

Доходы и расходы

Как только у вас появятся первые заработки, тут же возникнут и собственные расходы. И сразу же выяснится, что потребность в расходах намного превышает возможности получения доходов. Расходы у вас будут относительно небольшими, поскольку в нашей стране молодые люди обычно живут с родителями и участвуют своим заработком в общих доходах семьи. Так что же такое семейный бюджет?

Семейный бюджет – это финансовый план на определенный период времени (чаще всего на месяц или на год).

Семейный бюджет составляется для:

1. Контроля за финансовым положением семьи.
2. Достижения финансовых целей (квартира, машина, отдых, образование и т.д.).
3. Финансовой защиты семьи (создание денежных сбережений в виде резервного фонда, инвестиций и пенсионных накоплений).

Семейный бюджет составляется в виде баланса доходов и расходов семьи. Слово "баланс" французское. В буквальном смысле оно означает весы. В экономике баланс – это система показателей, характеризующих какое-либо явление путем взвешивания или сопоставления его отдельных сторон. **Баланс доходов и расходов семьи – это расчет и сопоставление семейных расходов с получаемыми доходами.** В результате составления баланса доходов и расходов семьи выявляется **дефицит** (недостаток) или **накопления** (избыток) семейного бюджета.

Итак, весь бюджет можно представить в виде весов. На одну чашу помещаем доходы семьи, на другую постепенно ставим гири расходов так, чтобы чаши пришли в полное равновесие. Трудность состоит в том, что набор гирек очень велик и важно выбрать наиболее подходящие по весу.

Если весы находятся в равновесии, т. е. расходы равны доходам, – бюджет называют **сбалансированным**. Когда расходы превышают доходы, тогда говорят, что бюджет имеет **дефицит**. Если же складывается ситуация, при которой доходы больше расходов, то бюджет называется **избыточным**. Сбалансированный бюджет семьи позволяет рационально использовать её ресурсы и удовлетворять большую часть потребностей. Каждая семья должна уметь правильно распределять свой бюджет.

Семейный бюджет нужен, прежде всего, для того, чтобы понять, откуда приходят и куда уходят ваши деньги. Только разобравшись с движением денег в семье, вы сможете 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 нам хватило денег на жизнь.

Доход – это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности.

Источников доходов в семье не так много. Прежде всего, нужно определить, откуда приходят деньги.

Денежные доходы семьи могут включать поступления денег в виде:

1. Заработной платы за работу по найму (на основной работе, по совместительству или на своем предприятии).
2. Доходов от индивидуальной трудовой деятельности.
3. Доходов от бизнеса.
4. Дивидендов по акциям.
5. Процентов по вкладам в банк.
6. Доходов от сдачи в аренду недвижимости (квартиры, дачи, гаража).
7. Доходов от продажи недвижимости.

8. Доходов от продажи продукции с приусадебного хозяйства.
9. Доходов от продажи личных вещей.
10. Стипендий.
11. Пенсий.
12. Пособий на детей.
13. Алиментов.
14. Помощи родных и близких.
15. Подарков.
16. Призов, выигрышей.
17. Возврата налогов.
18. Грантов.
19. Наследства.

Для того чтобы составить семейный бюджет, необходимо эти деньги распределить по статьям будущих расходов. Это уже намного сложнее. Вам необходимо составить такую классификацию расходов, которая бы максимально охватывала все семейные затраты.

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

Теперь вам нужно определить, куда уходят деньги, т.е. на что, сколько и когда вы тратите. Для этого нужно составить список всех ожидаемых расходов.

Вообще, все расходы можно классифицировать по нескольким критериям:

По важности.

1. Расходы могут быть **необходимые или обязательные**.

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.

2. Расходы могут быть **желательные**. Это то, что мы хотим, но не жизненно важное. Это расходы на удовлетворение наших желаний и получение удовольствий. Сюда можно отнести: развлечения, Интернет, дорогую косметику и парфюмерию, траты на хобби, фитнес, салоны красоты, книги, поездки и т.п., вещи, без которых при тяжелом материальном положении можно обойтись, но при достаточном финансировании они уже являются "необходимыми".

3. Расходы могут быть **«статусные»** – расходы на товары, которые соответствуют высокому положению в обществе и доходу (дорогие – одежда, телефоны, автомобили, путешествия и т.д.).

4. Расходы могут быть **лишние** – это расходы на товары, без которых мы могли бы спокойно обойтись, т.е. расходы на совершенно ненужные нам вещи, а порой и даже очень вредные для нас.

При составлении бюджета в первую очередь необходимо начинать распределять деньги на необходимые расходы. А уже оставшиеся деньги планировать на вторую и третью группу расходов. Как раз за счет этих двух групп можно оптимизировать расходы (либо сократить или совсем убрать некоторые статьи расходов, либо более рационально их использовать за счет экономии). А вот от лишних расходов необходимо срочно избавляться, это главные враги семейного бюджета.

Важно обязательно определиться с тем, что для вас является необходимым расходом, а что – просто удовольствием, от которого можно отказаться на какое-то время или навсегда. Если вы постоянно будете идти на поводу всех своих желаний и удовольствий, вы никогда не сможете вырваться из круга финансовых проблем! Потому, что ваши желания будут расти вместе с вашими доходами, какими бы большими они ни были.

И чтобы понять, что же вам действительно необходимо, нужно составить список потребностей, на которые вы готовы потратить свои деньги. Затем нужно отобрать жизненно необходимые задачи, а остальные расставить в порядке приоритетности от наиболее важных к наименее важным. Возможно, наименее важные расходы окажутся совершенно вам ненужными.

По периодичности.

1. 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).

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

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

4. Непредвиденные расходы: расходы, которые возникают неожиданно, незапланированно.

При планировании бюджета на год 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.

Как правило, во многих семьях распределением финансов семьи занимается кто-нибудь из членов этой семьи. Существует два подхода к распределению финансовых средств. В первом случае все члены семьи складывают все доходы в общую кассу и затем берут оттуда средства на общие и личные нужды. Во втором случае каждый член семьи делит свои доходы на две части: общественную и личную. Общественная часть уходит на оплату семейных нужд (платежи, покупка продуктов, лекарства и др.), а личную часть каждый тратит на своё усмотрение.

Исследования психологов и социологов показывают, что способность человека управлять своими финансами напрямую зависит от того, имел ли этот человек такой опыт в детстве, приучали ли родители самостоятельно пользоваться деньгами, обсуждали ли в семье с детьми крупные покупки. Необходимо с детского возраста понимать: откуда берутся деньги, как их зарабатывают, и для чего они нужны. И запомнить:

1. Самый доступный способ улучшить благосостояние - научиться контролировать расходы, и главное – понять, какие покупки нужны, а от каких можно отказаться (покупка сладостей или бесконтрольная трата денег на телефон и интернет), ничего не потеряв при этом.

2. Чтобы правильно контролировать свой бюджет, необходимо производить несложные экономические расчеты ежедневно, т.е. рассчитать сумму повседневных расходов и стараться придерживаться данных расчетов.

3. Никогда не экономить на всем подряд, ведь нельзя экономить на здоровье, питании, образовании.

Если вы своевременно будете вносить некоторые корректировки и наведёте порядок в своём бюджете, то со временем у вас выработается грамотный подход к планированию бюджета.

Задачи

Задача № 1

Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей:

Коммунальные платежи – 4500 р.

Продукты питания – 11 тыс. р.

Бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 р.

Одежда и обувь – 13 тыс. р.

Оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 тыс. р.

Образование (дополнительные занятия) – 3 тыс. р.

Проезд – 3 тыс. р.

Откладывание на летний отдых семьи – 6 тыс. р.

Лекарства – 3500 р.

Оплата телефона и Интернета – 1300 р.

Прочие платежи – 3500 р.

Какова сумма ваших расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расходах ещё откладывать 10% суммы доходов?

Ответ:

Чтобы рассчитать сумму расходов, нужно сложить все виды расходов: 4500 р. + 11 тыс. р. + 2500 р. + 13 тыс. р. + 14 тыс. р. + 3 тыс. р. + 3 тыс. р. + 6 тыс. р. + 3500 р. + 1300 р. + 3500 р. = 65300 р.

Чтобы откладывать 10%, необходимо, чтобы у нашей семьи доход составлял:

$65300 \text{ р.} / 0,9 (90\%) = 72556 \text{ р.}$

Задача № 2

В семье девятиклассника Василия мама и папа работают в фирме и получают заработную плату по 30 тыс. р. Бабушка имеет пенсию 11 тыс. р., дедушка живёт отдельно, но присылает помощь в размере 10 тыс. р., сестра подрабатывает раздатчиком листовок и имеет доход 4 тыс. р.

Каков совокупный доход семьи? Сколько рублей в среднем приходится на каждого члена семьи?

Ответ:

Совокупный доход семьи составляет: $30 \text{ тыс. р.} \times 2 = 60 \text{ тыс. р.} + 11 \text{ тыс. р.} + 10 \text{ тыс. р.} + 4 \text{ тыс. р.} = 85 \text{ тыс. р.}$

В среднем на каждого члена семьи приходится: $85 \text{ тыс. р.} / 5 = 17 \text{ тыс. р.}$