

ФГБОУ ВО «Бурятская государственная сельскохозяйственная академия им.
В.Р. Филиппова»

Кафедра «Экономика и региональное управление»

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине «Экономическая теория»

на тему:

СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ И ИСТОЧНИКИ ЕГО ФОРМИРОВАНИЯ

Выполнила: студентка гр.5108

Абрамова А.К.

№ 051400269 зачетной книжки

Проверила: к.э.н., доцент

Очирова Е.Л.

Оценка: отлично

11.06.15 Очирова

Улан-Удэ

2015 г.

Оглавление

Введение.....	2
Глава 1. Теоретические основы семейного бюджета.....	4
1.1 Семейный бюджет: сущность, понятие, виды, функции.....	4
1.2 Структура семейного бюджета.....	7
Глава 2. Основы планирования и формирования семейного бюджета.....	15
2.1 Источники формирования бюджета семьи.....	15
2.2 Основы планирования семейного бюджета.....	17
2.3 Сравнительный анализ Российской и зарубежной системы формирования бюджета семьи.....	23
Заключение.....	26

Введение

Семейная экономика начинается с момента зарождения семьи, с выработки молодоженами принципов и стратегии благопристойной, как минимум обеспеченной, а может быть, и богатой семейной жизни, с организации и повседневного ведения домашнего хозяйства.

Современная экономическая мысль рассматривает семью как важного потребителя и производителя, жизнедеятельность которых осуществляется для реализации социальных, экономических и духовных потребностей индивида, самой семьи и общества в целом.

Сегодня институт семьи переживает кризис. Семьи испытывают на себе влияние совокупности экономических, правовых, нравственных отношений. Переход к рыночной экономике и устранение поддержки государства заметно сказались на бюджете семьи.

Данная область распространения расходных статей бюджета семьи, а также формирование источников его дохода практически не изучены, что подтверждает новизну данной работы.

Общепринятой формой организации семейной экономики является семейный бюджет, который представляет собой формирование доходов семьи, их использование, согласование доходов и расходов.

Также следует отметить, что без грамотного формирования доходной части и эффективного использования расходной части семейного бюджета, а также прогнозируемого инвестирования определенной доли дохода семейного бюджета невозможны планомерное и эффективное развитие семьи, реализация её планов.

Цель курсовой работы - исследовать семейный бюджет, источники его формирования.

На основании поставленной цели необходимо решить ряд задач:

) Исследовать теоретические основы семейного бюджета:

рассмотреть семейный бюджет: сущность, понятие, виды, функции;

представить структуру семейного бюджета;

2) Изучить основы планирования и формирования семейного бюджета:

выделить источники формирования бюджета семьи;

рассмотреть основы планирования семейного бюджета;

представить сравнительный анализ Российской и зарубежной системы формирования бюджета семьи.

Объект исследования - семейный бюджет.

Предметом исследования является семейный бюджет и источники его формирования.

Глава 1. Теоретические основы семейного бюджета

1.1 Семейный бюджет: сущность, понятие, виды, функции

Бюджет (англ. budget) - роспись доходов и расходов государства, учреждения, семьи или отдельного лица на определенный срок. С одной стороны, бюджет - совокупность, масса финансовых ресурсов, средств, которыми располагает любой экономический субъект (государство, предприятие или семья). С другой стороны, это соотношение между доходами и расходами экономического субъекта, баланс его денежных средств, характеризующий их поступления или расходования в течение определенного периода, чаще всего одного года. Иначе говоря, бюджет определяет содержимое «денежной сумки»: наличие в ней денежных средств или их дефицит, динамику ее наполнения или уменьшения, каналы прихода и расхода денег, соотношение между доходами и расходами». Бюджеты и бюджетное регулирование существуют в любой социально - экономической системе, присущи экономике как рыночного, так и нерыночного типа. Однако характер бюджетного устройства, способы формирования, утверждения, исполнения бюджетов в них обладают принципиальным различием.

Семейный бюджет - это план регулирования денежных доходов и расходов семьи, составляемый обычно на месячный срок.

Доход - это общая сумма денежных средств и материальных благ, зарабатываемых или получаемых людьми за определенный период.

Расходы - это денежные средства, затраченные на содержание семьи. В результате составления баланса доходов и расходов семьи выявляется дефицит (недостаток) или накопления (избыток) семейного бюджета.

Различают три вида семейного бюджета: совместный, долевого и раздельный.

1) Совместный бюджет.

Это самый распространенный вид семейного бюджета. При таком способе распределения денег, все средства, заработанные членами семьи, складываются вместе, и затем супруги совместно решают, как распределить полученную сумму на определенный промежуток времени (обычно - на месяц). Самый большой плюс такого подхода - в ощущении единства. Муж и жена вместе обсуждают предстоящие затраты, вместе отвечают за расчет средств. Совместный тип бюджета, или «общий кошелек», обычно используют супруги с приблизительно равными доходами или пары, где жена частично или полностью находится на иждивении у мужа. Этот вариант практически неизбежен в случае, когда женщина полностью посвящает себя уходу за ребенком, а единственным кормильцем остается муж. То есть фактически бюджет становится единоличным, но психологически он все-таки является общим - деньги лежат в определенном месте, супруги вдвоем решают, как ими распорядиться. Основа такого подхода в доверии друг к другу, взаимной ответственности и умению находить компромисс.

2) Долевой бюджет (Совместно - раздельный).

Совместно-раздельный бюджет в настоящее время приобретает все большую актуальность. Этот принцип работает лучше всего в случае, если разница между зарплатами супругов незначительна. Для этого сначала надо рассчитать, сколько денег ваша семья тратит каждый месяц на питание, коммунальные платежи, хозяйственные расходы и прочие нужды. Далее эта сумма распределяется между членами семьи либо пополам, либо в соотношении, которое семья посчитает справедливым, в зависимости от зарплат. Таким образом, у каждого остаются личные деньги, которые можно потратить по своему усмотрению.

Положительная сторона такого планирования заключается в уникальном сочетании чувства общности в семье (как и в случае «общего кошелька») и

элемента финансовой независимости друг от друга.

Долевой бюджет - достаточно универсальный и подходит практически всем, но только при условии, что оба супруга работают. Данный тип семейного планирования бюджета так же подходит, если один из супругов чрезвычайно бережливый. Таких людей презрительно называют скупердьяй или скряга. Чаще роль скряги в семье играет мужчина. Причем, на ситуацию мало влияет его материальное благосостояние. Определяющими здесь являются такие черты характера, как мелочность, педантичность, придирчивость. Но в каждой ситуации можно найти свои положительные стороны. Ведь скрупулезность, бережливость и расчетливость такого человека - незаменимые качества для ведения домашнего хозяйства. Чтобы лишний раз не тратиться, он сам сделает добрую половину работы по дому.

) Раздельный бюджет.

Раздельный бюджет, как таковой, в нашей стране редко применяется в чистом виде. Этот стиль семейного планирования пришел с Запада, где женщины стараются быть независимыми и ни в чем не уступать мужчинам. Такой тип распределения денег больше принят среди пар, в которых оба супруга имеют достаточно высокий доход.

Конечно, совсем раздельным бюджет все же не получается. Никто не будет высчитывать, сколько в граммах супруг съел картошки, и сколько это стоит. Каждый обеспечивает себя сам тем, в чем нуждается. Деньги при этом, как правило, находятся на разных банковских счетах. Еда покупается совместно. Некоторые пары, ведущие раздельный бюджет, просто считают, сколько денег у них уходит на еду ежемесячно, и скидываются поровну. Когда у кого-то одного деньги заканчиваются, он занимает у второго, с условием обязательного возврата долга.

Плюсы такого типа бюджета в материальной независимости друг от друга, которая помогает избегать конфликтов на финансовой почве и дает возможность

каждому планировать свои приобретения, ни перед кем не отчитываясь.

Раздельный вариант бюджета выручает и в случае, если кто-то из супругов, или оба, имеют какое-то дорогостоящее увлечение, которое совсем не интересует вторую половину. Есть и более неприятная причина подобного выбора - это взаимное недоверие, когда супруги подозревают друг друга в укрывании истинных доходов.

Далее представим основные функции семейного бюджета.

Основная функция семейного бюджета - это контроль за текущими финансовыми делами семьи путем сбалансированного распределения доходов и расходов. Понятно, что расходы, которые производятся семьей в течение месяца, должны быть не меньше доходов, получаемых ею за этот период.

Следующие функции семейного бюджета заключаются в планировании (оно заключается в распределении финансов по необходимым статьям расходов) и анализе (оценке трат, их необходимости и полезности и возможности повторять их в дальнейшем).

Также бюджет выполняет ограничительную функцию, заставляя задуматься над возможностью и целесообразностью тех или иных расходов, и регулирующую функцию (ведь он призван регулировать доходы и расходы). После составления семейного бюджета и произведения расчетов по всем статьям нужно убедиться в том, что расходная часть бюджета не превышает доходную. Если все же такая тенденция обнаружена, то следует либо найти способ для сокращения расходов по тем или иным статьям, либо заняться поиском дополнительных источников финансирования.

1.2 Структура семейного бюджета

Семейный бюджет состоит из двух основных структурных единиц: доходов (рисунок 1) и расходов (рисунок 2).

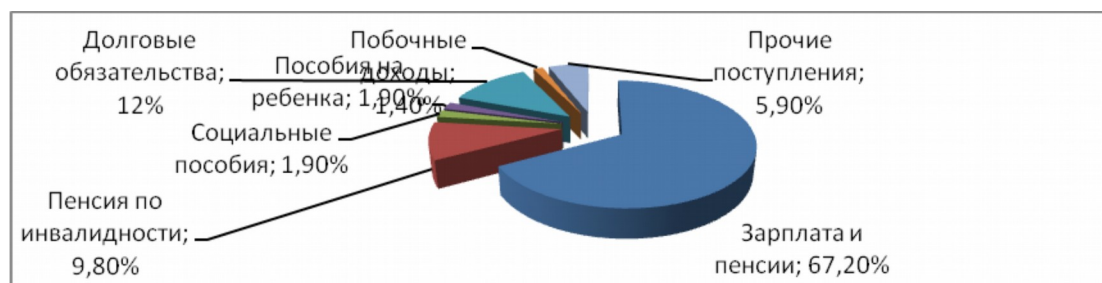


Рисунок 1 - Средняя структура доходов

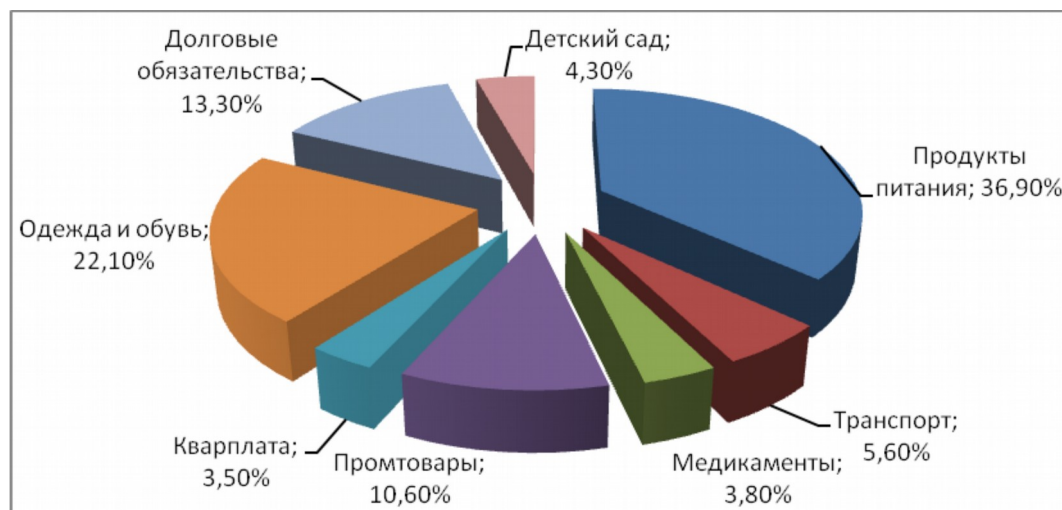


Рисунок 2 - Средняя структура регулярных расходов

Доходы семьи можно разделить на постоянные, временные и одноразовые (рисунок 3).



Рисунок 3 - Структура доходов.

К постоянным относят заработную плату, пенсии, стипендии, субсидии и прочие виды социальных выплат, проценты на банковские вклады, ренту (плата за аренду) и др.

Временными и одноразовыми доходами являются премии, наследство, подарки, деньги, взятые в долг, выигрыши в играх и лотереях.

На рисунке 4 представим расходы, которые подразделяются на первичные и вторичные.

К первичным, то есть неминуемым, относят расходы на обеспечение физиологических потребностей человека: продукты питания, одежда, обувь, плата за жилье, услуги, а также расходы, которые взимает государство, - налоги.

Вторичные расходы - это приобретение собственных домов, автомобилей, электронной аппаратуры, предметов роскоши, пополнение сбережений в банках.

Расходы семейного бюджета как нельзя лучше отражают иерархию человеческих потребностей. По расходам семьи можно судить не только об уровне ее благосостояния, но и общества в целом.



Рисунок 3 - Структура расходов.

Статистические данные показывают, что домашние хозяйства в странах с

низким доходом тратят большую часть своего бюджета на предметы первой необходимости, такие как продукты питания. В развитых и благополучных странах всего десятая часть доходов «проедается», остальные деньги, помимо уплаты обязательных платежей, рассредоточиваются на досуг, образование, медицинские услуги и предметы роскоши, а также накопления и сбережения. Рассмотрим, какое значение в статье расходов имеют расходы на питание. Потребители принимают свои решения о покупках продуктов питания на основе своего общего бюджета, включающего расходы на другие товары и услуги.

Расходы на продовольственные товары в общем бюджете семьи в России и Украине составляют от 35 до 55%, в Великобритании от 11 до 15%, США от 8 до 10% [2].

Домашние хозяйства в странах с низким, средним и высоким среднестатистическим уровнем доходов имеют различные структуры потребления и спроса. При этом бедные вынуждены выбирать менее калорийные и питательные продукты, но более дешевые. Население богатых развитых стран отдает предпочтение более качественным и соответственно более дорогим товарам. Именно по этой причине количество приобретенных продуктов питания в разных семьях может отличаться незначительно, однако существенные различия будут в содержании питательных элементов и калорийности стандартных пищевых наборов этих стран. Относительно дешевые продукты питания, такие как крупы и овощи, составляют большую часть пищевого рациона в более бедных странах, в то время как более дорогостоящие продукты питания, такие как молочные продукты и мясо, чаще включаются в рацион питания семей в процветающих государствах.

Реакция потребительского спроса при изменении цен на продовольствие особенно заметна в бедных странах и уменьшается с ростом благосостояния. Размер совокупных и среднедушевых доходов имеет существенное значение по той причине, что при большем доходе можно приобрести намного больше

аналогичных товаров. Но при равных доходах можно купить разный объем продуктов и непродовольственных благ, поскольку цена на товары и услуг в различных странах отличается.

Жители стран с низкими доходами более чувствительны к изменениям дохода, чем жители развитых стран с благополучным экономическим положением основной массы домохозяйств. Кроме того, структура потребления по-разному варьируется в зависимости от предметов потребления: меньшая реакция на изменения цен таких категорий, как продукты питания и одежда, арендная плата за жилье, медицинское обслуживание, а вот сэкономить семьи в ситуации роста цен могут на предметах роскоши и развлечениях, например, отдыхе. При этом в странах Европы достаточно высока доля расходов общего бюджета семьи на оплату квартиры и коммунальных услуг. В Европе она составляет 14-16%, а в Японии - свыше 21% от общих расходов [2].

В России до 40% от бюджета семьи может тратиться на продовольственную группу товаров, до 30% на оплату аренды жилья и коммунальных услуг, 8% - на транспорт, 5% - непродовольственные услуги, 5% - на одежду и обувь, остальные 12% на образование, лечение, отдых и развлечения. Однако такая структура потребления находится в прямой зависимости от размера доходов. Чем больше их уровень, тем меньшую долю занимают продукты питания, и расходы распределяются по другим категориям, в основном по разделам: одежда, развлечения и отдых.

Россия отстает от развитых стран в большей степени по структуре потребления бедных семей. Разрыв между размером доходов самых бедных и самых богатых в нашей стране превышает 15 раз. В такой ситуации десятая часть населения - самая беднейшая - тратит половину своих доходов на еду, в США этот показатель не превышает 30%, а в Великобритании - 25%. Минимальный набор основных продуктов питания в России дороже на 10-15%, чем в США, Европе и даже Китая, а средняя зарплата в нашей стране

одновременно с этим меньше на 25-30% по сравнению с этими странами [2].

В условиях тенденции к росту цен и уровня инфляции жители РФ будут вынуждены изменить структуру потребления в сторону более дешевых и простых продуктов, а также отказаться от излишеств в виде платного образования, медицинских услуг, отдыха и культурного просвещения.

Глава 2. Основы планирования и формирования семейного бюджета

2.1 Источники формирования бюджета семьи

Все доходы семьи можно разделить на 2 вида: денежные и натуральные. Денежные обычно являются основными доходами семьи. Их, в свою очередь, можно подразделить на четыре группы.

- . Заработная плата членов семьи на предприятиях, в учреждениях, организациях. В оплату труда включают в себя основную заработную плату, все доплаты и вознаграждения за труд.

- . Пенсии, пособия, стипендии и другие социальные и страховые выплаты членам семьи от государства, предприятий, учреждений и организаций.

- . Прочие доходы, к которым относятся всевозможные вознаграждения за нетрудовую деятельность (за донорскую помощь, возврат находки, обнаружение клада), наследство, полученные подарки, премии (за исключением премий по результатам труда), алименты на содержание детей и родителей, другие выплаты и компенсации по решению суда.

- . Доходы от домохозяйственной и предпринимательской деятельности членов семьи.

Натуральные доходы семьи могут быть в виде различной продукции собственного домохозяйства, готовой продукции предприятий, выдаваемой ими в счет заработной платы, а также различные материально-вещественные ценности, получаемые членами семьи в порядке пособия, пожертвования, дарения и т.п. Натуральные доходы при их суммировании с денежными доходами оцениваются по средним рыночным ценам в данном регионе на дату получения этих натуральных доходов.

Реальные доходы семьи можно определять также количеством наборов продуктов питания, входящих в официально установленный необходимый

социальный набор потребительских товаров и услуг.

В этот набор входят продукты питания, состав и объемы потребления которых необходимы для обеспечения жизнедеятельности человека и сохранения его здоровья, а именно (в среднем на душу населения в год): хлеб ржано-пшеничный - 68,7 кг, хлеб пшеничный - 62,9 кг, мука пшеничная - 19,5 кг, рис - 3,7 кг, пшено - 9,8 кг, вермишель - 5,2 кг, картофель - 124,2 кг, капуста (свежая белокочанная) - 28,1 кг, морковь - 37,5 кг, лук (репчатый) - 28,4 кг, яблоки - 19,4 кг, сахар - 20,7 кг, говядина - 8,4 кг, мясо птицы - 17,5 кг, колбаса вареная - 5,4 кг, колбаса полукопченая - 4,2 кг, рыба мороженая (за исключением деликатесной) - 11,7 кг, молоко - 123,1 кг, сметана - 1,6 кг, масло животное - 2,5 кг, творог - 9,9 кг, сыр - 2,3 кг, яйца - 151,4 шт., маргарин - 3,9 кг, масло растительное - 6,4 кг. Перечисленный набор продуктов питания в расчете на месяц с его оценкой по рыночным ценам зачастую называют «потребительской корзиной». Стоимость «потребительской корзины», включающей перечисленный набор 25 продуктов питания, рассчитывается и публикуется по городам и регионам страны как минимум ежемесячно, что позволяет отслеживать изменение цен на основные продукты питания и определять реальность доходов семьи.

Таким образом, знание вышеизложенных вопросов позволяет определить посредством определения на примере своей семьи за последние три-четыре месяца: денежных и натуральных доходов по их группам; совокупных и располагаемых доходов; покупательной способности доходов, выраженной количеством социальных наборов продуктов питания; динамики реальных доходов семьи посредством деления номинальных доходов на индексы потребительских цен.

2.2 Основы планирования семейного бюджета

Планирование семейного бюджета - это прогнозирование изменений доходов и расходов семьи на предстоящий период, определение организационно-экономических и финансовых мер по сбалансированности доходов и расходов, получению и эффективному использованию семейных накоплений [6, с.127].

Планирование семейного бюджета осуществляется в следующем порядке:

-) прогнозирование доходов семьи;
-) прогнозирование расходов семьи;
-) сопоставление предстоящих доходов и расходов, их балансировка и регулирование посредством поиска дополнительных источников доходов и определения мер по сокращению расходов семьи;
-) определение и распределение ожидаемых семейных накоплений.

Все семейные накопления по своему назначению можно разделить на резервы непредвиденных расходов и целевые плановые накопления.

Резервы непредвиденных расходов семьи включают в себя резерв непредвиденных текущих расходов и резерв компенсации потерь от несчастных случаев.

Резерв непредвиденных текущих расходов предназначается на покрытие незапланированных затрат, вызываемых неожиданным повышением цен на потребительские товары, аварийными ремонтами и заменой выбывшего домашнего имущества, приобретением необходимых вещей и другими текущими расходами, не предусмотренными в расходной части семейного бюджета. Необходимый размер этого резерва зависит от стабильности экономического положения в стране и данном регионе, от износа домашнего имущества и способов его эксплуатации, от степени точности определения предстоящих доходов и расходов.

Резерв компенсации потерь от несчастных случаев формируется на оплату непредвиденных расходов, вызываемых длительными болезнями или смертью членов семьи, устойчивой потерей их трудоспособности, безработицей, ликвидацией последствий стихийных бедствий, пожаров и другими несчастными случаями. Размер этого резерва зависит от состава семьи, мест работы, возраста и состояния здоровья членов семьи, от подверженности региона землетрясениям, наводнениям и другими стихийными бедствиями. При определении плановой величины данного резерва следует иметь в виду те государственные пособия и другие страховые выплаты, которые будут причитаться семье при указанных несчастных случаях.

Целевые плановые накопления состоят из краткосрочных и долгосрочных накоплений, различающихся сроками, размерами и своей значимостью для семьи.

Целевые краткосрочные накопления предназначаются для финансового обеспечения решения тактических задач семьи по приобретению новых, дополнительных вещей и другим затратам, не включенным в текущие расходы семьи, и для которых требуются значительные накопления денежных средств в течение срока, превышающего период текущего плана.

Целевые долгосрочные накопления предназначаются для финансового обеспечения достижения стратегических целей семьи, требующих больших долговременных накоплений в течение нескольких лет (на покупку автомобиля, дорогостоящей сельскохозяйственной и другой техники, на приобретение или строительство жилья, дачи и т.п.). Размеры и сроки всех целевых плановых накоплений зависят от величины необходимых расходов, обеспечивающих достижение поставленной цели, и от материальных возможностей семьи.

Планирование семейного бюджета по длительности планового периода можно подразделить на два вида: текущее и перспективное. Текущее планирование - это составление семейного бюджета на предстоящие месяц,

квартал, полугодие, год, а перспективное планирование - его составление на несколько лет.

Для текущего планирования, как правило, рекомендуется применение метода калькулирования - прямого подсчета предстоящих доходов и расходов семьи. Для перспективного планирования рекомендуется применение факторного метода, предполагающего расчет предстоящих доходов и расходов по отдельным факторам их увеличения и уменьшения. Факторный метод планирования может быть применен и при текущем планировании. Факторный метод - менее трудоемкий, но и менее точный, чем метод калькулирования, при котором все предстоящие доходы и расходы определяются прямым счетом по их конкретным видам.

Планировать семейный бюджет факторным методом рекомендуется с помощью формы, где в первой графе указываются виды, факторы увеличения и уменьшения доходов и расходов, а также виды накоплений. Во второй графе проставляются соответствующие суммы доходов, расходов и плановых накоплений базового отчетного периода (месяца, квартала, полугодия, года), а в последующих графах прогнозируемые расчетные суммы аналогичных плановых периодов (в тыс. или млн. руб.). В первой графе первой строкой записываются «Доходы», а затем идут две группы факторов их увеличения и уменьшения с итогами по каждой группе факторов. По первой строке сумма всех доходов планового периода рассчитывается путем прибавления к доходам предыдущего периода итоговой суммы факторов увеличения доходов и вычитания суммы факторов уменьшения доходов. Аналогичные расчеты выполняются при планировании расходов, а накопления высчитываются разницей между доходами и расходами. Накопления показываются нарастающим итогом на конец планового периода с их подразделением на резервы и целевые накопления, о которых речь шла выше в данной теме. По результатам расчетов за каждый плановый период производится балансировка запланированных

доходов с расходами и накоплениями. Качественно составленный и обоснованный плановый бюджет служит важнейшим инструментом прогнозирования материального положения семьи и разрабатываемой ею тактики и стратегии многогранной жизнедеятельности.

Планирование семейного бюджета - это сложный творческий процесс. Сложность состоит не столько в выполнении необходимых расчетов, сколько в поиске источников увеличения доходов и путей сокращения расходов семьи, в выработке конкретных мер по выполнению составленного плана и реализации домохозяйственных и финансовых возможностей семьи. При составлении и реализации планового бюджета, как и при других важнейших хозяйственных семейных делах, большое значение имеет активное экономическое мышление исполнителей этих дел. Экономическое мышление должно быть направлено на соизмерение затрат с результатами, на поиск экономного и эффективного использования имеющихся ресурсов и их умелое приумножение. Экономическое мышление вырабатывается в процессе экономического обучения, а главное - при сочетании этого обучения с практическими расчетами и действиями, направленными на реализацию полученных знаний и приобретенных навыков. Поэтому следует все больше и больше доверять выполнение сложных расчетов и ответственных хозяйственных и финансовых поручений.

Планирование семейного бюджета - одна из насущных проблем нашей жизни. Кто-то ее игнорирует, предпочитая думать о текущем моменте, а не о перспективе. Другие пытаются как-то упорядочить эту сферу, но потом забрасывают работу, которая должна быть ежедневной. Некоторые ставят эту область на математическую основу.

В связи со сказанным, планирование семейного бюджета - основа управления личными финансами и достижения финансового благополучия. Аргашоков Роман Асланович (бизнес-тренер, консультант Тренингового

Агентства «Мастер-класс») разработал 5 советов, которые помогут правильно планировать семейный бюджет [4]:

Рекомендация № 1. Необходимо правильно относиться к семейному бюджету. У многих грамотное управление личными финансами ассоциируется с необходимостью сильно экономить, лишая себя жизненных удовольствий. Это большая ошибка. На самом деле, качество жизни должно вырасти. Дело в том, что большинство людей минимум 20 % своих денег тратит необдуманно, впустую (результаты исследования опубликовали профессора университета Южной Дакоты, проанализировав расходы тысяч американских семей в 2011 году) [3]. К примеру, переплата за товары и услуги, которые могли бы стоить дешевле (одежда, мобильная связь и т.п.), импульсивные покупки. Отказ от них никак не снизит жизненный комфорт, но позволит перенаправить часть сэкономленных денег на что-то действительно для Вас важное: уход за собой, отдых, хобби. Со второй части денег рекомендуется создавать личный капитал и начать путь к финансовой независимости и финансовой свободе. Такое планирование семейного бюджета повысит качество жизни без необходимости зарабатывать больше.

Рекомендация № 2. Не стоит перегружать семейный бюджет мелочами. Существуют программы, которые считают расходы в денежном выражении и в натуральном. Такая детализация не дает никакой пользы, а занимает много времени и сил. В итоге это надоедает. Поэтому следует завести простейшую таблицу в программе Excel, в которой будут указаны основные статьи доходов и расходов: продукты, обеды вне дома, расходы на связь (телефон, Интернет, IP-телефония), транспорт, одежда и обувь и т.д.

Рекомендация № 3. Вначале платите себе, потом всем остальным. Человек получает зарплату, совершает расходы, а откладывает только те деньги, которые остаются в конце месяца. Но всегда найдутся очень «важные» и «срочные» потребности, на которые уйдут оставшиеся деньги. Это неправильный подход.

Намного легче сразу после получения зарплаты отложить ту сумму, которую Вы планировали направить на создание личного капитала, а оставшиеся деньги спокойно тратить.

Рекомендация № 4. Необходимо подсчитывать сколько стоит час Вашей жизни. Некоторые люди стесняются экономить: как о них подумают, если они попросят скидку или возмутятся дороговизне товара. На самом деле, богатые не боятся оценок окружающих. Они знают цену деньгам. Сколько стоит один час Вашей жизни? Предположим, что Ваша зарплата составляет 60 000 руб. при стандартном графике работы 176 часов в месяц. Получается, что один час Вашей жизни стоит 340 рублей. Если у Вас утекает сквозь пальцы 20 % от доходов, то выкидывается на воздух 35 часов Вашей драгоценной жизни или почти одна рабочая неделя. Только подумайте, Вы могли бы отдыхать целую неделю и при этом не потерять жизненного комфорта.

Рекомендация № 5. Не следует пытаться много сэкономить на мелочах. Необходимо сокращать крупные расходы. Например, человек ради экономии едет на автобусе, а не на маршрутке, испытывая при этом дискомфорт и связанные с ним негативные эмоции. Затем «срывается» и лишние пару тысяч переплачивает в ресторане. Реального сокращения расходов не происходит, а негативный опыт остался. Поэтому не следует пытаться чрезмерно экономить на мелочах. Необходимо проанализировать наиболее крупные статьи расходов и сокращать их без потери комфорта для жизни. Здесь действует закон Парето: 20% усилий дают 80% результата и наоборот. При соблюдении вышеперечисленных рекомендаций контроль расходов войдет в привычку, и будет восприниматься как само собой разумеющееся. Тем более, планирование семейного бюджета способно обеспечить комфортную жизнь и финансовое благополучие. Все, что нужно сделать - организовать его планирование удобным для себя образом и наслаждаться положительными результатами [5].

Генри Висс говорит: «Государство тратит миллиарды долларов на борьбу с

банкротствами, депрессией, самоубийствами и разводами, но никто не выделяет даже единого цента на обучение американцев правильному расходованию денежных средств. Каждая семья выбрасывает не менее 20% денег в мусорный бак и при этом жалуется на их нехватку. Сложившаяся ситуация не поддаётся никакой логике» [3]. Он прав, ведь повышение финансовой грамотности населения невозможно без помощи специалистов. Многие семьи несерьёзно относятся к планированию семейного бюджета. Они даже не задумываются, что их сбережения могут приносить доход, например, если положить их на депозит. Это поможет избавиться от желания потратить свои сбережения, к тому же через некоторое время принесет дополнительный доход, в виде процентов.

Планирование семейного бюджета легче осуществлять, имея на руках результаты хотя бы одного года для анализа [7, с.23].

2.3 Сравнительный анализ Российской и зарубежной системы формирования бюджета семьи

Зарубежный опыт правовой регламентации распоряжения общим имуществом супругов может быть полезен для реформирования отечественного семейного законодательства.

Так, в соответствии со ст. 1421 Французского Гражданского кодекса, каждый из супругов вправе самостоятельно управлять и распоряжаться общим имуществом при условии, что он будет нести ответственность за допущенные при этом ошибки. Взаимное согласие супругов будет требоваться лишь для осуществления сделок по безвозмездному отчуждению имущества, входящего в общую собственность, сделки по отчуждению, сдаче внаем, залогу общего недвижимого имущества.

Гражданский кодекс Чехии устанавливает, что обычные вопросы, касающиеся вещей из общей собственности, может решать каждый из супругов, однако, совершение сделок с данными вещами требует согласия обоих супругов.

Для Швейцарского семейного права характерно обязательное согласие обоих супругов на распоряжение имуществом, находящимся в совместной собственности.

В тех штатах США, где модель имущества супругов базируется на нормах общего права, обо супруга имеют равные права пользования общим имуществом, однако распоряжаться им супруги вправе лишь совместно. Управляет имуществом тот супруг, который получает доходы от предпринимательской деятельности или по трудовому договору. Если оба супруга зарабатывают деньги в бюджет семьи, то вопросы управления имуществом они должны решать совместно.

Многие цивилисты предлагают законодательно закрепить возможность при отсутствии согласия супруга обратиться в суд с иском о разрешении на совершение сделки другим супругом. Судебное решение должно содержать разрешение или запрет на совершение конкретной сделки, исходя из интересов семьи. Данная конструкция аналогична ст. 217 ФГК, предусматривающей, что «одному из супругов может быть разрешено судом единолично совершить сделку, в которой необходимы участие или согласие другого супруга, если последний не в состоянии выразить свою волю или же его отказ не обоснован интересами семьи». Закрепление данного положения в СК РФ соответствовало бы п. 2 ст. 1 ГК РФ, допускающему ограничение гражданских прав (в данном случае гражданин лишается собственности без его согласия) на основании федерального закона в той мере, в какой это необходимо, в частности, в целях защиты прав и законных интересов других лиц. Также необходимо учитывать и иную позицию, согласно которой при уклонении супруга от дачи согласия на заключение сделки по отчуждению недвижимого имущества супруг, за которым зарегистрировано право собственности на имущество, для защиты своих прав может обратиться к нотариусу. Указанные мнения представляются весьма спорными, поскольку подмена автономии воли второго супруга сособственника

не должна подменяться государственным принуждением, оформленным правоприменительным актом - решением суда.

Таким образом, зарубежное законодательство в отрасли семейного права носит характер ограничительных мер. Помещение таких норм в наше законодательство может повлечь ограничение прав супругов, в том числе равных. Но, в любом случае, введение новых норм может помочь избежать совершения незаконных сделок одним супругом без ведома другого.

Исходя из всего вышесказанного, можно сделать вывод, что структура бюджета, а также его составных частей (доходов и расходов) включает множество групп, что, в свою очередь, позволяет более детально рассмотреть, откуда появляются деньги в семье, и куда они расходуются, что не может не повлиять на сбалансированность семейного бюджета.

Заключение

Семейный бюджет - это план регулирования денежных доходов и расходов семьи, составляемый обычно на месячный срок.

Различают три вида семейного бюджета: совместный, долевым и раздельный.

Семейный бюджет состоит из двух основных структурных единиц: доходов и расходов.

Доходы семьи можно разделить на постоянные, временные и одноразовые. К постоянным относят заработную плату, пенсии, стипендии, субсидии и прочие виды социальных выплат, проценты на банковские вклады, ренту (плата за аренду) и др. Временными и одноразовыми доходами являются премии, наследство, подарки, деньги, взятые в долг, выигрыши в играх и лотереях.

Расходы бюджета подразделяются на первичные и вторичные. К первичным, то есть неминуемым, относят расходы на обеспечение физиологических потребностей человека: продукты питания, одежда, обувь, плата за жилье, услуги, а также расходы, которые взимает государство, - налоги. Вторичные расходы - это приобретение собственных домов, автомобилей, электронной аппаратуры, предметов роскоши, пополнение сбережений в банках.

Расходы семейного бюджета как нельзя лучше отражают иерархию человеческих потребностей. По расходам семьи можно судить не только об уровне ее благосостояния, но и общества в целом.

Планирование семейного бюджета - это прогнозирование изменений доходов и расходов семьи на предстоящий период, определение организационно-экономических и финансовых мер по сбалансированности доходов и расходов, получению и эффективному использованию семейных накоплений.

Планирование семейного бюджета осуществляется в следующем порядке:
) прогнозирование доходов семьи;

) прогнозирование расходов семьи;

) сопоставление предстоящих доходов и расходов, их балансировка и регулирование посредством поиска дополнительных источников доходов и определения мер по сокращению расходов семьи;

) определение и распределение ожидаемых семейных накоплений.

Также был проведен анализ российской и зарубежной системы формирования бюджета семьи. Зарубежное законодательство в отрасли семейного права носит характер ограничительных мер. Помещение таких норм в российское законодательство может повлечь ограничение прав супругов, в том числе равных. Но, в любом случае, введение новых норм может помочь избежать совершения незаконных сделок одним супругом без ведома другого. Исходя из всего вышесказанного, можно сделать вывод, что структура бюджета, а также его составных частей (доходов и расходов) включает множество групп, что, в свою очередь, позволяет более детально рассмотреть, откуда появляются деньги в семье, и куда они расходуются, что не может не повлиять на сбалансированность семейного бюджета.

Список использованной литературы

1. Беккер Г. Экономика семьи и макроповедение // США: экономика, политика, идеология. - № 2, 3.
2. Борисов Е.Ф. Экономическая теория. - М.: Юрайт-Издат, 2010. - 399 с.
3. Булатов А.С. Экономика. - М.: Международные отношения, 2012. - 152 с.
- . Гурвич Е.Т., Дынникова О.В. Экономический кризис в России и пути его преодоления // Экономика. - № 6. - 2012. - 13-17 с.
- . Ершов М. Экономический рост: новые проблемы и новые риски / Вопросы экономики. - №12. - 2012. - С.18-22.
6. Жеребин В.М., Романов А.Н. Экономика домашних хозяйств. - М.: Финансы, ЮНИТИ. - 2008. - 231 с.
7. Национальная экономика / под ред. Савченко П.В. М.: Экономистъ, 2009. - 813 с.
8. Национальная экономика / под общ. ред Шульги В.А. М.: Изд-во Рос. экон. акад., 2011. - 592 с.
9. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь.- 5-е изд., перераб. и доп. - М.:ИНФРА-М, 2008. - 495с.
10. Тюгашев Е.А. Экономика семьи и домашнего хозяйства: учеб. пособие. - Новосибирск: СибУПК, 2012.
11. Финансы, денежное обращение, кредит: учебник / Под ред. Г.Б. Поляка.- М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2 - е изд. 2011. - 311с.
12. Финансы: учебник / Под. ред. М.В. Романовского, О.В. Врублёвской.- М.: Перспектива, 2011. - 155 с.
- . Финансы: учебник / Под. ред. д. э. н., проф. С.И. Лушина, д. э. н. В.А. Слепова. - 2 - е изд., перераб. и доп. - М.: Экономист, 2010. - 682 с.
14. Чернов А.Ю. Личные финансы. Доходы и расходы семейного бюджета. - М.: Перспектива, 2008. - 176 с.
15. Экономическая теория / Под ред. Видяпина В.И, Добрынина А.И, и др.

М.: ИНФРА-М, 2011. - 714 с.

16. Экономическая теория / Под ред. Грязновой А.Г., Чечелевой Т.В. М.: Экзамен, 2012. - 592 с.

. Экономическая теория / Под ред. Итуэлла Дж., Милгейта М., Ньюмена П. М.: ИНФРА-М, 2011. - 944 с.

. Экономическая теория / Под ред. Камаева В.Д. - М.: ВЛАДОС, 2011. - 592 с.

. Экономика. С. Фишер, Р. Дорнбуш, Р. Шмалензи Пер. со 2-го англ. изд. - М.: Дело ЛТД, 2010. - 864 с.

. Экономика: учеб. пособие для студентов высш. Учеб. Заведений/ Ф.А., О.В. Комарова. - М.: Издательский центр «Академия», 2012. - 160 с.