**Семейный бюджет**

Введение

Актуальность темы исследования. Бюджет - это финансовый план, который суммирует доходы и расходы (семьи) за определенный период времени.

Для того чтобы эффективно использовать свои доходы, семья должна правильно составить свой бюджет, тщательно продумать покупки и делать сбережения для достижения своих целей. Для составления семейного бюджета необходимо составление списка всех источников доходов членов семьи. Это зарплата, социальные пособия и проценты на сбережения. В статье расходов нужно перечислить все, за что надо заплатить в течении месяца: квартплата и услуги, питание, проезд, уплата налогов и взносов. В планируемые расходы так же включаются и сбережения на будущее.

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

В настоящее время проблема изучения формирования и расходования семейного бюджета становится особенно актуальной, так как семейный бюджет является неотъемлемой частью бюджета государства. Он является основой благосостояния всего государства и отражает уровень развития экономики.

Объектом исследования работы является качественно - количественная структура бюджетов семей.

Целью исследования является рассмотрение сущности семейного бюджета и источников его формирования.

1 Определение семейного бюджета

 «Бюджет (от англ. budget - кошель, сумка, кожаный мешок) - схема доходов и расходов определенного лица, устанавливаемая на определенный период времени. 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 течении 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 опорожнения, 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 в виде таблицы, баланс семейных доходов и расходов, это финансовый план, суммируемый доходы и расходы семьи за определенный период времени. Традиционно выделяют три типа семейного бюджета: совместный, совместно - раздельный (долевое участие) и раздельный. Каждый из них имеет свои достоинства и недостатки, и только сами члены могут выбрать, какой вариант им больше подходит.

Совместный бюджет - это самый распространенный тип семейного бюджета. При таком способе разделения денег, все средства, заработанные членами семьи, складываются вместе, а потом оба супруга решают, как и на что потратить деньги. Идея совместного бюджета пришла к нам из патриархальных семей, где мужчина работал, а женщина вела хозяйство. Сегодня общий кошелек используют супруги с приблизительно равными доходами.

Совместно - раздельный (долевой) в настоящее время приобретает все большую актуальность. Этот принцип работает лучше всего в случае, если разница между зарплатами супругов незначительна. Для этого надо сначала рассчитать, сколько денег 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. Таким образом, у каждого остаются личные деньги, которые можно потратить по личному усмотрению.

Раздельный бюджет, как таковой, в нашей стране редко применяется в чистом виде. Этот стиль семейного планирования пришел к нам 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

2. Доходы и расходы как источники формирования семейного бюджета

 Семейный бюджет состоит из двух частей: доходы и расходы семей. Доход - это общая сумма денежных средств и материальных благ, зарабатываемых или получаемых людьми за определенный период. Существует четыре вида дохода: заработная плата, процент, рента и прибыль. Их источниками служат, соответственно, труд наемных работников, капитал, земля и предпринимательские способности. Обобщенно, доход - это цена факторов производства.

Уровень доходов членов общества является важнейшим показателем их благосостояния, так как определяет возможности материальной и духовной жизни индивидуума: отдыха, получения образования, поддержания здоровья, удовлетворения насущных потребностей. Среди факторов, оказывающих непосредственное влияние на величину доходов, кроме размеров самой заработной платы, выступает динамика розничных цен, степень насыщенности потребительского рынка товарами.

Для оценки уровня и динамики доходов населения используются показатели номинального, располагаемого и реального дохода.

Стремление к максимизации своего дохода диктует экономическую логику поведения любому рыночному субъекту. Доход является конечной целью действий каждого активного участника рыночной экономики, объективным и мощным стимулом для повседневной деятельности.

Но высокие личные доходы выгодны не только индивидууму, это и общественно - значимая выгода, поскольку они, в конечном счете, являются единственным источником удовлетворения общих потребностей, расширения производства, а также поддержки малообеспеченных и нетрудоспособных граждан.

Получателей рыночного дохода всегда волнуют три вопроса: надежность его источников, эффективность использования дохода и оправданность налогового бремени. На эти вопросы можно ответить, исследуя образование и движение совокупного дохода.

Доход есть денежная оценка результатов деятельности физического (или юридического) лица как субъекта рыночной экономики. В экономической теории под «доходом» имеют в виду денежную сумму, регулярно и законно поступающую в непосредственное распоряжение рыночного субъекта.

Доход представлен деньгами, а это означает, что условием его получения является эффективное участие в экономической жизни общества: мы живем на заработную плату или за счет собственной предпринимательской деятельности. В любом случае мы должны сделать что-то полезное для других людей, и лишь тогда они передадут нам часть находящихся в их распоряжении денег (точно так же и мы не расстаемся со своими деньгами, пока не приобретем что-то полезное именно для нас).

Следовательно, сам факт получения денежного дохода есть объективное свидетельство участия данного лица в экономической жизни общества, а размер дохода - показатель масштаба такого участия. Ведь деньги, пожалуй, единственная в мире вещь, которую нельзя выдать самому себе, т.е. деньги можно получить только от других людей.

Прямая зависимость дохода от результата рыночной деятельности нарушается лишь в одном случае - при объективной невозможности участвовать в ней. Это такие категории населения, как пенсионеры, молодежь в дотрудоспособном возрасте, инвалиды, иждивенцы, безработные. Они поддерживаются всем обществом, от имени которого правительство регулярно выплачивает им денежные пособия. Конечно, эти выплаты образуют особый элемент совокупного дохода, но «рыночными» они не являются.

Рыночный доход всегда есть результат наших полезных для других людей усилий. Следовательно, он во многом определяется совпадением предлагаемых нами товаров и услуг с предъявляемым другими людьми спросом. Взаимодействие спроса и предложения - объективный механизм образования доходов в рыночной экономке, в том числе доходов населения. Безусловно, в таком механизме есть элементы случайного, и поэтому, несправедливого, но иного способа получения доходов в рыночной экономике не существует.

3. Рациональное управление семейным бюджетом

 Для большинства населения понятие «планирование финансов» связано с теми людьми, которые зарабатывают больше, чем тратят (доходы превышают расходы). Это - трагическое заблуждение. Планирование финансов точно так же важно, а может быть, еще более важно для тех, у кого деньги убывают быстрее (расходы превышают доходы), чем прибывают, тех, кто тратит еще не полученные деньги (например, владельцы кредитных карт), тех, кто живет на зарплату и мучительно мечтает о ее повышении. Не нужно думать, что планирование финансов - безумно сложный процесс, с которым можно справиться только с помощью высокооплачиваемого консультанта. Консультант действительно необходим, но не всегда и не для всех. Большинство шагов процесса планирования просты и не требуют затрат.

Наша жизнь состоит из потребностей и желаний. Мы все постоянно чего-то хотим. Самые простые наши потребности - еда, питье, одежда, жилье. Потребности - основа нашего существования. Желания появляются у человека, чтобы сделать жизнь более удобной. Или можно сказать, что желания - роскошь, без которой можно прожить, но которую приятно иметь. Потребности и желания являются источником активности человека, причиной его целенаправленных действий. Цель - это желаемый объект или его состояние, к обладанию которым стремится человек.

Планирование финансов включает управление всеми ресурсами и средствами для достижения целей и стремлений. Наше время, таланты, деньги - это и есть наши ресурсы. Научившись планировать наши финансы, мы получим возможность обеспечить как наши потребности, так и наши желания .

 Постановка цели - это наиболее общее утверждение того, чего вы хотите достичь, дающее направление нашему плану или действию. Цели показывают направление, по которому мы собираемся пойти с нашим планом, но не показывают специальных шагов, как привести в исполнение наш план. Одно из самых ценных действий, которое мы сможем сделать - четко определить и написать наши цели. Когда мы достигаем поставленной цели, нас охватывает чувство завершения, выполнения. Достижение цели, также дает нам чувство гордости, которое, в свою очередь, увеличивает нашу уверенность в способности принимать решения и действовать.

Успешное достижение цели стимулирует установление других целей, появляется самоуверенность. Постановка цели - процесс решения, каким потребностям и желаниям мы хотим следовать. Многие люди нередко терпят неудачу из-за того что недостаточно четко видят свои цели, к которым стремятся. Нужно ставить перед собой конкретные цели, представить себе результат, который вы хотите достичь и записать его как можно детальнее.

Человек должен быть доволен небольшим и медленным прогрессом. Надеющийся получить все и сразу, очень редко достигает этого.

Формирование решения - это процесс, принимающий во внимание и анализирующий информацию, связанную с деньгами и вашими целями. Поставив перед собой цель и составив список препятствий, продумав варианты их преодоления, можно принять решения, исходя из имеющейся информации.

Цели + Решения + Действия =Результат

Жить по средствам - непременный закон семейной экономики.

Кроме регулярных расходов возможны и не регулярные (эпизодические) расходы - покупка мебели, бытовой техники и электроники. Кроме этого, существует потребность в культурной жизни, книгах, хобби, развлечениях и т.д.

Есть такая психологическая закономерность: в день зарплаты каждый человек чувствует себя почти богачом, а, следовательно, денег не считает. Получив деньги, лучше сразу идти домой, никуда не заходя и ничего не покупая, даже продукты. На следующий день «лихорадка», как правило, спадает. На свежую голову легче решить, что именно необходимо в первую очередь.

Мы всегда должны знать, какая сумма находится у нас в кошелке. Так легче контролировать расходы и в чем-то ограничивать себя. Хотя бы раз в жизни нужно записать свои расходы за месяц. Может статься, что на всякие мелочи ушла добрая половина зарплаты. Нужно завести три списка:

1. Необходимые покупки (еда, плата за коммунальные услуги, транспортные расходы, одежда и т.д.)

2. Покупки, которые вам в принципе нужно сделать, но не обязательны в течение текущего месяца.

3. Покупки предметов, которые не относятся к необходимым, но обладание, которыми доставляет нам удовольствие. Этот список индивидуален.

Брать деньги в долг на текущие расходы можно лишь в случае крайней необходимости. Деньги уйдут незаметно, а отдавать все равно придется всю сумму.

Направляясь в магазин, заранее нужно составить список продуктов и вещей, которые необходимо купить. Человек, попавший в плотное окружение красочных товаров, легче поддается соблазну и покупает много ненужного. Не стоит прельщаться красочными обертками: упаковка увеличивает стоимость товара, но не влияет на его качество

Для обеспечения стабильного материального положения семьи, а тем более для повышения ее благосостояния необходимо планирование семейного бюджета. Планирование личных финансов всегда связано с решением следующих задач:

1. Оценки своего финансово - имущественного состояния;

2. Создание системы защиты от нежелательных явлений в жизни;

3. Определение схем сохранения и преумножения сбережений;

4. Выбора варианта отчислений «на будущее» (пенсионных систем).

В жизни элементы финансового планирования мы познаем на интуитивном уровне. Задача - превести их в разряд обыденных вещей.

Основные способы защиты от нежелательных явлений:

1. Планирование будущих доходов на случай утраты работоспособности или потери работы, крушения бизнеса. Пояснений к понятию «черный день» не требуется. В жизни бывают не только счастливые случаи.

2. Обеспечение минимально необходимой защиты своего здоровья. У каждого человека свои «болячки», и их «масштаб» будет определять степень «тяжести» кошелька. Поэтому нужно ввести правило: здоровье и контроль над ним в первую очередь.

3. Страхование имущества (жилья, автомобиля, дачи, бизнеса, драгоценностей и т.д.)

4. Осторожное отношение к системам залога личной собственности при взятии кредитов.

Заключение

 Семейный бюджет - это финансовый план, который суммирует доходы, и расходы семьи за определенный период времени. Для того чтобы эффективно использовать свои доходы, семья должна правильно составить свой бюджет, тщательно продумать покупки и делать сбережения для достижения своих целей.

 Для составления семейного бюджета необходимо составление списка всех источников доходов членов семьи. Это зарплата, социальные пособия и проценты на сбережения. В статье расходов нужно перечислить все, за что надо заплатить в течение месяца: квартплата и услуги, питание, проезд, уплата налогов и взносов. В планируемые расходы так же включаются и сбережения на будущее. Если доходы равны расходам, то это сбалансированный бюджет. Если предполагаемые расходы превышают доходы, то этот бюджет имеет дефицит. Бюджет, в котором доходы превышают расходы, будет иметь избыток. Если доходы превышают расход, необходимо исключить из планов лишние покупки, чтобы сбалансировать бюджет.

 Работа также помогла понять, что такое семейный бюджет, понять из чего он формируется, какую помощь оказывает государство для его формирования и в дополнении к этому научиться правильно, распланировать свои расходы, не нанеся вреда семейному бюджету.