха, лагеря отдыха для молодежи и т. п.

**Классификация доходов семьи**

 Посмотрите пример доходов одной семьи.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| * **Члены семьи**
 | * **Группа доходов**
 | * **Содержание**
 | * **Вид дохода**
 |
|  |  |  |  |
| * папа
 | * заработная плата
 | * за работу на предприятии
 | * наличные рубли
 |
| * доход от  собственности
 | * дивиденды от акций
 | * ----
 |
|  |  |  |
| * мама
 | * заработная плата
 | * за работу в школе
 | * наличные рубли
 |
| * социальные пособия
 | * а) детское пособие или б) пособие по
* безработице
 | * деньги, переведённые на счет в банке
 |
| * в виде услуг
 | * бесплатный проезд в городском транспорте
 | * услуга
 |
|  |  |  |
| * бабушка
 | * социальные пособия
 | * пенсия по старости
 | * деньги переведенные на счет в банке или наличные
 |
|  |  |  |  |
| * сын-студент
 | * социальные пособия
 | * стипендия
 | * Наличные рубли
 |
|  |  |  |  |
| * дочь-школьница
 | * доход от предпринимательской деятельности
 | * индивидуальная деятельность
 | * наличные рубли
 |
|  |  |  |  |
| * вся семья
 | * доход от сбережений
 | * процент по вкладу в банке
 | * зачисления на счёт в банке.
 |
| * доход от собственности
 | * арендная плата за сдаваемую дачу.
 | * наличные рубли
 |

Различают совокупный и денежный доходы.

Совокупный доход - это все виды доходов (зарплата, дивиденды, льготы, бесплатная путёвка в дом отдыха, служебная машина и т. д.)

Денежный доход включает только деньги, полученные за определённый период времени.

**Доходы** расходуют на товары и услуги, необходимые для жизни человека и существования семьи.

В результате **Доходы** превращаются в **Расходы.**

**Расход** – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей.

**Классификация расходов семьи**

|  |  |
| --- | --- |
| * **Группа расходов**
 | * **Содержание**
 |
| * Налоги
 | * Подоходный налог и др.
 |
|  |  |
| * Обязательные платежи
 | * Плата за квартиру, телефон, электроэнергию, содержание детей, в дет. садах, обучение в муз.школе, выплата кредитов.
 |
|  |  |
| * Питание
 | * Приобретение продуктов и заготовка их впрок, оплата питания в столовой, кафе и т.д.
 |
|  |  |
| * Хозяйственно-бытовые нужды
 | * Затраты на ремонт одежды, обуви, бытовой техники, квартиры, телерадиоаппаратуры, химчистки, предметы личной гигиены.
 |
|  |  |
| * Предметы личного пользования
 | * Одежда, бельё, обувь, постельные принадлежности.
 |
|  |  |
| * Предметы интерьера
 | * Мебель, светильники, картины, ковровые изделия т.д.
 |
|  |  |
| * Бытовая техника и приспособления для ведения домашнего хозяйства
 | * Электроплиты, кухонные принадлежности, холодильник, посуда, пылесос и т.д.
 |
|  |  |
| * Культурные и информационные потребности
 | * Телевизор, магнитофон, музыкальный центр, фотокинопринадлежности, кассеты, книги, газеты, журналы и т.д.
 |
|  |  |
| * Транспорт
 | * Проезд в общественном транспорте, приобретение и эксплуатация легковой машины, оплата услуг станции техобслуживания.
 |
|  |  |
| * Спорт, туризм, увлечения, отдых
 | * Спортивно-туристические принадлежности, предметы, инструменты, материалы для индивидуальных увлечений.
 |
|  |  |
| * Прочее
 | * Детские игрушки, медикаменты и т.д.
 |

Все расходы семьи можно разделить на обязательные и произвольные.

Обязательные расходы - это расходы на питание, квартплату и коммунальные услуги, одежду, транспорт; необходимый минимум, который тратится регулярно каждый месяц.

Произвольные расходы нерегулярны и тратятся по необходимости, например покупка крупной бытовой техники.

**СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ**

Бюджет — это совокупность всех доходов и расходов за определенный период времени (месяц или год), их «роспись».

Структуру **семейного бюджета** можно отразить в виде таблицы:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **Доходы**
 | 1. **Расходы**
 |
| * 1. Заработная плата членов семьи
* 2. Выплаты и льготы из общественных фондов
* 3. Пенсии и стипендии
* 4. Доходы от приусадебного участка
* 5. Доходы от сдачи недвижимости и других средств в аренду
* 6. Доходы от ценных бумаг
* 7. Доходы от индивидуальной трудовой деятельности
* 8. Доходы от других источников
 | * 1. На питание
* 2. На товары длительного пользования
* 3. На услуги: транспорт,бытовые услуги,кино, театр,прокат и т.д.
* 4. Коммунальные услуги: плата за жильё,
* электроэнергию,
* отопление,
* воду,
* канализацию,
* телефон
* 5. На культурно-бытовые нужды
 |

Эта таблица показывает  схему усредненного семейного бюджета, на самом деле  у каждой семьи свой бюджет, со своими источниками доходов и статьями расходов и он  постоянно меняется.

Бюджет можно представить в виде весов. На одну их чашу помещаем **доходы**,  на другую  **расходы.**

Если **расходы** равны **доходам**, то бюджет называют **сбалансированным**.



Когда **расходы** превышают **доходы**, тогда говорят, что бюджет имеет **дефицит**.



Бюджет,  в котором **доходы** превышают **расходы**,  будет иметь **избыток или накопления.**



Для  правильного и рационального распределения полученных доходов необходимо, освоить основные принципы домашней бухгалтерии и уметь правильно распределять свой бюджет.

Главный смысл организации бюджета семьи  заключается в том, чтобы за определенный  промежуток времени расходы были меньше доходов.

Для этого  нужно научиться составлять **баланс.**

Семейный бюджет составляется в виде баланса **доходов** и **расходов** семьи. Слово **"баланс"** французское и означает весы.  В экономике оно означает равновесие, а точнее, сопоставление сторон какого-то явления, которые должны уравновешивать друг друга, например: **доходы** =**расходы**.

Баланс доходов и расходов семьи - это расчет и сопоставление семейных расходов с получаемыми доходами.

Он позволяет выявить сколько денег имеется в распоряжении семьи на определенную дату и может объяснить откуда они взялись. Баланс состоит из двух частей: **актива** и **пассива**

**Актив** отражает состав средств, т.е это все чем владеет семья.

**Пассив** указывает источники их образования, откуда они взялись.

**Примерный БАЛАНС СЕМЬИ (цифры условные)**

|  |  |
| --- | --- |
| * **Актив**
 | * **Пассив**
 |
| * Статьи
 | * Сумма в руб.
 | * Статьи
 | * Сумма в руб.
 |
| * 1.Продукты
 | * 2000
 | * 1. Собственные средства
 | * 243000
 |
| * 2.Одежда, обувь
 | * 20 000
 | * 2. Средства взятые  взаймы
 | * 100000
 |
| * 3. Мебель
 | * 150 000
 |  |  |
| * 4. Деньги наличные
 | * 15000
 |  |  |
| * 5. Деньги на счете в банке
 | * 100000
 |  |  |
| * 6. Ценные бумаги
 | * 50000
 |  |  |
| * 7. Книги
 | * 1000
 |  |  |
| * 8. Посуда
 | * 5000
 |  |  |
| * Итого
 | * 343000
 | * Итого
 | * 343000
 |

В результате составления баланса  **актив** должен быть равен **пассиву**

Для того чтобы составить баланс, нужно завести журнал, куда нужно переписывать все имущество, деньги, долги.  Правильно  вести семейный бюджет— несложно, но нужны дисциплина и регулярность действий.