МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Кафедра теоретической экономики**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ, ЕГО ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.**

Работу выполнила \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Д.В.Арендарь (подпись, дата)

Факультет Экономический

Направление 38.03.01 − Экономика

Профиль подготовки Финансы и кредит

Научный руководитель

канд. экон. наук, доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_С.М.Геворкян (подпись, дата)

Нормоконтролер

канд. экон. наук, доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ С.М.Геворкян (подпись, дата)

Краснодар 2019

**Содержание**

Введение3

1. Теоретические аспекты семейного бюджета5
	1. Домохозяйства как ориентир государственной политики5
	2. Квинтэссенция понятия «семейный бюджет»8
	3. Доходы и расходы как источник формирования семейного бюджета17
2. Планирование семейного бюджета23
	1. Анализ вопросов планирования23
	2. Рациональные пути экономии бюджета и возможности его совершенствования35

Заключение39

Список использованных источников41

**ВВЕДЕНИЕ**

В нашем государстве появляется все больше малообеспеченных семей, что пагубно сказывается на развитие государства: сокращение базы налогообложения и даже приумножения расходной части государственного бюджета на социальные обеспечения. Снижение уровня благосостояния приводит к демографическим кризисам в связи с отсутствием финансовой возможности предоставить ребенку достойную жизнь. Одной из причин выступает тот факт, что большинство семей сталкивается с проблемой превышения расходов над доходами, тогда члены домохозяйств прибегают к дополнительным источникам займа, такие как потребительский кредит, что в дальнейшем принесёт только негативные последствия.

Сегодня домохозяйство принято считать фундаментом, на котором основан общественный порядок, и в связи с ростом их самостоятельности возникает необходимость детального изучения экономической деятельности домохозяйств и способов грамотного их ведения, и поэтому формирование и эффективное использование семейного бюджета требуется для создания нормальных условий деятельности.

Вышеизложенное свидетельствует об *актуальности темы* работы, предопределяет необходимость проведения комплексного исследования теоретических и практических аспектов в области детального рассмотрения категории семейный бюджет.

*Цель исследования* – на основе аккумулирования знаний и проведения анализа в области ведения семейного бюджета, научиться грамотно выстраивать направления своих денежных резервов и обосновать необходимость в их соблюдении.

Для достижения поставленной цели в курсовой работе были поставлены и решены следующие *задачи:*

– обосновать значимость домохозяйств,

– исследовать теоретические аспекты семейного бюджета,

– выявить источники формирования семейного бюджета,

– проанализировать вопросы, связанные с планированием,

– определить рациональные пути совершенствования бюджета.

*Объектом исследования* является семейный бюджет. *Предметом исследования* выступает высококачественное управление источниками семейного бюджета.

*Степень разработанности проблемы*. Несмотря на публикации, посвященные проблемам семейного бюджета, можно говорить о недостаточной изученности данного вопроса.

Теоретической базой написания курсовой работы послужили работы, представленные в научных журналах, Балашева Н.Б., Беккуватова К. В., Бондарева С.А., Глухова В.В., Егоренко С.Н., Зараменской Г., Минасова М., Зубова Я.О., Каплуна А.А., Кислицына Л.В, а также результатов социологических исследований.

*Методологическая база* данной работы основана на методологических приемах экономических наук, прежде всего экономической теории. Использовались общенаучные и специальные методы научного познания: анализ и синтез, индукция и дедукция, метод сравнительного анализа. *Информационно-эмпирическая база исследования* основана на материалах периодических изданий, ресурсах интернета, статистических сборниках, нормативно-правовых документах, основывающихся на домохозяйствах.

*Работа состоит* из введения, двух глав, заключения и списка литературы. В первой главе будут рассмотрены теоретические вопросы, связанные с изучением основных понятий семейного бюджета и структурных частей его составляющих.

Во второй главе будут рассмотрены основные способы, позволяющие грамотно осуществлять операции с денежными ресурсами.

1. **Теоретическая база семейного бюджета**
	1. **Домохозяйство как ориентир государственной политики**

В современных исследованиях все большее значение отводится домохозяйствам, и это не случайно. Их можно сравнить с углеводами в организме, только в нашем случае они питают всю национальную экономику: многие экономисты считают их финансы важным составляющим в финансовой системе в целом. Являясь одним из главных субъектов хозяйствования, принимают активное участие во всех макрорегулирующих процессах, связывают всех субъектов экономики в единую систему финансовых отношений, где благополучие одного субъекта этой модели взаимодействия зависит от благополучия другого. Можно предположить, что именно домохозяйство выступает первичным элементом экономической системы: фирма и государство, скорее, производные домохозяйства.

На рынке ресурсов предприятия и государство формируют спрос на предпринимательские способности, человеческий капитал и труд, что в свою очередь является экономическими функциями, эффективное выполнение которых всецело зависит от домохозяйств, следовательно, последние формируют предложение на них. Дальше наблюдается другая взаимосвязь: на рынке товаров и услуг доходы домашних хозяйств превращаются в расходы и фирмы становятся продавцами, а домашние хозяйства – покупателями. Это только один из примеров значимости домохозяйств в процессе функционирования макроэкономической системы [11].

Специфика домохозяйств в том, что их роль проявляется и в противоположном направлении: финансы домашних хозяйств находятся в тесной взаимосвязи как с централизованными, так и с децентрализованными финансами, также с рынками финансов. Эта экономическая единица формирует спрос на товары и услуги, обладающий характером воздействия на структуру общественного производства, что в последствии порождает и предложение [2].

Еще одним важным показателем ценности является тот факт, что домашние хозяйства оказывают влияние не только на субъектов, но и на экономику в целом. Обращаем ваше внимание на формирование таких важных составляющих как ВВП и государственный бюджет. Оплата труда наемным работникам, а также скрытая оплата труда и смешанные доходы, что по своей сути является доходами домохозяйств, составляют около половины величины валового внутреннего продукта. Более того, ещё часть ВВП в виде товаров и услуг потребляется домохозяйствами и является источником финансовых поступлений государству. Финансы домохозяйств не полностью расходуются на приобретение товаров, определённая часть направляется для уплаты налогов государству и формирования сбережений и инвестиций [13].

При оценке влияния сектора домашних хозяйств на экономику, значительная роль отводится потенциалу накопленного домашними хозяйствами богатства. Его наличие способствует росту личного благосостояния и, наряду с потоками текущих доходов, создает основу развития образования инвестиционного капитала экономики.

В научной литературе признано, что одним из условием для устойчивого экономического роста страны являются инвестиции. Известны 2 источника: внутренний и внешний. Значимую долю внутренних источников составляют инвестиции домашних хозяйств: субъекты сберегают определенную часть своих доходов для использования в будущем, накапливаемые фонды могут храниться как во вкладах на банковских счетах, так и во вкладах в финансовые активы, то есть сбережения будут обращены в экономику.

Недостаток финансовых ресурсов представляет собой одну из проблем развития экономики, в частности, российской, и проявляется на состоянии реального сектора экономики. В связи с этим у ученых и практиков вызывают интерес накопления граждан, которые в большинстве случаев

рассматриваются как источник инвестирования финансового рынка. Так же, при условии связи сбережений домохозяйств с рынком капитала, возможно решить проблемы его накопления.

Некогда эксперты Всемирного Банка сделали выводы, что даже многократное увеличение средств иностранных инвесторов не дают большого эффекта в экономике, по сравнению с повышением, пусть и небольшим, нормы сбережений домашних хозяйств. Такое умозаключение так же повествует о полезном эффекте деятельности этого экономического субъекта, в связи с чем, государство должно рассматривать поддержку финансового состояния домашних хозяйств в качестве одного из направлений политики, где обеспечение развития наиболее эффективной системы распределения доходов и расходов домашних хозяйств является приоритетом [14].

На данный момент, государство стремится поддерживать само существование домохозяйств и старается создать комфортные условия жизни: большинство стран рыночного развития, ставят в центре внимания вопросы, связанные как в принципе с жизнедеятельностью семьи, так и с формированием семейных доходов и расходов, и определения прожиточного и социального минимума. В Российской Федерации также содержится множество федеральных законов и подзаконных актов, принятых по поддержке стабильной жизнедеятельности домашних хозяйств. И разрабатываются образовательные программы, к примеру, в 2015 году была проведена апробация разработанных УМК по повышению финансовой грамотности граждан в пяти регионах Российской Федерации [20].

Государственный аппарат нашей страны постоянно привносит некие специальные программы поддержки и нормы права в законодательную базу для реализация стабильного демографического роста. С целью заботы о своих гражданах и обеспечения им достойной жизни волеизъявление государства воплощается в законах и подзаконных актах, оказывающих социальную помощь малоимущим и нуждающимся. В Федеральном законе от 24.10.1997 N 134-ФЗ (ред. от 29.07.2018) «О прожиточном минимуме в Российской Федерации» [18] речь идет о ссылке на разные социально-демографических группы: детей, пенсионеров и трудоспособного населения, которые могут быть членами расширенной семьи (домохозяйств) при определении прожиточного минимума, от установленного размера которого формируются и доходы многих субъектов, к примеру, заработанные платы. Прожиточный минимум так же является шкалой измерения для определения малоимущих семей, для которых законодательство России устанавливает нормы, по которым малоимущим семьям подлежат выплаты и льготы.

Таким образом, в связи с экономической значимостью домохозяйств, выражающейся во взаимодействии с хозяйствующими субъектами, а также в превращении их сбережений в инвестиции государства, Российская Федерация охраняет и защищает естественные права своих граждан на достойную жизнь поддерживая постоянный процесс законотворчества в отношении народа, населяющего территорию России.

1. **Квинтэссенция понятия «семейный бюджет»**

Семейный бюджет и его формирование, играют роль в осуществлении бюджетной политики, а последнее в свою очередь важно для достижения макроэкономического равновесия. В настоящее время проблема изучения формирования и расходования семейного бюджета становится особенно актуальной, так как семейный бюджет является неотъемлемой частью бюджета государства и основой его благосостояния, отражающей уровень развития экономики.

В связи с финансовой интеграцией общественных отношений и возрастанием рисков финансового мошенничества, жизнь заставила людей учиться чему-то новом­­ – экономии и рационализму – хозяйствованию, продуманному вплоть до мелочей, осваиванию такого навыка как финансовая грамотность. Этот основной фактор устойчивого развития домохозяйств является гарантом повышения качества жизни и обеспечения финансовой безопасности настоящего и будущего поколения.

Но несмотря на это, проблема расточительства шла по пятам за человеком с момента появления денег и продолжает следовать за ним на протяжении долгих лет. Многие ли задумывались над таким понятием как «семейный бюджет», часто ли они рассуждали о его ценности? Наибольшее количество разногласий и конфликтов в семье происходит именно из-за денег. Присутствие или отсутсвие денежных средств в совместном бюджете влияют на взаимоотношения между супругами и родственниками.

Жизненный опыт людей показывает, что парадоксальные ситуации имеют место быть. Есть такие семьи, члены которых зарабатывают не так уж и много, но живут в достатке – это результат умений распоряжаться своими финансами, но, а есть и такие, которые зарабатывают неприлично много, а не могут свести концы с концами – тратят их без раздумий. В последствии приходится их одалживать либо у друзей, либо у родных, а уже из-за этого возможны постоянные конфликты и споры, а также возникает недовольство и агрессия между друг другом. В чем же причина такой цепочки, каждые части которой не улучшаются далее, а лишь наоборот? Основным ответом на этот вопрос является то, что люде не имели представления о семейном бюджете и о его планировании. Много ума на трату денег не нужно, а вот для того, чтобы грамотно все распланировать, корректно управлять своими доходами и расходами, находить баланс между ними – стоит больших усилий. Речь идет о прямой связи: чем правильнее будет составлен и распределен семейный бюджет семьи, тем больше вероятность вашего благополучного финансового состояния в будущем. Важно сформировать представление о деньгах, об оптимальных способах их использования, иначе оборот этой медали приведёт к опрометчивым поступкам, которые в дальнейшем создадут некие препятствия для достижения личных целей [4].

Нелегко одному человеку грамотно управлять своими личными финансами, а когда речь заходит о нескольких людях с совместными финансами, здесь уже сложнее грамотно распределять денежные потоки: необходимо это делать сообща.

Совместное ведение хозяйства подразумевает наличие общего бюджета, т.е. объединенных доходов и расходов. При этом каждый трудоспособный член семьи вносит посильную лепту в общий семейный фонд, или бюджет.

Бюджет – это роспись доходов и расходов на определённый срок. Бюджет может составляться на год, полгода, квартал, месяц. Иногда рассчитывается бюджет отдельного мероприятия (свадьбы, юбилея, поездки, путешествия). Дать определение семейного бюджета просто, когда уже имеем представление о «бюджете».

Семейный бюджет – это роспись или смета доходов, получаемых всеми членами семьи из различных источников, и всех обязательных и необязательных расходов, которые необходимы для ее нормальной жизни. Он характеризует материальное положение семьи и состояние ее финансов, показывает величину и отражает сбалансированность всех его составных частей. В бюджете семьи аккумулируются поступления доходов членов семьи, которые используются как на общие цели, так и на удовлетворение личных потребностей каждого.

Таким образом, бюджет семьи – это денежное обеспечение существования семьи, ее соизмеренные суммы доходов и расходов. Главный смысл его организации заключается в том, чтобы за определенный промежуток времени расходы были меньше доходов.

Безусловно, бюджет семьи не эквивалентен бюджету государства, который предполагает наличие продуманного и закреплённого на законодательном уровне финансового контролях, на уровне семейного бюджета имеет место быть самоконтроль. Между тем, вопросы контроля за исполнением семейных финансовых планов наиболее сложные и зачастую неразрешимые. Контроль исполнения семейного бюджета представляет весьма непростую задачу для семьи и требует соблюдения строгой финансовой дисциплины.

Рассматриваемая нами категория обладает некоторыми предназначениями, выражающиеся в обеспечении таких необходимых функций как оценочная, распределительная, ограничительная и функция контроля, представленных на рисунке 1.

**Функции семейного бюджета**

**Оценочная**

**Функция контроля**

**Ограничительная**

**Распределительная**

Рисунок 1 – Функции семейного бюджета (составлен автором)

Оценочная функция учитывает 2 аспекта: оценка потребностей и оценка своих денежных потоков. Первый аспект подразумевает в себе определение тех статей расходов, которые необходимы для существования каждого из членов и тех, которые позволяют семье испытывать чувство единства и сплочённости. Второй аспект позволяет дать объективную оценку состояния ваших средств. Ведя семейный бюджет, вы сможете анализировать свои поступления, анализировать их эффективность и полезность: откуда они поступают, на что тратятся, в каких расходах нужно быть скромнее, а на что и во все следует потратить больше.

Экономика домашнего хозяйства характеризуется высоким уровнем сложности отношений между участниками. Степень сложности определяется их биологическими и личностными различиями, что обуславливает расхождение в потребностях и доходах. Развитие домохозяйства возможно в том случае, если его участники смогут согласовывать свои интересы и возможности при принятии экономических решений. Согласование экономических интересов различных участников домашнего хозяйства обеспечивается их регулированием [21].

Из данного суждения исходит следующая функция, имеющая несколько аналогов в названии: регулирующая, распределительная или же планирование. Но какое бы название вы не употребляли, под всеми тремя подразумевается выполнение важной задачи: поддержание сбалансированного развития домашнего хозяйства как единого целого. Достигается это путем перераспределения финансовых ресурсов. Как мы уже говорили ранее, свобода участников домашнего хозяйства в этом процессе не может быть ограничена государством, поскольку сфера финансовых отношений в наименьшей степени регламентирована им, следовательно, развитие происходит в основном посредством саморегулирования.

Бюджет помогает вам устраивать своё будущее, да, именно будущее, так как от качества использования денежных средств может зависеть многое. Именно через эту функцию происходит снабжение каждого человека ресурсами, необходимыми ему для поддержания жизни. «Деньги любят счет» – поговорка повествуют о рациональном применении ваших накоплений. Данная функция проявляется в расчёте своих затрат и растрат, а также в распределении расходных статей. Планирование – взгляд в будущее, учёт рисков и возможных непредвиденных обстоятельств.

Функция ограничения, больше предназначенная для тех, кто получает большое удовольствие от прогулок по магазинам. Она предполагает наличие понятий «Дорого» и «Дёшево», которые являются сутью вашего бюджета и являются субъективными, так как зависят от финансового положения людей. «Дорого» считается то, что не вписывается в рамки ваших расходов, что нецелесообразно приобретать в соответствии с вашими доходами. «Дешёвым» можно именовать то, что соответствует статьям расходов и предусмотрено бюджетом. При рассмотрении уже на уровне семейного бюджета эти понятия становятся объективными, так как идёт ориентация на конкретно ваше положение.

Домашнее хозяйство в условиях рыночной экономики является самостоятельным хозяйствующим субъектом, т.е. уровень жизни членов домашнего хозяйства полностью зависит от величины приходящего на его долю дохода. И как же уже выяснилось, на эту величину влияет ряд факторов, под воздействием которых она может изменяться как в сторону улучшения, так и в сторону уменьшения. Поэтому для достижения цели, выраженной в поддержании обычного уровня потребления, домашнее хозяйство не сможет обойтись без контроля за распределением полученного дохода по различному фонду, а также за целевым использованием средств эти фондов.

Мониторинговая функция позволяет поддерживать сбалансированность ваших доходов и расходов. Сбалансированность в конкретном случае подразумевает собой избыток доходов по сравнению с расходами, ну или, на крайний случай, не превышение последних. Имея наглядную таблицу ваших денежных потоков, вы в состоянии их контролировать. Вспомним известное высказывание: Тот, кто владеет информацией – владеет миром. Конечно, сам факт владения информацией о ваших действиях с деньгами не означает, что весь мир теперь у ваших ног, но в данном случае вы, благодаря знаниям и грамотному управлению своими финансовыми ресурсами, теперь способны влиять на развитие ваших жизненных событий.

По мере аккумулирования информации появляется осознание того факта, что бюджет важен, твердили об эффективности жонглировании своими ресурсами. В связи с этим можно сделать вывод: располагаемые нами резервы достаточно сложны по своей структуре, что их планирование необходимо.

На рисунке 2 представлена модель, где все финансовые ресурсы, располагаемые домохозяйствами, в общем котле образуют бюджет домашнего хозяйства.

**Индивидуальный фонд**

**Структура бюджета домашнего хозяйства**

**Фонд накопления и сбережения**

**Совместный фонд**

Рисунок 2 – Структура фондов, формируемых в бюджете домашнего хозяйства [20]

Автор присвоила одному из фондов денежных средств, из которых формируется «кошелек», понятие «индивидуальный». Из названия становится ясно, что он предназначен для конкретного члена домохозяйств и используется им по назначению при покупке медицинских услуг, товаров. Следующим по списку идет совместный фонд, используемый для покупок холодильника, телевизора, в общем, товаров общего пользования. Последним, но не по значимости, является фонд накоплений и сбережений. Это так называемый резервный фонд, необходим для осуществления будущих капитальных расходов. Таковыми обычно выступают дорогостоящие покупки: автомобиль, дом, дачный участок, возможно, открытие бизнеса [20].

Не стоит понимать под семейным бюджетом исключительно совокупность доходов и расходов семьи, это часть ее финансового капитала. К сожалению, на качественные и количественные его характеристики влиять способны не только специфика внутрисемейной организации, но и макроэкономические факторы: достигнутый ранее средний уровень благосостояния в обществе, степень развитости социальной инфраструктуры, воздействующие на поведение домохозяйств в рамках определенных сфер.

Повлиять на положительную характеристику мы можем, сделав все от нас зависящее. Одним из таких критериев возможностей выступает выбор наилучшего бюджетного устройства, ведь способы формирования и исполнения его обладают принципиальными различиями, к примеру, мужчины и женщины вносят разный вклад в организацию семейной экономики. В настоящий момент практика планирования предоставляет 3 вида, представленных на рисунке 3.

Рисунок 3 – Типы семейного бюджета (составлен автором на основе [10])

Рассмотрим каждый тип бюджета более подробно.

Совместный бюджет – это самый распространённый и простой способ управления денежными средствами. Его идея состоит в том, что все средства, заработанные членами семьи, отправляются в «общий котёл», и затем супруги так же совместно принимают решения, связанные с распределением полученной суммы на семейные и индивидуальные нужды. Фундаментом такого подхода является доверие друг к другу, взаимоответственность, умение находить компромисс.

Достоинства:

1. Оба члена семьи участвую в распределении и всегда проинформированы о текущем положении,
2. возможны большие сбережения, так как суммируются усилия обеих супругов,
3. укрепление отношений в следствии ощущения единства от участия в распределении затрат.

Недостатки:

1. Если зарабатывает один, а распределяет другой, возможен конфликт по этому поводу,
2. нужна максимальная «прозрачность», но не во всех семьях отсутствуют секреты касаемо индивидуальных затрат,
3. так как супруги должны отчитываться за любые затраты, это может быть не удобно во время праздников, когда наступает момент тайной закупки подарков.

Раздельный бюджет характерен больше тем семья, которые предпочитают быть независимы в своих расходах и не отчитываться перед другими. В последнее время все больше молодых семей переходят на такой способ управления, что затрудняет возможность им в реализации долгосрочных финансовых планов. Однако материальная независимость друг от друга позволяет избежать конфликтов на финансовой почве и предоставляет возможность каждому распоряжаться своими деньгами. На практике это реализуется путем распределения расходных статей между супругами.

Смешанный, совместно-раздельный, долевой – называйте как хотите, но такой вид бюджета предполагает соединение в себе двух предыдущих. Данный способ устройства предполагает наличие небольшой разницы между доходами участников. Сначала рассчитывается, сколько денег тратит семья ежемесячно на хозяйственные расходы, коммунальные услуги и др. Далее эта сумма распределяется в равных пропорциях между ее участниками в случае, если разница в доходах высока, супруги определяют вклад участников в зависимости от их зарплат. Получается, что семейные обязательства выплачиваются из общего котла, а оставшиеся личные деньги расходуются по собственному усмотрению каждого.

Из вышесказанного можно сделать вывод о том, что семейный бюджет представляет собой общепринятую форму организации семейной экономики, представляющую собой план формирования и регулирования доходов, их применение и составление баланса между статьями дохода.

1. **Доходы и расходы домохозяйств как источник формирования семейного бюджета**

Конструирование нормальных условий для воспроизводства человеческого фактора требует эффективного составления и мудрого использования семейного бюджета.

Бюджет делится на части – доходную и расходную. Доходная часть отражает все доходы, которые планируется получить за определенный период времени, в расходной части просматриваются все запланированные расходы.

Считается, что в теоретическом аспекте доходы населения выступают объективным системным явлением, а значит, экономической категорией и субъективным стоимостным инструментом жизнедеятельности человека, что обуславливает необходимость изучения этой составляющей части бюджета.

Для удовлетворения потребностей в материальных благах и услугах домохозяйства должны получать средства для существования, то есть доход. Совокупный доход домохозяйств состоит из денежных доходов домохозяйств-в рублях, доллара, евро; доходы в натуральной форме – это доходы, получаемые от личного подсобного хозяйства (дача, огород) либо часть заработной платы, выдаваемая членам семьи в натуральной форме. Но, если домохозяйства производит продукты с целью реализации на рынке, то средства, полученные от их продажи, приобретают денежное выражение.

Денежные доходы являются основным источником, нежели натуральные доходы, в соответствии с этим, денежные обладают сложной классификацией на основании различных признаков:

1. По равномерности – постоянные и временные,

Постоянный – это доход, который, согласно ожиданиям человека, сохранится в будущем. В стабильном экономическом обществе к этому виду дохода относят, как правило, оплату трудовой деятельности.

Временным называется доход, в будущем, который может исчезнуть. Даже переменный доход подразделяются на периодические (дивиденды, авторские гонорары) и разовые (случайные) – подарки, выигрыш в лотерею, что говорит о высокой сложности структурирования.

1. Для анализа и измерения доходов домохозяйств используют понятия номинальных, реальных и располагаемых доходов.

Номинальные – то количество денег, которое лица получают за определённый период, оно характеризует уровень денежных потоков независимо от налогообложения.

Реальные доходы отражают количество товаров и услуг, которые можно приобрести на фактически полученные номинальные деньги и зависят от соотношения темпов роста располагаемых доходов и индекса роста потребительских цен [23].

Реальные доходы подвержены вычислению и могут измеряться по формуле

$\left(\frac{РД}{РЦ}-Ии\right)\*100\%,$ (1)

где

РД – располагаемые доходы,

РЦ – рост цен,

Ии – исходный индекс, является постоянной величиной.

Представленную формулу продемонстрируем примерами.

Пример 1. В прошлом году муж получил надбавку к заработанной плате на 30%, соответственно номинальный доход семьи увеличился, однако цены в том же году так же обрели свойства подняться на 20%. В итоге реальной доход семьи увеличится только на 8%, а не на 30%

$$\left(\frac{1,3}{1,2}-1\right)\*100\%=8\%$$

Рассмотрим другую ситуацию, противоположную, муж получил надбавку 30% в прошлом году, но цены возросли уже на 40%. В конкретной ситуации, несмотря на увеличение дохода, семья потерпела убытки и стала беднее.

$$\left(\frac{1,3}{1,4}-1\right)\*100\%=-7\%$$

Располагаемые – этот показатель отражает доходы, оставшиеся в распоряжении домохозяйств после вычета налогов и обязательных платежей.

1. Денежные доходы чаще всего подразделяются по источникам поступления согласно общепринятой классификации, изображенной на рисунке 4.

**Источники дохода**

**Заработанная плата**

**Доходы от собственности**

**Государственные трансферные платежи**

**Прибыль от предпринимательской деятельности**

Рисунок 4 – Источники доходов (составлен автором на основе [8])

Согласно последней классификации доходная часть объединяет в себе 4 большие категории. Основным, наиболее весовым компонентом совокупного дохода семьи остается заработанная плата, которая не может быть установлена ниже определенной государством минимальной оплаты труда. Из-за недостатка средств бюджета члены домохозяйств ищут дополнительные источники доходов. Кроме трудовой деятельности и получения заработанной платы домохозяйства прибегают к ведению личного подсобного хозяйства, осуществлению предпринимательской и индивидуальной трудовой деятельности, к сдаче недвижимости и предметов длительного пользования в аренду, не исключены и акты покупки и продажи ценных бумаг.

К доходам от второго вида по общепринятой классификации источников дохода – предпринимательской деятельности домохозяйств – относят любые доходы, получаемые от участия в частном бизнесе, в организованной и неорганизованной форме. Доходы от реализации продукции, полученной в личных подсобных хозяйствах граждан, также могут быть отнесены к доходам от предпринимательской деятельности, если иммет место регулярный характер производства этой продукции для реализации на рынке.

Интенсивный поток денежных средств от государства к населению включает денежные трансферты, идущие на выплату пособий, пенсий, стипендий разным категориям населения представляют собой третий тип классификации. И наконец, четвертый – доходы от операций с личным имуществом – владения собственностью. Это процент на принадлежащие членам домохозяйства накопления денег в банках, арендная плата и авторский гонорар [3].

За счёт доходов домохозяйство оплачивает свои расходы, для объективной оценки которых целесообразно разделить их на 3 раздела: трансферты – обязательные платежи и взносы государству и предприятиям, а также добровольные трансферты другим домохозяйствам – алименты, денежные переводы. Потребление – покупка товаров и услуг, предназначенные для потребления. И сбережения – результат суммарного накопления в процессе непрерывного присоединения все новых и новых сбережений к суммам, накопленных ранее [1].

Расходная часть семейного бюджета определяется спецификой взаимоотношений в семье: волевыми качествами супругов (при формальном главенстве мужа реальная власть в семье принадлежит жене); разлукой (при выезде мужа на заработки, в рамках текущих расходов свобода распоряжения принадлежит жене; если муж пребывает в заключении, то на женские плечи ложится и обеспечение доходной части), аналогично в случае выполнения молодым мужем гражданского долга (служба в армии); степенью тактичности и уважения, в силу которых муж считается с мнением жены и предоставляет ей при реализации расходной части семейного бюджета определенную свободу.

В связи со сложившимися особенностями отношений в домохозяйстве, денежные расходы можно сортировать исходя из различных подходов. Каждая семья самостоятельно группирует их, определяя свою степень удобства в каждой из классификаций:

1. По значимости: необходимые, желательные, имиджевые товары или роскошь,
2. по периодичности: ежемесячные, ежегодные, переменные, сезонные расходы,
3. по величине: мелкие, средние и значимые,
4. по назначению: питание, одежда, транспорт, образование и многие другие.

Таким образом, бюджет любой семьи составляется в виде баланса ее доходов и расходов. Баланс между общими объемами, составляющими бюджет, проявляется в зависимости от структур и объема расходов от структуры и объема доходов и является одним из составляющих показателей грамотного ведения хозяйства. В результате стремления к достижениям балансового состояния выявляются недостатки или избытки их планирования. Слово «баланс» с французского означает весы, где на одной чаще находятся доходы, а на другой располагаются расходы. Наглядно изобразить можно с помощью рисунка 5.

Доходы

Расходы

Рисунок 5 – Сбалансированный семейный бюджет (составлен автором)

Образовавшийся дефицит семейного бюджета, представленный на рисунке 6 – это превышение расходов семьи над ее доходами, который требует появления дополнительных средств на его погашение.

Доходы

Расходы



Рисунок 6 – Дефицит семейного бюджета (составлен автором)

Рисунок 7 отображает профицит – наоборот, превышение доходов над расходами, бюджет в таком состоянии превращается в источник накопления резерва на «чёрный день».

Расходы



Доходы



Рисунок 7 – Профицит семейного бюджета (составлен автором)

Овладев некими теоретическими знания, необходимо закреплять это все на практике. Планирование – вот на что следует обратить внимание, посвятить свое время на создание программы грамотного распределения, а не скрупулезного ввода всех чеков и мелких трат. Если сравнивать с человеческим организмом, то именно эта часть является шеей, – куда будет повернута, в том направлении и будет стремится бюджет – к тому же она является и самой интересной в домашней бухгалтерии.

1. **Планирование семейного бюджета**
2. **Анализ вопросов планирования**

Планирование семейного бюджета представляет собой оптимальное распределение учтенных доходов и расходов, принятие решений в способах их реализации для достижения поставленных целей. Оно необходимо для обеспечения стабильного материального положения, в целях недопущения такой критической отметки как «выживание», а для получения чувства удовлетворенности от жизни. Существовать – не значит жить и наслаждаться. Поэтому и ведется семейный бюджет: для повышения благосостояния людей, для получения гарантий, что для них завтра еще наступит.

Объективная необходимость в грамотном распоряжении своих финансовых потоков выражается в нивелировании диспропорций между плановым характером распределения и фактическим приобретением, и потреблением финансов семьи, в уменьшении степени риска потери работы. В момент получения дохода, в основном заработанной платы, индивиды чувствуют свою независимость от чего-либо, ощущение «свернуть горы». Но это большая ошибка: люди не раздумывая тратят свои деньги, не определив количество статей расходов и пределы в их осуществлении. В тот момент есть только два понятия: «надо» – кредит, раздача долго, коммунальные услуги, квартплата, и «хочу» – обычно это предметы роскоши, чего люди лишают себя на протяжении долгого времени пребывания без денег. И вот, подходит срок, когда деньги все потрачены и остается немного на то, чтобы протянуть до дня зарплаты на гречке и чае без сахара – замкнутый круг. Иногда, рассуждая над своим затратами, но не имея наглядного представления, возможны противоречия между собой: какую часть свободных денежных средств направить в качестве инвестиций, а какую часть направить на удовлетворение своих потребностей, возможно именно сейчас нужно сократить расходы, чтобы добиться долгосрочных планов. Но, не имея планов, не наблюдая за темпами изменений и направленности статей бюджета – будет намного сложнее [19].

Планирование подразумевает не помешенное ограничение себе во всем, а контроль за процессами. Подсчитывая фактические траты и сравнивая их с запланированными, вы сами выявляете лишние расходы, без которых можно было легко обойтись, и стараетесь устранить эту проблему. Возможна ситуация, что одна из статей запланированных расходов оказалась не использованной или на нее было потрачено меньше, чем запланировано – делается вывод, что долю расходов из этой статьи можно легко перенаправить на другую, более важную, а лучше направить на сбережения [22].

Если вы решили преподнести в свою жизнь некую точность и ясность – овладеть навыками планирования семейного бюджета – необходимо обладать некими навыками в финансовой грамотности. Разберемся более подробно.

Перед тем как начать заниматься такой важной задачей, вам следует обдумать ваше семейное положение – мы не говорим о деньгах, которые сейчас имеются у вас на руках – речь идет о необходимости понимания количества членов вашей семьи и определения с их статус-кво: трудящийся, и нетрудоспособный, можно выделить человека, получающий различного рода социальной поддержки от государства как отдельную категорию, но опять же, семья сама определяет наиболее удобный вариант для нее. Необходимо перевести свое внимание на жилищные условия, в которых проживает ячейка общества (наличие земельного участка, жилплощадь) и на наличие прочей недвижимости, специального транспорта, возможности выращивать урожай и заниматься животноводством [16].

Данные указания важны для облегчения вашего планирования, для более детальной разборки и наглядного представления о ваших проблемах и возможностях.

Планирование представлено тремя аспектами:

1. подготовка к планированию,
2. непосредственный процесс распределения,
3. мониторинг качества исполнения [25].

Для первого аспекта необходимым условием служит обозначение вида вашего семейного бюджета: совместный, раздельный или смешанный. Определив, выявляете недостатки и плюсы для вас в его пользовании, возможно у вас большая разница в доходах и один из вас не в силах совладать с правилами раздельного бюджета. Этот шаг позволяет подобрать удобный способ бюджетирования, что в дальнейшем станет помощником в планировании: вы сможете уже предопределять некоторые ходы дальнейших действий в осуществлении реализации плана каждого из вас.

Шаг № 2 – выбор наиболее комфортного способа фиксирования денежных операций. Мы уже выяснили, что наглядное представление предоставит свободное жонглирование цифрами, нежели процесс переработки подсчета цифр и последовательность их расформирования в уме. Для преодоления этого условия не требуется многого: возможно одолжить обычную тетрадь у своего ребёнка, поискать во всем многообразии канцелярии одну ручку, обзавестись свободным временем и напрячь свои мозговые извилины – начертить таблицу с двумя главными столбцами (доходами и расходами). Вторым вариантом может послужить использование электронной таблицы Excel. Здесь не применяются творческие способности в черчении, а только базовые умения пользования компьютером. Век технологий способствует созданию комфортных условий для реализации своих возможностей людям и предоставляет им право пользоваться третьим способ. Приложение для смартфонов очень удобно в качестве немедленного фиксирования ваших платежей на месте, осталось только подобрать подходящий для вас утилит. Известными серверами для отслеживания и планирования расходов являются Дребеденьги и Coinkeeper. К сожалению, последний вариант предоставляет некие сложности, так как приложения в основном платные, сложно будет найти что-то хорошее, за что не будут требовать списание ваших денег. Но можно рассматривать покупку такого приложения в качестве инвестиций в будущее: потратить один раз, но не тратить время на напечатание своих статей и фиксировать здесь и сейчас, не беспокоясь, что информация забудется. На этом подготовительная фаза заканчивается, сформировав основу для второй – самого процесса планирования.

Шаг № 3 – постановка целей и определение приоритетов. Не нужно экономить ради экономии, необходимо определять цели, иначе какой смысл со всей этой канителью. Здесь вы делаете разграничения в своих потребностях, размышляете над тем, что вам необходимо в будущем, как для удовлетворения своих желаний, так и в качестве фундамента для достижения иных целей. Для удобства разграничения следует поделить цели в зависимости от сильного желания и интервала времени, необходимого для реализации. В таблице 1 представлен пример оформления вышесказанной информации.

Таблица 1 – Установка целей (составлен автором)



Краткосрочной целью может быть покупка электронных приборов или погашения долгов. К среднесрочным можно отнести долгожданную поездку или покупку квартиры. В долгосрочной перспективе представлены планы уже по выходу на пенсию, помощь детям ну или выплата ипотеки. Финансовые цели должны быть конкретными и достижимыми, для которых сумма для оценки стоимости цели определена точно или хотя бы приблизительно.

Шаг № 4 – оценка вашего финансового состояния. Эта стадия является самой важной, так как от обоснованности зависит характер воплощения ваших планов в жизнь: они буду либо удачные, либо провальные. Настало время взять себя в руки и упорно подумать над этим шагом. Сначала составьте список всех источников дохода и внесите в таблицу: не забывайте вносить абсолютно все источники ваших средств, было бы неплохо записать их в процентном соотношении, так как есть вероятность осознания ненадобности потраченных сил на этот способ дохода в связи с его минимальной полезностью, и упор сделать на источники, приносящие большую эффективность. В таблице 2 изображен пример выполнения этого шага.

Таблица 2 – Вариация оформления источников дохода (составлена автором)



В каждой статье необходимо вписывать конкретные суммы, полученные по этой статье, и не стоит забывать о возможных кратковременных доходах, которые будут получены в этом месяце (ожидаемая премия, подарки): это необходимо, чтобы в дальнейшем вы были способны оценить совокупный доход, проанализировав количественные составляющие всех статей. Возможны различные вариации записи доходов членов домохозяйств, ведущих один бюджет: вы способны располагать их и в том виде, который показан в таблице 3.

Таблица 3 – Другая вариация оформления источников дохода (составлена автором)



Переходим ко 2 категории – планирование расходов. Данная категория, на наш взгляд, является более значимой нежели доходная: потеряв контроль или не соблюдая сдержанность в некоторых вещах, вы способны лишиться всех денег, в том числе и накопленных. Расходы следует классифицировать как показано в таблице 4, и лучше использовать несколько типов классификаций к одной статье, тем самым вы упростите и облегчите себе жизнь при составлении плана. К примеру, категорию одежда можно распределить на необходимые и желаемые, а подкатегорию необходимые разбить еще на ежемесячные и ежегодные.

Таблица 4 – Оформление расходов



Можно поступить по-другому и предоставить каждому «свое пространство»: расписать расходы каждого члена семьи и расходы на семью в общем как продемонстрировано в таблице 5.

Таблица 5 – Расписание доходов на каждого челна семьи (составлена автором)



Проделав столь тяжкий труд, вы способны на данном этапе совершать ошибки в определении важных для вас статей, вам свойственно так же растеряться в их определении или попросту забывать некоторые из них. Кроме того, жизнь осложняется еще больше у тех, кто впервые решил испробовать ведения планирования своих финансов. К счастью, исследователи побеспокоились о людях, не имеющих свободного времени для подробного расписания их нужд, но желающих хоть как-то контролировать свое богатство, и для новичков, которые еще не способны грамотно справляться с такой работой, и придумали некие способы, чтобы упростить задачу.

Первый принцип был предложен Элизабет и Амелией Уоррен. Они предлагают не тратить время на отделение мелких категорий друг от друга на еще более мелкие, а попросту поделить по принципу 50/30/20. Это процентное соотношение расходов от общего объема, то есть 50% доходов должны покрывать расходы на необходимые вещи такие как налоги, питание, коммунальные услуги. 30% денежных средств можно оставить на не обязательные траты, но они обеспечивают некое развлечение среди серых будней: поход в кафе, в кино, и часть от 20% должны быть направлены на оплату долгов и кредитов, а оставшаяся – на черный день. На наш взгляд, доступный вариант для первоначального опыта планирования [24].

Правило Парето выступает вариацией первого способа, но еще наиболее упрощённый, хотя, казалось бы, куда еще проще. Здесь действует принцип 20/80, который предполагает 20% пускать на оплату задолженностей и 80% –располагать на все остальное. Этот вариант видимо для тех, кто забил себя в угол и не в состоянии пока четко разграничить свои нужды.

Примечание: данные способы являются лишь рекомендацией, но никак не указом, не стоит ссылаться полностью на них, а только брать за основу и подстраивать под свое положение объективно. Не стоит беспокоится о том, что вы идете в неверном направлении, если на ваши потребительские расходы будут тратится больше 85 % от всех накопленных денег. Согласно рисунку 8, покупка товаров и услуг составляет около 86% и 14% распределяется между обязательных платежами, приобретением недвижимости и приростом финансовых активов.



Рисунок 8 – Структура использования денежных доходов населения (составлен автором на основе [6])

Но не стоит полностью отводить взгляд за контролем данного вида расходов, так как в случае превышения показателя за 90% означает увеличение рисков и повышение вероятности возникновения ситуации, когда рост потребительских расходов приводит к дисбалансу денежных расходов и нехватке их на удовлетворение потребностей домохозяйств. Если рост потребительских расходов вызван повышением общественного уровня потребления и текущий денежный доход не покрывает рост потребностей, то формируются новые источники финансового обеспечения. С одной стороны, дополнительные источники оказывают положительное влияние из-за возможностей больше потратить на необходимое, но проблема в том, что большинство людей прибегают к легким способам получения таких возможностей, от которых жить спокойно возможности не предлагается в дальнейшем – потребительский кредит. Оформление его обеспечит вам недолгое пользование дополнительных средств, зато статья расходов «задолженность кредита» растянется на несколько лет, от чего беспокойство за его выплату доставит некие неудобства. Следовательно, не стоит пускать потребительские расходы на самотек, а стараться хоть немного очертить границу растрат на их составляющие и периодически контролировать [15].

Если данную задачу осуществлять сложно – воспользуйтесь советом, которым пользовались в основном люди 30-х годов. Данный способ в 2000-х потерял актуальность, и многие про него даже не слышали, не то, что пользовались им, но он научит вас некой сдержанности. Метод конвертов подразумевает в себе использование настоящих бумажных конвертов, либо воспользоваться средствами накопления безналичных денег ­– банковским картами, как возможность зарабатывать на cashback. Вам необходимо распределить сумму по конвертам и подписать их предназначение, например: конверт на проезд или конверт на кино. Главное – брать деньги на определенную потребность только из конверта, предназначенного для него, ведь в нем находится та сумма денег, которые вы позволяете себе тратить. Если деньги закончились – вы не должны забирать накопления из других конвертов.

Благодаря проведенному опросу в 2017 году, были получены сведения о структуре потребления расходов, схематично изображённые на рисунке 9. Было выявлено, что значимую часть доходов бюджета тратиться на продукты питания, ЖКУ и транспорт, что вполне объективно.



Рисунок 9 – Структура потребительских расходов домашних хозяйств по целям потребления (составлен автором на основе [6])

Первые два показателя послужат вам условиями для восстановления жизненных сил и реализации своих трудовых способностей, а значимость транспорта объясняется необходимостью добраться до место своей работы за средства для своего существования. Удельный вес данной категории в количестве 14% расходов обусловлены дальностью расстояния от проживания за городом и потребностью в большем заработке, по сравнению с пригородом, или в связи с «высоким» качеством дорог и деталей транспортного средства, что приводит к увеличение затрат на починку машины или оплату проезда, не стоит забывать и о постоянном повышении цен на бензин.

Определяя статьи расходов своего бюджета, важно не упустить момент сбережения – это шаг № 5. Вы должны не распределять все свои доходы на расходную часть, а обзавестись привычкой копить, то есть не тратить денежные средства, а откладывать в резерв.

Сбережения имеют целевыми функциями сохранение накоплений, недопущение их убывания и минимизацию риска их ликвидации. Самый лучший способ обеспечить себе накопления – принцип «заплати сначала себе». Получив зарплату, вы откладываете определённую сумму, как бы платите себе, от чего и появилось такое название. Сумму откладываемых денег можно измерить исходя из правила 3-6 месяцев: у вас должны быть на руках или в качестве депозитных вкладов количество денежных накоплений, которых будет достаточно для проживания семьи в течении трех-шести месяцев после случившихся чрезвычайных обстоятельств. Потеря работы или проблемы со здоровьем возможны – мы не роботы, и именно эта «страховочная сетка» удержит вас от принятия отчаянных необдуманных решений и обеспечит вас временем справиться с возникшими проблемами.

Егорова И.К. в своей статье предлагает сформировать модели сбережений, подойти к ним так же трепетно как в формировании статейных доходов, что позволит вам в дальнейшем брать накопления на определенные необходимые мероприятия:

1. на текущее потребление,
2. резерв на форс-мажор,
3. на дорогостоящее имущество, затраты,
4. на долгосрочные потребности [7].

Обратим внимание на второй пункт – формирование фонда на черный день. Большой ошибкой, совершаемые людьми при формировании своего бюджета является не учет денег на чрезвычайные обстоятельства. Вина людей здесь минимальная, так как все это происходит на подсознательном уровне: «мы слишком осторожны, чтобы что-то произошло с нами плохого в будущем, лучше потратим деньги на более стоящее» – думают некоторые индивиды. А другая часть просто не думает о форс-мажорных обстоятельствах, так как у них сейчас все хорошо и нет негативных мыслей о неудачных обстоятельствах в будущем. Как бы это все красиво не звучало непредвиденные обстоятельства, которые не вписывались в ваши рамки представления, имеют место быть, для чего необходимо формировать «заначки» на случай непредвиденных ситуаций и позволять семье черпать оттуда финансовую помощь при острой необходимости [5].

Совет, который поможет сформировать привычку к накоплению. Он заключается в установлении автоматического перевода полученных денег на сберегательный банковский счет, не позволивший в дальнейшем вам тратить деньги, которые предназначены для другого. Чем раньше вы переведете, тем меньше шансов, что вы ими воспользуетесь.

От доходности, срочности и рискованности активов зависит эффективность сохранности сбережений, обеспечивающая высокую степень финансовой безопасности, что обуславливает важность определения сберегательных активов, куда осуществлены вложения сберегательных денежных средств. В дальнейшем будет происходить трансформация сбережений в инвестиционные ресурсы, которые станут важным фактором стабильности и укрепления финансового положения. Семья, как любая фирма, инвестирует время и другие ресурсы в свои активы с целью получения отдачи в будущем [17].

На данном шаге основной этап планирования завершен, он достался тяжким трудом, зато позволил достичь высоких результатов: сформировал представление о вашем состоянии и способствовал обучению финансовой грамотности. Для достижения максимизации полезности от планирования и для того, чтобы ваш труд не был напрасным, необходимо отслеживать действия, связанные с ним. Для этого и необходим третий этап – мониторинг качества исполнения.

В основе шага № 6 лежит ваша наблюдательность и умение решать возникшие проблемы. К сожалению, у вас не получится составить сразу идеальную таблицу, так как скорей всего, вы где-то переоценили свои возможности и недооценили свои потребности. Здесь важно не забросить то, что начали, так как по мере постоянного анализа доходов и расходов вы будете иметь более приближенное представление о ваших фактических трактах. Отслеживайте свои действия в течении некоторого времени, и тогда ваши запланированные расходы будут лишь немного отклонятся от фактических.

Главное помнить то, что бюджет – динамическая система, не всегда будет так, как запланировано, а, скорее, никогда они не будут пересекаться из-за неоднородности вашей жизни. В один месяц на одну из статей расходов вам придется потратить больше, чем в предыдущем месяце. Вы должны наблюдать и адаптировать свой бюджет по мере изменений в вашей жизни. Целью шага выступает получение четких представлений о финансовом положении и финансовых тратах, чтобы в следующий раз при составлении бюджета вы скорректировали его и подогнали под себя еще ближе.

Таким образом, для достижения эффективного использования своих доходов, домохозяйство должно правильно составить свой бюджет, на протяжении своих трат придерживаться его, тщательно продумывать свои приобретения и делать сбережения для достижения поставленных целей и предотвращения неожиданных обстоятельств.

1. **Рациональные пути экономии бюджета и возможности его совершенствования**

Для дальнейшего отслеживания качества продуктивности должным считается вести сводный семейный бюджет, содержащий информацию о движении и остатках денежных средств в домохозяйстве. Данный способ предоставляет возможность постатейного прогнозирования доходов и расходов семейного бюджета. Это высказывание иллюстрируется таблицей 6 и отображает плановое и фактическое состояния вашего бюджета.

Таблица 6 – Сводный семейный бюджет (составлена автором на основе [9])

Как видно из таблицы в семье редки случаи совпадения с плановыми и фактическими расходами. Неплохой исход событий, когда фактические траты оказываются меньше, чем запланированные – могут быть направлены на сбережения, однако случаи превышения расходов над доходами не вызывают улыбок на лице. В лучшем случаи, когда второе положение дел случается изредка, с этим можно мириться, ссылаясь на плохое настроение, но, когда такой прецедент постоянен и случается только в определённой статье – следует задуматься и начать действовать. Для того, чтобы уменьшить расходную часть вашего бюджета, можно воспользоваться следующими советами. Они могут показаться слишком очевидными, но как известно красота в простоте.

Вы должны взять свою волю в кулак и перестать тратить много денег, меньше покупайте. С прекращением бессмысленных трат денег вы сэкономите себе время и сможете его направить на более полезную сферу деятельности: заняться собой или уделить время своим детям. К тому же, вы добьетесь того, чего нужно – сократите расходы и останетесь в выигрыше. Преимуществом является и полезность не только для вашего кошелька, но и для вашего здоровья. Например, перестанете тратить 10 000 на еду и добьетесь цели, если такая имелась – похудеете, разгрузочные дни полезны и для здоровья, не зря в народе принят пост. Для достижения эффекта от данного совета перед походом в магазин за покупками, вы должны обязательно составить список и идти строго исходя из него, исключая возможность спонтанных покупок. Перед походом в продуктовый магазин вы должны плотно поесть и идти на полный желудок, так как в случае с голодным человеком, он будет покупать на своем пути все, что видит из-за чувства голода, который управляет им и не предоставляет шанс рационально мыслить.

Психологи во время депрессии советуют прогуливаться по магазинам для поднятия настроения – не следуйте их указаниям. Для избавления от ужасающих мыслей, вы должны перенаправить кровообращение в самую дальнюю часть вашего тела относительно головы – ноги, и не ставить самому себе же капканы, гуляя по торговому центру. Конечно, по началу будет сложно пренебрегать своим привычкам, но отказываясь от плохих, вы вырабатываете новую – полезную, зато результат оправдает ваши ожидания.

Второй совет – покупайте дешевле. Речь не идет о покупке по низкой цене продукта плохого качества, акцент делается на анализе рынка и выведения наиболее оптимальной покупки. Часто, люди ведутся на хорошо выстроенную рекламу и покупает продукт намного дороже в одном магазине, который уже год продается в другом по цене в 1,5 раза ниже. Не стоит вестись на престиж данного продукта, так как его цель не в предоставлении тех возможностей, о которых говорилось в рекламной брошюре, а для того, чтобы покупатели переплачивали деньги за ненужные функции, которыми обладает данная вещь.

Еще одним соблазном выступают скидки. Люди с большим удовольствием идут за покупками в этот магазин, даже если покупаемые ими вещи не представляют надобности – в этот момент покупатели уверены, что сэкономят в случаях покупки некоторых вещей, да еще и в некоторых количествах. Отчасти это так, однако бывают обманчивые скидки. К примеру, магазин заблаговременно повышает цену на товар, и спустя определенное время снижает его до исходного, но с вывеской «Скидка». Люди не обращают внимание на варьирование цен и на подсознательном уровне появляется желание купить, смотря на слово «выгодно»: считают, что экономят, хотя на самом деле в других местах такие же товары, без скидки, стоят даже дешевле.

Совет, который постоянно упоминался – анализируйте. Записывайте свои расходы в одном магазине, и траты в другом – выявляйте наиболее выгодные покупки. К тому же, легче будет выявить тот камень преткновения, из-за которого тратится большое количество денежных средств.

Четвертый совет подразумевает некие профилактические меры, ограждение своих вещей от негативного влияния со стороны. Пример, при покраске дома вам следует надеть одежду, которую будет не жалко запачкать краской и накрыть все предметы, которые не должны быть подвержены воздействию краски – мебель и полы, таким образом, вы обезопасите свое имущество и предотвратите лишние траты на ту же покупку одежды и новую мебель.

Есть небольшая хитрость: при стремлении пойти за покупками, вам следует отложить кредитные и дебетовые карты и пользоваться наличными деньгами, чтобы научиться экономить. Объясняется это тем, что, оплачивая картой, вам легче расставаться с деньгами, нежели иметь их на руках и отсчитывать нужную сумму.

Для осознания необходимости сэкономить на данном этапе, семья должно мониторить бюджет: поместить в том месте, где вы проводите большую часть времени, прикрепив на стену в гостиной или на дверь. Не обязательно его постоянно лицезреть, необходим сам факт присутствия, проходя мимо, чтобы вы помнили о нем и понимали, что он важен. Если сложно справится с желанием потратить больше или тяжело справиться с чувством ущемления себя в чем-либо – создайте себе стимул. Если вы обзавелись целью купить машину, то вам следует распечатать фотографию той модели, которую вам хотелось бы и ждите, эффект будет достигнут: либо вы уже окажитесь от покупки ее, либо желание приобрести затмит чувство угнетения себя.

Таким образом, планирование бюджета является основой для финансового благополучия, но он не идеален так как имеет тенденцию меняться и преобразовываться. Необходимо каждый раз совершенствовать методы ведения и планирования и постоянно искать новые пути оптимизации распределения.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Итак, на основании изученных материалов можно сделать следующие выводы.

1. Присутствие в экономике домашних хозяйств оценивается высоко, так как их роль заключается в непрерывности воспроизводства рабочей силы, они являются источником инвестиционных ресурсов, чем создают одну из основ для развития национальных экономических систем. На основании этого, можно сказать: государству необходимо вырабатывать стратегии развития общества и совершенствовать методы и инструменты политики, направленные на активизацию грамотной деятельности домашних хозяйств. Грамотная деятельность достигается путем спланированных операций с денежными средствами, выведенных из умело составленных доходных и расходных статей.
2. Семейный бюджет представляет собой план, составленный в соотношении уровня дохода и расхода, и необходимый для снижения излишних затрат и увеличение свободных денежных средств. Сущность данного понятия раскрывается в его функциях. Он представлен сложной структурой, в связи с чем выделяются смешанный, раздельный и долевой – типы семейного бюджета.
3. Состав бюджета предполагает наличие двух взаимосвязанных частей: доходной и расходной частей. Доходная часть, содержащая перечень поступающих средств, призвана обеспечить предусмотренные сметой ресурсы, а расходная, объединяющая все виды производимых трат, отражает направления расходования аккумулированных в бюджете средств.
4. Поддержание в балансовом состоянии **доходов и расходов** называют искусством грамотного ведения своих расчетов – их планирование. Такой метод ведения семейного бюджета говорит об установленных целях, для которых необходима выработка конкретных действий и решений, направленных на пошаговое движение к ним. Для нивелирования диспропорций желаемых и фактических трат, требуется проследовать три стадии – подготовка к планированию, процесс распределение, мониторинг качества исполнения – для обладания искусной стратегии реализации расходов.
5. В связи со сложностью беспрекословного следования своим распланированным действиям, необходимо каждый раз ссылаться на опыт и умелость прогнозирования. Так как семейный бюджет постоянно изменяемая категория, статьи которой способны исключаться из вашего плана, либо заменяться другими, менее или более дорогими статьями, следует улучшать и модернизировать как составляющие его, так и методы его соблюдения.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в современных условиях домохозяйствам необходимо так планировать получаемые доходы и так рационально их использовать, чтобы не допустить появления отрицательного сальдо в своем семейном бюджете.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Амагаева О.Г. Теоретические основы финансового потенциала домашних хозяйств [Электронный ресурс]. // Актуальные вопросы экономики, менеджмента и финансов в современных условиях. – 2015г. – № 2. Режим доступа: [http://izron.ru/articles/aktualnye-voprosy-ekonomiki-menedzhmenta-i-finansov-v-sovremennykh-usloviyakh-sbornik-nauchnykh-trud. – 15.02.2019](http://izron.ru/articles/aktualnye-voprosy-ekonomiki-menedzhmenta-i-finansov-v-sovremennykh-usloviyakh-sbornik-nauchnykh-trud.%20%E2%80%93%2015.02.2019).
2. Балашев Н.Б./ Влияние финансов домохозяйств на формирование ВВП и бюджета Российской Федерации// «Экономика и бизнес: теория и практика». –2019г. – т 1. с. 29-32.
3. Беккуватова К. В. Роль финансов домашних хозяйств в финансовой системе Российской Федерации [Электронный ресурс]. // Наука через призму времени. –2017. – №9. – Режим доступа: <http://naupri.ru/default/Naupri9-01-17-2.pdf>. –25.04.2019.
4. Бондарева С.А. Особенности повышения финансовой грамотности молодежи: методический аспект [Электронный ресурс]. // Вестник экспертного совета. – 2017 г. – №3 (10). с.44-48. – Режим доступа: http://ski.ranepa.ru/images/nauchdelo/vestnik/VESTNIK\_No310\_2017\_1.pdf. – 08.03.2019.
5. Глухов В.В. Об управлении неучтенными денежными фондами в домашних хозяйствах / Останин В.А., Рожков Ю.В. // Вестник Хабаровского государственного университета экономики и права. – 2016г. – No1 (81). – с. 96-105.
6. Егоренко С.Н. [Электронный ресурс]. //Регионы России. Социально-экономические показатели. 2018: Р32 Стат. сб. / Росстат. −М., 2018. −1162 с. – 11.04.2019.
7. Егоров И.К. Качество жизни и модели управления личными финансами [Электронный ресурс]. // Интернаука. – 2016г. – №5. Режим доступа: [https://internetnauka.ru/index.php/journal/article/view/155/154. – 11.03.2019](https://internetnauka.ru/index.php/journal/article/view/155/154.%20%E2%80%93%2011.03.2019).
8. Журавлева Г. П. Экономическая теория. Микроэкономика­1, 2. Мезоэкономика: Учебник. 7­ е изд. – М.: Издательско­торговая корпорация «Дашко в и К°», 2016. с. 934.
9. Зараменская Г., Минасов М. Семейный бюджет: основа устойчивой экономики региона и страны // Экономика и управление: научно-практический журнал. –2017 г. – №2(136). с. 56-60.
10. Зубов Я.О. Семейный бюджет и финансовая безопасность // Вестник РГГУ. Серия: Экономика. Управление. Право. – 2015 г. – № 2. с. 133-141.
11. КаплунА.А. Роль финансов домашних хозяйств в финансовой системе страны и развитии инвестиционного потенциала России // Вестник Таганрогского института управления Экономики. – 2015г. – №25. с. 30-37.
12. Киреев А. Экономика: учебное пособие для 10–11 классов общеобразовательных организаций (углубленный уровень). М.: ВИТА-ПРЕСС, 2018. – 256 с.
13. Кислицына Л.В. Теоретические аспекты финансов домашних хозяйств [Электронный журнал]. // Известия Иркутской Государственной экономической академии. – 2015 г. – т. 6. – №2. Режим доступа: <http://brjbguep.ru/reader/article.aspx?id=20019>. – 28.04.2019.
14. Маратканова И.В. Сбережения домашних хозяйств как источник инвестиций: тенденции и перспективы // Финансы и кредит. – 2016г. – № 43. с. 28-35.
15. Орлов Л. Ф. Теоретические основы формирования финансового потенциала домохозяйств [Электронный ресурс]. // Вестник Московского государственного областного университета. Серия. Экономика. – 2015. – № 3. с. 36–41. – Режим доступа: <https://www.vestnik-mgou.ru/Articles/Doc/4118>. – 11.03.2019.
16. Пасечник А.С. Семейный бюджет и его планирование [Электронный ресурс] / Жислина Д.В., Карпова М.А., Демарин В.А. // Современные научные исследования и инновации. – 2017. – № 5. – Режим доступа: [http://web.snauka.ru/issues/2017/05/82242. – 25.03.2019](http://web.snauka.ru/issues/2017/05/82242.%20%E2%80%93%2025.03.2019).
17. Песков Д. Модель взаимосвязи теневой экономики и домохозяйств [Электронный ресурс]. / Россинская Г. // Экономика и управление: научно-практический журнал. – 2018г. – №1. с. 4-8. – Режим доступа: https://elibrary.ru/item.asp?id=30684559. – 04.03.2019.
18. Федеральный закон от 24.10.1997 N 134-ФЗ (ред. от 29.07.2018) «О прожиточном минимуме в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru. – 23.03.2019.
19. Фомина Е.А. Управление личными финансами [Электронный ресурс]. / Ермоленко В. П. // Сборник научных работ серии «Финансы, учёт, аудит». – 2016. – №4. – Режим доступа: <http://dsum2.esrae.ru>. – 11.04.2019.
20. Чернолихова.А.Г. Финансы домашних хозяйств: специфика и современное состояние // Лучшая научная статья 2018: сборник статей XVII Международного научно-исследовательского конкурса. – Пенза: МЦНС «Наука и Просвещение». [Электронный ресурс]. – 2018 г. с. 115-118 – Режим доступа: https://docplayer.ru/84166444-Luchshaya-nauchnaya-statya-2018.html. – 19.04.2019.
21. Шмакалова А.Н. Сущность и функции финансов домашнего хозяйства. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://scienceforum.ru/2017/article/2017036377>. – 13.03.2019.
22. <https://abc.vvsu.ru/books/ekon_dom_hozjaystva/page0011.asp#xex42>. –12.04.2019.
23. <https://allbest.ru/otherreferats/finance/00726894_5.html>. – 15.04.2019.
24. [https://equity.today/kak-sostavit-semejnyj-byudzhet-tablicy.html–](https://equity.today/kak-sostavit-semejnyj-byudzhet-tablicy.html%E2%80%93) 19.04.2019.
25. [https://www.bestreferat.ru/referat-238037.html. – 25.04.2019](https://www.bestreferat.ru/referat-238037.html.%20%E2%80%93%2025.04.2019).

**План курсовой работы на тему: «Семейный бюджет, доходы и расходы»**

Титульный лист

Содержание

Введение

1. Теоретическая база семейного бюджета
	1. Домохозяйство как ориентир государственной политики
	2. Квинтэссенция понятия «семейный бюджет»
	3. Доходы и расходы домохозяйств как источник формирования семейного бюджета
2. Планирование семейного бюджета
	1. Анализ вопросов планирования
	2. Рациональные пути экономии бюджета и возможности его совершенствования

Заключение

Список используемой литературы