## Рекомендации по формированию и исполнению семейного бюджета

***Колесов Р.В.,*** *канд. экон. наук, доцент*

*Финансовый университет при Правительстве РФ, Ярославский филиал*

Современный человек выступает одновременно как в роли производителя материальных благ и различных услуг, так, одновременно, является и их потребителем. Наше общество в настоящее время в качестве важнейшего инструмента измерения стоимости различных видов необходимых для удовлетворения человеческих потребностей благ, средства их оплаты рассматривает денежные средства. В связи с этим каждое домохозяйство, будучи интегрированным в активную общественную жизнь, должно иметь соответствующие источники поступления денежных средств (доходы) и осуществлять их расходование. Очевидно, что при прочих равных условиях, величина денежных затрат домохозяйства не может превышать объемы получаемых домохозяйством доходов. Таким образом, можно сделать вывод, что в процессе своей деятельности каждому домохозяйству целесообразно осуществлять финансовое планирование, которое, в своей основе, строится на принципах, которые являются базовыми для функционирующих сегодня экономических субъектов.

Семейный бюджет представляет собой совокупность доходов и расходов за определенный период времени (месяц, квартал, год). Его формирование предполагает выполнение ряда действий:

- установление основных статей доходов и расходов домохозяйства;

- количественную оценку совокупных доходов и расходов домохозяйства, как правило, на предстоящий месяц;

- определение разницы между ожидаемыми доходами и расходами в предстоящем месяце, корректировку на этой основе ранее запланированных затрат и накоплений;

- регулярный учет доходов и расходов, осмысление фактического состояния дел и обоснованную корректировку ранее запланированных показателей.

Крайне важно, чтобы сформированные сбережения в дальнейшем приносили дополнительный доход домохозяйству.

В таблице приведена рекомендуемая форма бюджета домохозяйства на месяц.

Таблица – Рекомендуемая форма бюджета домохозяйства

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Накопления на начало месяца, всего | | | | |  |
| в том числе по видам накоплений:        -        -        - | | | | |  |
| Переходящий остаток денежных средств на начало месяца | | | | |  |
| Дата | Статья доходов | | Статья расходов | | Сумма |
|  |  | |  | |  |
|  |  | |  | |  |
|  |  | |  | |  |
| Х | Всего доходов |  | Всего расходов |  | Х |
| Накопления на начало месяца, всего | | | | |  |
| в том числе по видам накоплений:        -        -        - | | | | |  |
| Переходящий остаток денежных средств на конец месяца | | | | |  |
|  | | | | |  |

Приведенную форму рекомендуется заполнять нарастающим итогом сначала до конца месяца. Делать это можно как на бумажном носителе (достаточно обычного небольшого блокнота), так и в электронном файле – кому как комфортнее. Важно сохранять информацию о движении денежных средств домохозяйства в предыдущие периоды. В дальнейшем, при формировании информационного массива более чем за год, такая информация будет полезна не только в аналитическом, но и в прогностическом плане.

Если в один день возникают как поступления, так и расходование денежных средств, то для отражения каждой операции в форме рекомендуется использовать отдельную строку.

Для домохозяйства можно выделить следующие возможные статьи доходов:

- заработная плата работающих членов семьи;

- пенсии, которые получают члены семьи, имеющие право на пенсионное обеспечение;

- различные виды пособий;

- алименты;

- доходы от сдачи имущества в аренду или его продажи;

- доходы от бизнеса или дивиденды по акциям;

- подарки в денежной форме.

Конечно, у каждой конкретной семьи источники получения денежных средств могут быть различны. В том числе, это могут быть поступления, которые доходом можно назвать только условно, в силу того, что вследствие их получения у семьи появляются в распоряжении денежные средства. В частности, речь идет о полученных заемных средствах, которые в последующем приведут к возникновению расходных обязательств, да еще и увеличенных на величину начисленных процентов.

В качестве распространенных расходов для домохозяйства можно привести следующие:

- оплата услуг жилищно-коммунального хозяйства;

- расходы на питание;

- оплата медицинских услуг и лекарственных препаратов;

- оплата транспортных расходов (проезд на общественном транспорте или такси, заправка личного транспорта);

- приобретение одежды и обуви;

- бытовые расходы;

- оплата услуг спортивных клубов;

- оплата мероприятий, связанных с проведением досуга;

- расходы на отпуск;

- расходы на погашение обязательств по кредитам и займам;

- уплата налоговых платежей (транспортный и земельный налог, налог на имущество физических лиц, иные обязательные платежи, предусмотренные законодательством);

- приобретение подарков;

- расходы на страхование;

- формирование накоплений.

Отдельные исследования расходов среднестатистических домохозяйств показывают, что их структура выглядит примерно так:

- питание – 36%;

- одежда и обувь – 19%;

- погашение долговых обязательств – 12%;

- оплата текущих (бытовых) расходов – 10%;

- квартирная плата и услуги ЖКХ – 7%;

- оплата транспортных расходов – 5%;

- медицинское обслуживание – 3%;

- прочие расходы, включая, при возможности, формирование накоплений и сбережение средств – 8% [1, с. 13].

Уже по итогам 2 – 3 месяцев семейного бюджетирования вы сможете сформировать представление о структуре ваших доходов и расходов. В большинстве случаев люди узнают много интересной информации в области, которая для них казалась абсолютно понятной и прозрачной – свои личные финансы.

В заключение отметим, что систематический учет доходов и расходов домохозяйства дисциплинирует людей, минимизирует риски спонтанных и необдуманных действий, таких как приобретение дорогостоящих и кажущихся статусными вещей, в том числе за счет средств, полученных в микрофинансовых организациях, и т.п. Кроме того, ведение семейного бюджета способствует более эффективному достижению семейных планов и планов отдельных членов семьи, а также формирует у детей чувство ответственности за принимаемые финансовые решения и понимание того, что в современном обществе благополучие каждого члена семьи в отдельности и всей семьи в целом во многом обусловлено рациональным и грамотным использованием денежных средств.