

Министерство сельского хозяйства РФ  
ФГБОУ ВО «Бурятская государственная сельскохозяйственная академия  
имени В.Р. Филиппова»

## **КУРСОВАЯ РАБОТА**

на тему: "Семейный бюджет"

Выполнил: Шураковский ВВ

Проверила: Багаева Л.И

Улан-Удэ

## **Содержание**

Введение

Глава 1. Семейный бюджет

1.1 Понятие семейного бюджета

1.2 Типы семейного бюджета

1.3 Функции семейного бюджета

Глава 2. Источники формирования семейного бюджета

2.1 Планировка семейного бюджета

2.2 Учёт семейных доходов и расходов. Семейная книга

2.3 Источники формирования дохода семьи

Заключение

Список литературы

## **Введение**

Вопрос о соотношении доходов и расходов встает перед каждой семьей практически с первых дней ее существования. И у каждой пары он решается по-своему, удачно или не очень. Как оградить «семейную лодку» от пагубного влияния денежных проблем?

Цель данной работы состоит в том, как наиболее грамотно спланировать бюджет своей семьи. От того, насколько грамотно и умело человек формирует семейный бюджет и домашние финансы, насколько умело он распоряжается имеющимися денежными средствами, зависит не только безопасность жизни и здоровья членов семьи, но, собственно, и благополучие всей семейной жизни в целом.

Актуальность темы подчеркивается тем, что институт семьи сегодня переживает кризис. Семья испытывает на себе влияние экономических, правовых, идеологических, нравственных отношений. Последствия перехода к рыночной экономике и устранения государства от комплексной поддержки семьи не замедлили сказаться.

Для того чтобы эффективно использовать свои доходы, семья должна правильно составить свой бюджет, тщательно продумать покупки и делать сбережения для достижения своих целей.

## Глава 1. Семейный бюджет

### 1.1 Понятие семейного бюджета

Для того чтобы дать определение семейного бюджета необходимо раскрыть понятие бюджета.

Бюджет - это поштатный перечень всех доходов и расходов за определенный период. Условно бюджет можно представить в виде таблицы с несколькими столбцами.

В самом простом варианте таких столбцов четыре: в первом столбце указывается номер статьи, во втором - наименование статьи (например, статья «Заработная плата»), в третьем столбце, носящем наименование «План», содержатся суммы, запланированные на определенный период. И, наконец, в последнем, четвертом, столбце отображается фактическое исполнение бюджета - то есть, сколько реально средств было потрачено за отчетный период.

Бюджет делится на две части - доходную и расходную. В доходную часть попадают все доходы, которые планируется получить за определенное время, в расходной части, соответственно, отображаются все предполагаемые расходы. После подсчета сумм по всем статьям обязательно проверяется, не превысила ли расходная часть бюджета его доходную часть. Если же расходы вдруг превысили доходы, то возможны два пути решения возникшей проблемы: или сокращать расходы по тем или иным статьям, или же искать дополнительные источники финансирования.

Значение понятия "бюджет", пожалуй, известно всем - от государственных деятелей до домохозяйек. Но это не только способ контроля трат и доходов. Зачастую он служит и своеобразным индикатором семейных отношений.

Семейный бюджет - роспись денежных доходов и расходов семьи, составляемая обычно на месячный срок в виде таблицы, баланс семейных расходов и доходов, это финансовый план, который суммирует доходы и расходы (семьи) за определенный период времени. Другими словами - это соизмеренные суммы доходов и расходов семьи.

Материальное положение семьи, состояние ее финансов характеризуются семейным бюджетом, показывающим величину и сбалансированность всех доходов и расходов семьи.

Семейный бюджет составляется в виде баланса доходов и расходов семьи. Баланс доходов и расходов семьи - это расчет и сопоставление семейных расходов с получаемыми доходами. Баланс доходов и расходов семьи, составляемый за отчетный истекший период (обычно месяц, квартал, год), называется отчетным балансом, а составляемый на предстоящие периоды - плановым балансом.

В результате составления отчетного или планового баланса доходов и расходов семьи выявляется дефицит (недостаток) или накопления (избыток) семейного бюджета.

Дефицит семейного бюджета - это превышение расходов семьи над ее доходами, а накопления - наоборот, превышение доходов над расходами. Образовавшийся дефицит семейного бюджета требует дополнительных средств на его покрытие, а полученные накопления являются свободным остатком денежных средств, резервом последующих расходов семьи.

Весь смысл домохозяйственной деятельности и в целом семейной экономики состоит, в первую очередь, в сбалансированности доходов и расходов семьи, а затем и в получении накоплений для увеличения расходов на улучшение обустройства быта семьи, на расширение эффективной домохозяйственной деятельности и организацию предпринимательства, на формирование финансового резерва семьи.

Сбалансированность семейного бюджета, его бездефицитность достигаются посредством соблюдения народной заповеди жить по средствам, а получение семейных накоплений - путем поиска дополнительных источников доходов семьи, разумного, бережного использования всех

семейных доходов, памятуя народную мудрость: "Копейка рубль бережет" или "Из худого кармана и последний грош валится".

## 1.2 Типы семейного бюджета

Традиционно выделяют три типа бюджета: совместный, совместно-раздельный (долевое участие) и раздельный. Каждый из них имеет свои достоинства и недостатки, и только сами члены семьи могут выбрать, какой вариант им больше подходит.

### 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. В этой ситуации перед женщиной не стоит вопрос - как выпросить деньги у мужа. Ей открыт доступ к финансам, потому что супруг уверен в ней. Он знает, что жена не потратит лишних денег, понимая, как нелегко одному зарабатывать средства для всей семьи. При этом жена чувствует себя полноправной хозяйкой, имеющей свой голос и право участия в распределении семейных доходов.

Часто, особенно в молодых семьях, возникает проблема, когда муж не выделяет денег супруге на мелкие нужды и на ребенка. Это может стать причиной затаенной обиды с ее стороны. Жена может сделать вывод о его невнимательности, бесчувственности и скупости. Но не стоит сразу записывать мужа в хронические жадины. Вполне возможно, он просто не догадывается, что женщине нужны деньги. Мужчина может искренне считать, что полностью обустроил ей комфортный быт - сам закупил продукты и предметы первой необходимости, освободил любимую от лишних хлопот. Возможно, он и не догадывается, что у супруги есть и другие, не менее важные потребности. А женщины в такой ситуации часто не хотят "опускаться" до просьб. И в этом их ошибка. В просьбах подобного рода нет ничего унижительного. Они скорее носят разъяснительный оттенок (для мужа). В супружеских отношениях очень важна ясность. Недомолвки приведут к искаженному пониманию друг друга. Гораздо эффективнее один раз открыто поговорить о потребностях жены, вместе рассчитать, сколько ей необходимо денег на месяц и включить эту сумму в предполагаемые расходы. Тогда муж будет психологически готов выделять деньги супруге. Психологи считают, что дружное решение финансовых вопросов в семье (когда они не возводятся в разряд проблемы) свидетельствует о гармонии в паре. А вот разлад между супругами на почве денег - это проекция их отношения друг к другу: попытки доминировать, завоевать себе право единолично принимать важные решения в семье, либо продемонстрировать свое превосходство, покрасоваться своей успешностью на фоне неработающей половины. То есть, стремление в той или иной степени решить свои проблемы или изжить собственные комплексы за счет близкого человека.

Иногда мужья сами выступают категорически против устройства жены на работу. Корень такого поведения часто лежит в его собственной неуверенности и страхе потерять любимую женщину. Устройство на работу - это и новый коллектив, в том числе мужской, и ощущение самодостаточности и независимости. Муж боится, что, если жена не будет так остро нуждаться в нем, она может его оставить. Если мужчине присущ такой страх, жене надо уделить больше внимания совместным отношениям, дать мужу почувствовать, что он дорог сам по себе, невзирая на перемены, неизбежные в жизни каждой семьи.

Однако пары с разным уровнем дохода, выбирая этот вид формирования бюджета, могут столкнуться с одним из его "минусов": супругу с большим доходом может показаться, что с ним поступают нечестно. Либо он решит, что сам "заказывает музыку", либо будет вносить в общий бюджет долю, равную второй половине, а остальные деньги тратить по своему усмотрению. Вот и

повод для новых размолвок - супруг с меньшим доходом может оскорбиться, поскольку он-то внес все свои деньги! Чтобы избежать подобных недоразумений, пары с разным уровнем дохода иногда выбирают для себя совместно-раздельный (долевой) вид бюджета.

#### 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 зарплаты. 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. Обид на вторую половину из-за ее покупок "для себя любимого" в этом случае намного меньше. Нет ощущения, что постоянно надо отчитываться. Снижается вероятность возникновения чувства вины, что потратил семейные деньги на себя, влез в общую копилку. В то же время это внутренне организует супругов, они точно знают, сколько могут позволить себе "роскоши" и подходят к тратам более ответственно. Не возникает проблемы подарков и сюрпризов, в то время как при совместном бюджете любые растраты обнажены, и удивить любимого человека достаточно трудно.

Долевой бюджет - достаточно универсальный и подходит практически всем, но только при условии, что оба супруга работают. Конфликты могут возникать опять же на почве разницы в зарплатах супругов в момент определения, какую лепту каждый должен вносить. Если решить сразу, что суммы вносятся поровну, может получиться так, что у одного свободных личных средств будет вполне достаточно, в то время как второй практически все будет вносить в семейные деньги. Поэтому при таком варианте к материальным возможностям любимого человека нужно подходить очень деликатно, не попрекая друг друга и не заглядывая друг другу в карман.

Этот 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.

Задача жены "скупердьяй" лишь аккуратно направлять супруга. Дать ему возможность почувствовать, что важные решения принимает он сам. Но самый главный совет для тех, кто живет со скупым человеком - это все-таки иметь собственный источник доходов, чтобы не чувствовать себя стесненно в финансах и не давать жадности супруга подрывать семейные отношения. Материально независимая жена будет с удовольствием воспринимать его аккуратность и способность все раскладывать по полочкам. А знание, что у прижимистого супруга всегда припасен узелок с денежкой на черный день, как гарант финансовой стабильности семьи, придаст ей уверенности.

Очевидно, что если один из супругов излишне жаден, ведение совместного бюджета становится проблематичным. Любое планирование превратится в неприятное выяснение отношений. Поэтому в подобном случае целесообразно каждому из супругов иметь некую сумму, которую они могут потратить по своему усмотрению, не рискуя ввязаться в новую продолжительную ссору. Если же ваша половинка "сорит деньгами" по поводу и без (этим недостатком чаще всего страдают женщины), от идеи ведения совместно-раздельного бюджета лучше отказаться. Преобладающие черты характера, которыми обладает транжира, - это импульсивность, непоследовательность и эмоциональная неустойчивость. Мышление таких людей алогично, над рассудками главенствуют эмоции. Когда они охвачены идеей что-то приобрести, то даже не задумываются, где они возьмут деньги. Они просто знают, что на это деньги точно найдутся. В момент покупки транжиры бесстрашны, их не пугает незамедлительная расправа второй половины, долги. Они азартны,

сиюминутны и недалёковидны. Все последствия оставляются "на авось" или "как-нибудь разберемся". Растратив свои карманные деньги, они, со свойственной им легкостью и безответственностью, влезут в общие средства. Транжиру лучше поставить в такие условия, когда он полностью зависит только от себя и на общий карман надеяться не может.

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. Среди выгод раздельного бюджета стоит отметить такой немаловажный факт, как помощь родственникам. Эта тема в семьях нередко бывает очень щекотливой. А в ситуации, когда "денежки врозь", каждый решает сам, кому и в какой сумме он может помочь, не опасаясь недовольства супруга.

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.

Что же касается транжиры, их супругам не стоит ограничиваться лишь оптимальным вариантом бюджета. Эта проблема гораздо глубже. На самом деле, главное, что нужно такому человеку - это внимание. Если супруг выслушает свою половинку, посочувствует, пожалеет ее, то в следующий раз ему, возможно, не придется доказывать свою любовь лояльными отношениями к пустым денежным тратам. Можно почаще радовать супругов-растратчиков приятными небольшими сюрпризами. Это благоприятно скажется на климате в семье и снизит потребность транжиры делать подарки самому себе.

Можно также ежемесячно выделять определенное количество денег на транжиру и объявлять, что в этом месяце примерно в таких-то числах он или она может порадовать себя на такую-то сумму. Ограничения и временная отсрочка дадут ему возможность не поддаваться первому импульсу, а проанализировать, чего именно ему больше всего хочется. Таким образом, под прицелом оказываются сразу два зайца: транжира получает выделенный подарок и внимание, а семейный бюджет не терпит непредвиденных потрясений. И еще, не стоит за пару непродуманных покупок сразу награждать свою половину званием "транжира". С каждым случается, что он нет-нет, да и купит себе что-то "не по карману". Другой вопрос - насколько часто это происходит. Если семейная пара сумеет разобраться в тонкостях своих характеров, то и переходить на раздельный бюджет им, возможно, не придется. Ведь в этом варианте регулирования расходов есть существенный минус: семья утрачивает чувство единства. Люди вроде бы живут вместе, но каждый сам по себе. Нет уверенности в помощи со стороны второй половины, а ведь никто не застрахован от болезней и безработицы. И что тогда? Как в этом случае вести себя семьям - приверженцам раздельного бюджета? Что подразумевается под словом семья, если не взаимовыручка, доверие и уверенность друг в друге?

Заначка - иметь или не иметь?

Как бы люди ни планировали свое будущее, судьба любит в самый неподходящий момент распорядиться по-своему, и отложенные деньги часто являются спасательными в самых неожиданных ситуациях. Никто не застрахован от непредвиденных болезней, влекущих за собой огромные траты на лечение, потери работы, форс-мажорных обстоятельств. Поэтому в

большинстве семей при первой же возможности стараются отложить какие-то средства "на черный день". По какому принципу это делать, супруги должны решать сами, в зависимости от избранного варианта бюджета и отношений друг с другом. Бывает и так, что один или оба супруга в тайне друг от друга делают "заначки" для собственных мелких удовольствий. Часто это происходит при совместном бюджете, если средства на карманные расходы ограничены. В этой ситуации главное, чтобы "заначка" не превратилась в серьезный обман, когда один из супругов прячет деньги от семьи в ущерб ее потребностям, а обнаружение тайника вызывает ссоры и взаимные обвинения. Основой "заначки" должны быть все-таки личные деньги, возможно, умело сэкономленные, или отложенные в ущерб личным интересам. Кто принял решение утаить деньги, тот и должен нести ответственность за это, не ущемляя финансового положения семьи.

Конечно, финансовый вопрос нередко становится краеугольным камнем в семейных отношениях, ведь материальные ценности пока никто не отменял. И все же деньги далеко не самый важный аспект совместной жизни. Семьи, в которых главенствует принцип: "Кто больше заработал, тот и командует", в основном нежизнеспособны. Секрет благополучия не в сравнении кошельков, а гармония, любовь и уважение друг к другу. А деньги... Деньги всего лишь средство для улучшения уровня жизни. Супруги должны распоряжаться финансами, а не финансы супругами. Если в семье муж и жена имеют равные права, не пренебрегают своими обязанностями, а к планированию бюджета подходят трезво и осмысленно, этот союз, как прочная крепость, устоит под натиском любых невзгод.

### 1.3 Функции семейного бюджета

#### 1. Оценка денежных потоков.

Оценка входящих денежных потоков.

Как ни странно, но многие люди затрудняются даже точно сказать (себе), сколько же денег они реально получили (сделали, заработали) за прошлый год, месяц. Реальная и объективная оценка поступлений часто вызывает удивление и недоумение: куда же деньги-то ушли. Начните с пересчета поступлений. Все ожидаемые поступления сгруппируйте по источникам. И распределите по месяцам. Фактор времени - важнейший фактор денежного успеха, о котором вообще мало кто знает.

Оценка реальных жизненных потребностей.

Теперь оцениваем, что нам нужно для жизни. Еда, одежда, кров, лекарства (если здоровье не в порядке), скромные семейные торжества и совместный отдых, без которых семья - не семья.

Не путайте жизненные потребности с инвестициями. Не надо путать высшее образование для наших чад с действительными потребностями. Думаете не проживут? Проживут, ещё и лучше. И, если образование, действительно понадобится, сами деньги найдут, да и с хлеба на воду перебиваться не будет. Если говорить честно, то для большинства родителей предоставление ребёнку высшего образования - это инвестиции в собственную обеспеченную старость (в надежде, что дети, когда поднимутся «вспомнят» и не бросят немощных стариков). Другое дело, что нам с вами (родителям) становится труднее манипулировать ребёнком и не получится упрекнуть, что «мы для него последнее отдали», если не стали выделять ему денег в ЧИУЧННПТ («Частном Институте Управления Чем-Нибудь с Негарантированным Последующим Трудоустройством»). А вот деньги для освобождения сына от армии (если уж вы решили, что ваш ребёнок не должен служить) - действительно жизненная необходимость.

Распределяем расходы по месяцам, сводим воедино поступления и расходы, выявляем «кассовые разрывы», определяем будущие способы их покрытия, выявляем реальную годовую потребность в деньгах.

#### 2. Распределение существующих денежных потоков.

Теперь, когда мы оценили поступления и минимальные, жизненно необходимые расходы, пришло время объективно и грамотно распределить условно-избыточные деньги. Это ключевой момент составления бюджета и именно на этом этапе формируется ваше будущее. Именно в этот момент вы можете выделить сумму достаточную для формирования нового денежного актива и нового денежного потока, который в дальнейшем, пополнит ваш бюджет. Именно в этот момент легче всего себя обмануть, зависив свои «жизненные» потребности и заявив себе «имею право», в очередной раз разменять собственное будущее на непродолжительное удовольствие.

На этом этапе оцениваем «более широкие» потребности членов семьи, с учётом жизненных планов. В семейном бюджете необходимо сопоставить планы членов семьи с общим семейным интересом. Инвестиции важнее этого уровня расходов, ведь они (инвестиции) призваны привнести в бюджет новые деньги, которые в дальнейшем позволят удовлетворить все (ну или почти все) потребности.

### 3. Контроль за текущими расходами.

Третья функция семейного бюджета - контроль за текущими расходами. Понятия «дорого» и «дешево», которыми мы пользуемся в повседневной жизни, расплывчаты и непонятны. Однако мы оперируем ими в принятии решений. «Дорого» и «дешево» - понятия сравнения стоимости товаров, услуг. Дорого то, что стоит дороже аналогичных по качеству товаров. Дешево то, что стоит дешевле, чем наиболее распространённый способ приобретения аналогичного по качеству товара. В таких категориях для одного и того же человека может быть «дорого» платить за коммунальные услуги 600 рублей (если прежде платили 400), но «дешево» купить машину за \$ 40 000 (стоимостью \$ 45 000) или привезти из Москвы мобильник за 12 000 рублей (если в магазине такая модель стоит 15 000).

«Дорого» и «дешево» - суть понятия вашего бюджета. «Дорого» всё то, что не вписывается в ваш бюджет. «Дешево» и доступно то, что в бюджет вписывается и соответствует статьям расходов, предусмотренных бюджетом. Бюджет позволяет сделать понятия «дорого» и «дешево» объективными, ориентированными на вашу ситуацию, пригодными для вас и безусловно полезными. Измените своё отношение к понятиям «дорого» и «дешево», если еще не сделали этого.

## Глава 2. Источники формирования семейного бюджета

### 2.1 Планировка семейного бюджета

Рисуют таблицу: столбцов в ней будет пять, а строк для начала - шесть: доходная и расходная части бюджета. Так же необходимо выбрать период. Нужно знать из каких статей будет складываться доход семьи за выбранный период. Сюда могут быть отнесены и заработная плата, пенсии, стипендии, выплаты детских пособий, а также премии и оплата разного рода шашек. В столбце «План» напротив каждой статьи нужно проставить сумму предполагаемых поступлений в семейный бюджет. Теперь необходимо еще одну строку, озаглавив ее «Итого доходов», и подсчитать сумму финансовых средств, на которую семья может рассчитывать в следующий выбранный период. [5]

№ ст.	Наименование статьи дохода	Доход	Наименование статьи расхода	Расход
1	Заработная плата	12.500 руб.	Коммунальные платежи	6.000 руб.
2.	Премия	3.000 руб.	Питание	5.000. руб.
3.	Социальные выплаты	1.000 руб.	Бензин	500 руб.
4	...	...	...	...
10	Итого доходов	16.500 руб.	Итого расходов	11.500 руб.

Расходная часть семейного бюджета:

С расходами, как правило, возникают определенные трудности: конечно, размер квартплаты и других коммунальных платежей более-менее фиксирован, но кто и когда досконально подсчитывал, сколько денег в месяц уходит на хлеб или молоко? Естественно, что суммы планируемых расходов семейного бюджета будут приблизительными, важно лишь ограничить определенные рамки. В итоговой строке подсчитываем, какую сумму семья может позволить себе потратить в оговоренном периоде.

Если семья относится к тем, кто для совершения крупных покупок предпочитает копить, а не пользоваться кредитами, то нужно внести в бюджет еще одну строку «Накопления». Суммы из этой строки переносятся из периода в период нарастающим итогом до тех пор, пока не накоплено нужное количество средств.

Еще одна необходимая статья - «Резерв». Семейный бюджет обязательно должен предусматривать средства на непредвиденные расходы, будь то незапланированные покупки, деньги на срочное лечение или другие экстренные нужды.

Теперь нужно подсчитать, хватит ли предполагаемых доходов на предполагаемые расходы. Для этого из суммы в строке «Итого доходов» вычитают «Итого расходов», «Накопления» и «Резерв». Если остаток получился отрицательным, то стоит подумать, что делать: отказываться от некоторых трат, брать кредит или искать шашку.

Как отразить факт исполнения семейного бюджета? Возможно, первое время придется подсчитывать суммы по чекам и корешкам от квитанций. Впрочем, семейный бюджет хорош тем, что не требует математической точности в подсчетах - чаще всего бывает достаточно более-менее точно указать значение потраченных сумм.

Значительно упростить и ускорить процесс семейного бюджетирования могут специальные программы.

Распределение денежных средств для семейного бюджета.

К распределению денег для семейных нужд существует два основных подхода. При первом из них муж и жена складывают свою зарплату в общую семейную кассу и в течение месяца берут оттуда деньги и на семейные, и на личные расходы. Этот способ идеален для очень дружных семейных пар, которым, к тому же, посчастливилось обладать одинаковыми интересами. Второй подход подразумевает деление дохода каждого из супругов на две части: общественную и личную. Общественная часть включает суммы на общие семейные нужды: коммунальные платежи, продукты, покупку мебели и бытовой техники. На что тратить личную часть дохода - каждый супруг решает сам. Еще один вариант, когда один из супругов, зарабатывающий значительно больше другого, полностью берет на себя оплату всех крупных семейных расходов; правда, психологически этот способ приемлем только для женщин, чей доход ниже заработной платы мужа.

## **2.2 Учёт семейных доходов и расходов. Семейная книга**

Для обеспечения стабильного материального положения семьи, а тем более для повышения ее благосостояния необходимо планирование семейного бюджета.

Первой предпосылкой и обязательным условием планирования семейного бюджета является учет доходов и расходов семьи. Учет всегда был основой эффективного ведения любого хозяйства. Еще в "Домострое", в его 26-й главе, называемой "Как жить человеку, разметив свою жизнь", писалось: "А во всяком своем имуществе: и в лавочном, и в любом товаре, и в казне, и в домах или в дворовом всяком припасе, деревенском ли, или ремесленном, - и в приходе, и в расходе, и в займах, и в долгах всегда все себе отмечать, тогда и проживешь и имущество сохранишь, по приходу и расход".

Всем семьям в их же интересах поиска эффективных путей ведения домашнего хозяйства и выгодного использования семейных накоплений рекомендуется систематическое и системное ведение учета всех получаемых доходов и производимых расходов. При этом следует иметь в виду, что многие категории граждан (физических лиц) должны вести такой учет в обязательном порядке.

Физические лица, доходы которых подлежат налогообложению на основании подаваемых ими налоговых деклараций, о которых говорилось в теме, посвященной изучению семейных доходов, обязаны вести учет полученных ими в течение календарного года доходов и произведенных расходов, связанных с получением этих доходов. Физические лица, имеющие доходы от предпринимательской деятельности, обязаны вести книгу учета доходов и расходов по форме, установленной налоговым органом, а физические лица, не занимающиеся предпринимательской деятельностью, должны вести учет полученных доходов по произвольной форме с указанием места и даты выплаты и вида дохода. Лица, сдающие внаем помещения, квартиры, строения, гаражи, автомобили и другое движимое и недвижимое имущество, обязаны учитывать размер платы за сдачу внаем указанного имущества, получаемой как в денежной, так и натуральной форме, а также в форме оплаты любого вида ремонта арендуемого имущества или приобретения запасных частей для него и т.п. Физические лица, получающие авторские вознаграждения за создание, издание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, а также вознаграждения за открытия, изобретения и промышленные образцы, ведут учет полученных в текущем году сумм указанных доходов и удержанных у источников выплаты налогов, а также учитывают расходы, связанные с созданием того или иного конкретного произведения, и т.д. Учет ведется с указанием конкретного места и даты выплаты вознаграждения.

Физические лица, получающие доходы, извлечение которых не связано с какими-либо расходами, учитывают только суммы таких доходов и налогов, удержанных с этих доходов, с указанием месяца, в котором они получены, и источники получения доходов.

Правильность ведения учета доходов и расходов проверяется работниками налоговых органов при проведении проверок достоверности указанных в декларации сведений о доходах и расходах, а также при проведении обследований деятельности физических лиц, независимо от того, где такие обследования проводятся (на месте производства, реализации и т.п.).

Исходя из необходимости планирования и анализа домохозяйственной деятельности и требований установленного порядка налогообложения физических лиц, всем семьям рекомендуется постоянно вести книгу учета доходов и расходов, состоящую из четырех частей.

## Часть 1:

Ведение этой части необходимо для заполнения налоговых деклараций, выявления полученных доходов и выплаченных налогов. Поскольку налогообложение физических лиц осуществляется поименно, то и учет доходов и налогов должен вестись соответственно по каждому члену семьи, получающему те или иные доходы. Доходы и налоги, получаемые и уплачиваемые по основному и неосновному местам работы, рекомендуется поименно и помесечно учитывать по следующей форме. (Табл. 1).

### Таблица 1

Заполняется эта форма на основании листов начисления и выдачи заработной платы, выдаваемых на предприятиях, в учреждениях и организациях.

Учет всех других доходов, налогов и затрат при предпринимательской и иной деятельности по извлечению доходов (включая сдачу в найм или аренду строений, квартир, комнат, гаражей, автомобилей, другого движимого или недвижимого имущества, продажу собственного имущества, реализацию налогооблагаемой продукции, частную практику и т.д.) рекомендуется вести по другой форме. (Табл. 2).

### Таблица 2

Заполнение формы производится по данным специального учета третьей части книги учета доходов и расходов семьи.

Налоги и другие обязательные платежи, взимаемые с предприятий и организаций (юридических лиц) и граждан (физических лиц), являются основными источниками общегосударственных, региональных и местных (городских, районных и т.п.) расходов, необходимых для содержания государственных и местных органов власти и управления, вооруженных сил, правоохранительных органов, учреждений здравоохранения, просвещения, науки, культуры, искусства, для выплаты пенсий, пособий, субсидий, компенсаций пенсионерам, инвалидам, студентам, учащимся, малообеспеченным и многодетным семьям и другим категориям граждан, нуждающимся в материальной поддержке и помощи. Без налогов не может существовать ни одно государство. Без налогов не может быть и социально справедливое общество. Чем выше налоги, тем богаче казна государства и больше у него возможностей в материальном обеспечении престарелых, больных и бедных людей.

С позиции граждан-налогоплательщиков все налоги подразделяются на прямые и косвенные. Прямые налоги, о которых речь пойдет ниже, это лишь небольшая часть всех налогов, уплачиваемых гражданами. Основная доля всех налогов, идущих в конечном счете от налогоплательщиков в государственную казну, приходится на невидимые ими косвенные налоги, содержащиеся в цене товара и оплачиваемые при его покупке. Розничные цены товаров включают в себя налог на добавленную стоимость, социальный налог, таможенные пошлины, налоги на доходы и имущество предприятий и ряд других федеральных, региональных и местных налогов, которые в общей сложности увеличивают цену товара (работ, услуг) примерно в полтора-два раза.

В конечном счете, граждане, налогоплательщики и покупатели, уплачивая прямые и косвенные налоги, покрывают все общегосударственные, региональные и местные расходы. И каждый из налогоплательщиков имеет моральное и юридическое право требовать от государства и органов местной власти обеспечения и защиты своих законных интересов.

В настоящее время в стране происходит процесс упорядочения налоговой системы, направленный на сокращение общего числа налогов и обеспечение надежности их исчисления и уплаты.

## Часть 2:

В этой части книги рекомендуется вести ежедневные записи о доходах и расходах по форме, приведенной ниже. В последней графе формы проставляется шифр позиции форм специального или сводного учета, куда заносятся данные суммы текущего учета.

В форме текущего учета ежемесячно подводятся итоги расходов и доходов. Для балансировки сумм все накопления в процессе текущего учета заносятся в графу 3 "расход", а затем при подведении месячного итога из общего итога расходов "в том числе" выделяется сумма накоплений, которая одновременно заносится в форму специального учета семейных накоплений. Каждый месяц в форме текущего учета начинается с фиксации остатка наличных денежных средств на начало месяца, сумма которого проставляется в графу 2 "доход".

#### Часть 3:

Этот учет ведется на основании записей во второй и третьей частях семейной книги учета по форме, где в первой графе показываются виды доходов, расходов и накоплений, а в последующих графах по месяцам записываются соответствующие суммы в руб. Доходы называются по их видам, перечисленных выше с указанием имен получателей доходов, их источников и мест оплаты труда. Расходы записываются по всем их группам, названных выше. В сводном учете расходы первой группы "Питание" рекомендуется дифференцировать по подгруппам однородных продуктов питания с одинаковой калорийностью и питательностью, что необходимо для поиска путей организации экономного рационального питания семьи. В первой графе раздела "Накопления" перечисляются их виды, названные в предыдущей форме учета, а в последующих графах заносятся суммы их прироста (или уменьшения со знаком "минус") за месяц. В сводном учете осуществляется балансировка доходов с расходами и накоплениями. Сводный учет служит основным источником анализа и планирования семейного бюджета.

#### Часть 4:

В этой части семейной книги делаются аналитические подсчеты и записи, фиксируются поставленные цели и задачи домохозяйственной деятельности, осуществляется ее планирование. На основании предыдущих частей учетной книги представляется возможность отслеживать динамику и структуру доходов, расходов и накоплений, изыскивать резервы экономии затрат. С помощью спецучета можно выявить доходность и целесообразность того или иного вида домохозяйственной деятельности. Все это рекомендуется фиксировать в данном разделе книги в произвольной форме. Здесь же рекомендуется записывать принятые на семейном совете принципиальные решения по увеличению доходов или сокращению определенных расходов для решения той или иной задачи.

## 2.3 Источники формирования дохода семьи

Все семейные доходы подразделяются на два вида: денежные и натуральные.

Основными доходами семьи обычно являются денежные, которые, в свою очередь, можно разделить на четыре группы.

Первая и основная группа семейных денежных доходов - это оплата труда членов семьи на предприятиях, в учреждениях, организациях. Оплата труда включает в себя основную заработную плату, все доплаты и вознаграждения за труд.

Вторая группа денежных доходов семьи состоит из пенсий, пособий, стипендий и других социальных и страховых выплат членам семьи государством, предприятиями, учреждениями и организациями.

Третья группа семейных денежных доходов - 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.

Четвертая группа денежных доходов семьи - это доходы от домохозяйственной и предпринимательской деятельности членов семьи, подразделяющиеся на четыре подгруппы:

- 1) доходы от реализации сельскохозяйственной продукции личного подсобного хозяйства и семейного огородничества;
- 2) доходы от операций с домашним имуществом (продажа и сдача в аренду земельных участков и помещений, продажа и сдача напрокат машин, оборудования, мебели и др.);
- 3) полученные кредиты и другие доходы от финансово-кредитных операций (проценты, дивиденды по вкладам, акциям, от продажи ценных бумаг, предоставления кредита и т.п.);
- 4) доходы от предпринимательской деятельности (индивидуального предпринимательства, крестьянского (фермерского) хозяйства и от частных предприятий членов семьи).

Денежные доходы могут быть как в гривнах, так и в валюте (долларах США, немецких марках, французских франках и т.п.). Для суммирования денежных доходов в валюте с доходами в гривнах денежная единица валюты переводится в гривны по курсу, объявленному Национальным банком Украины на дату получения дохода в валюте.

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.

Все суммированные денежные и натуральные доходы также подразделяются на несколько видов в зависимости от степени полноты их исчисления. Наиболее полными являются совокупные доходы семьи, представляющие собой сумму всех денежных и натуральных доходов всех членов семьи. Все денежные и натуральные доходы семьи, которые подлежат налогообложению, называются совокупными налогооблагаемыми доходами. А совокупные доходы за вычетом всех налогов и обязательных платежей составляют располагаемые или чистые доходы, поступающие в полное распоряжение семьи.

Все денежные доходы, оцениваемые в гривне, по их покупательной способности и реальности подразделяются на номинальные и реальные доходы. Номинальные доходы семьи - это ее доходы, выраженные денежной суммой на момент их получения. Реальные доходы характеризуют их покупательную способность - количество товаров и услуг, приобретаемое на эти доходы. Покупательная способность денежных доходов семьи определяется количеством товаров, которые можно приобрести на эти доходы.

## **Заключение**

Бюджет и хозяйство семьи обуславливается тем, что от того, как складывается экономическая жизнь семьи, во многом зависит семейное благополучие. Бытовая неустроенность не способствует поддержанию «тёплого домашнего очага».

В каждой семье имеются постоянные статьи расходов, таким образом, их необходимо предусматривать и осуществлять планирование.

Контроль и учёт в разной мере и разных формах существуют практически во всех семьях. Они помогают в ведении домашнего хозяйства, придавая уверенность, что деньги «пошли по назначению».

Чем справедливее организовано в семье распределение обязанностей, чем более творчески относятся члены семьи к своим обязанностям, тем больше перспектив у судьбы брака. Хозяйственные стороны быта приобретают окраску высокой педагогики и истинного воспитания чувств. К этому следует относиться со всей серьёзностью ввиду того, чтобы не утратить способность нежно и преданно заботиться о других. Это качество возвращается в семье.

## Список литературы

- Борисов Е.Ф. «Хрестоматия по экономической теории» - М.,2002г.
- Горелов Н.А. «Политика доходов и качество жизни населения» - Изд. «Питер»,2003г.
- Жербин В.М., Романов А.Н. «Экономика домашних хозяйств» - М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998г.
- Камаев В.Д., Ильчиков М.З., Борисовская Т.А. «Экономическая теория» - М.: Кнорус, 2007г.
- Попов А.И. «Экономическая теория» - Изд.: «Питер», 2001г.
- Чернов А.Ю. «Личные финансы. Доходы и расходы семейного бюджета» - М.: «Перспектива», 1995г.
- Юрьева Т.В. «Социальная экономика» - Изд.: «Дрофа», 2003г.
- Конституция РФ, 1993 г.; Юрьева Т.В. «Социальная экономика. – Изд-во «Дрофа», 2003 г.;
- Попов А.И. «Экономическая теория». – СПб.: Питер, 2001. – 464 с.;
- Экономика: Учебник/ Под ред. Доц. А.С. Булатова. – М.: Издательство БЕК,2002. (531-547);
- Курс экономической теории: Учебник/ Под ред. Проф. Чепурина М.Н., проф. Киселевой Е. А. – Киров.: Издательство АСА, 1999.(с 442-454).
- Современная экономика. Общедоступный курс/ Под ред. Мамедовова О.Ю. – Ростов н/Д.: изд-во «Феникс»,2000. (с 256-269).
- Борисов Е.Ф. «Хрестоматия по экономической теории», М:2002 г.
8. Макконелл Кэмбелл Р., Брю Стенли Л. Экономикс: Принципы, проблемы и политика. В 2 т.: Пер. с англ. 11 изд. Т. 2. – М.: Республика, 1993. (с 276-292).
9. Горелов Н.А «Политика доходов и качество жизни населения». – Изд-во «Питер» 2003;
10. Основы планирования семейного бюджета: Методическое пособие / Кредитный Потребительский кооператив «Первый Дальневосточный» – с. , 2004.
11. Московский Комсомолец «Семейные тайны российского бюджета» от 24 ноября 2006 года
12. Лиза «Распределение статей семейного бюджета» от 6 февраля 2006 года
13. Ведомости «Как спланировать семейный бюджет» от 22 апреля 2005 года