МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

 **(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Кафедра теоретической экономики**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ, ЕГО ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

Работу выполнила \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Е.И. Мирошниченко

 (подпись, дата)

Факультет экономический

Направление 38.03.01 − Экономика

Научный руководитель

канд. экон. наук, доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Н.Ю. Сайбель

 (подпись, дата)

Нормоконтролер

канд. экон. наук, доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Н.Ю. Сайбель

 (подпись, дата)

Краснодар 2017

СОДЕРЖАНИЕ

Введение……………………………………………………..................... 3

1 Сущность семейного бюджета……………………………………….. 6

1.1 Понятие, типы и функции семейного бюджета…………………. 6

1.2 Структура семейного бюджета…………………………………… 9

* 1. Рациональное управление семейным бюджетом………………… 13

2 Источники формирования семейного бюджета……………………... 16

 2.1 Учёт семейных доходов и расходов. Семейная книга…………... 16

 2.2 Стандарты семейных бюджетов…………………………………... 19

 2.3 Формирование дохода современных российских семей………… 21

Заключение……………………………………………………………….. 24

Список использованных источников…………………………………… 26

ВВЕДЕНИЕ

Бюджет - это финансовый план, который суммирует доходы и расходы 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.

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.

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.

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

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

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.

В России обследование семейных бюджетов осуществляется с 1952г. по различным категориям населения (рабочим, служащим, пенсионерам) с различным количеством составом семьи (одиночки, семейные пары с детьми, без детей). В целом же обследования носили научный характер, а не практический. А расчёт прожиточного минимума с 1987г. определялся условно, приблизительно.

Социологи и экономисты, занимающиеся проблемами бюджета семьи, утверждают, что наиболее частая причина нестабильности семейной экономики – в неумении соизмерять соблазны с доходами. Ведь достаток семьи зависит не только от величины заработков, но и в равной мере от умения правильно распоряжаться деньгами. Разумеется, с увеличением среднедушевого дохода напряжение в расходовании средств семейного бюджета увеличивается. Таким образом, семья ставит перед собой новые цели, переходя на новую ступеньку совершенствования потребления

**Объектом** исследованиякурсовой работы является качественно – количественная структура бюджетов семей.

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

Основные **задачи** работы:

* Определить понятие и структуру семейного бюджета
* Рассмотреть семейную книгу и ее функции
* Определить понятие рационального управления семейным бюджетом
* Рассмотреть стандарты семейных бюджетов
* Проанализировать формирование дохода современных российских семей

1 Сущность семейного бюджета

1.1 Понятие, типы и функции 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».

Сам термин бюджет имеет довольно схожее смысловое значение с древнегреческим словом экономия, которое впервые было сформулировано Аристотелем. Оно трактовалось, как умение вести домашнее хозяйство, законы домашнего очага и искусство поддержания уюта в доме. Понятие семейного бюджета можно воспринимать, как упорядоченную систему, на которой основывается ведение, составление и подсчет всех доходов семьи, а также необходимых расходов, которые были сделаны за определенный период времени.

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.

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. Так различают три вида семейного бюджета:

1. Совместный бюджет. Это самый распространенный вид семейного бюджета. При таком способе распределения денег, все средства, заработанные членами семьи, складываются вместе, и затем супруги совместно решают, как распределить полученную сумму на определенный промежуток времени (обычно - на месяц). Самый большой плюс такого подхода - в ощущении единства. Муж и жена вместе обсуждают предстоящие затраты, вместе отвечают за расчет средств. Совместный тип бюджета, или «общий кошелек», обычно используют супруги с приблизительно равными доходами или пары, где жена частично или полностью находится на иждивении у мужа. Этот вариант практически неизбежен в случае, когда женщина полностью посвящает себя уходу за ребенком, а единственным кормильцем остается муж. То есть фактически бюджет становится единоличным, но психологически он все-таки является общим - деньги лежат в определенном месте, супруги вдвоем решают, как ими распорядиться. Основа такого подхода в доверии друг к другу, взаимной ответственности и умению находить компромисс.
2. Долевой бюджет (совместно - раздельный). Совместно-раздельный бюджет в настоящее время приобретает все большую актуальность. Этот принцип работает лучше всего в случае, если разница между зарплатами супругов незначительна. Для этого сначала надо рассчитать, сколько денег ваша семья тратит каждый месяц на питание, коммунальные платежи, хозяйственные расходы и прочие нужды. Далее эта сумма распределяется между членами семьи либо пополам, либо в соотношении, которое семья посчитает справедливым, в зависимости от 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. Долевой бюджет - достаточно универсальный и подходит практически всем, но только при условии, что оба супруга работают.

1. 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. Каждый обеспечивает себя сам тем, в чем нуждается. Деньги при этом, как правило, находятся на разных банковских счетах. Еда покупается совместно. Некоторые пары, ведущие раздельный бюджет, просто считают, сколько денег у них уходит на еду ежемесячно, и скидываются поровну. Когда у кого-то одного деньги заканчиваются, он занимает у второго, с условием обязательного возврата долга.

Плюсы такого типа бюджета в материальной независимости друг от друга, которая помогает избегать конфликтов на финансовой почве и дает возможность каждому планировать свои приобретения, ни перед кем не отчитываясь. Раздельный вариант бюджета выручает и в случае, если кто-то из супругов, или оба, имеют какое-то дорогостоящее увлечение, которое совсем не интересует вторую половину. Есть и более неприятная причина подобного выбора - это взаимное недоверие, когда супруги подозревают друг друга в укрытии истинных доходов.

Основная функция семейного бюджета - это контроль за текущими финансовыми делами семьи путем сбалансированного распределения доходов и расходов.

Следующие функции семейного бюджета заключаются в планировании (распределении финансов по необходимым статьям расходов) и анализе (оценке затрат, их необходимости и полезности).

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

1.2 Структура семейного бюджета

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

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.

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.

Доходы семьи можно разделить на:

1. Постоянные (к ним относят заработную плату, пенсии, стипендии, субсидии и прочие виды социальных выплат, проценты на банковские вклады, ренту (плата за аренду) и др.
2. Временные и одноразовые (премии, наследство, подарки, деньги, взятые в долг, выигрыши в играх и лотереях).

Все семейные доходы условно делятся на денежные и натуральные. Денежные доходы являются основными доходами семьи, которые, в свою очередь, подразделяются на:

1. Оплата труда членов семьи на предприятиях, в учреждениях, организациях. Оплата труда включает в себя основную заработную плату, все доплаты и вознаграждения за труд.
2. Пенсии, пособия, стипендии и другие социальные и страховые выплаты членам семьи государством, предприятиями, учреждениями и организациями.
3. 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.
4. Доходы от домохозяйственной и предпринимательской деятельности членов семьи, подразделяющиеся на четыре подгруппы:
* доходы от реализации сельскохозяйственной продукции личного подсобного хозяйства и семейного огородничества;
* доходы от операций с домашним имуществом (продажа и сдача в аренду земельных участков и помещений, продажа и сдача напрокат машин, оборудования, мебели и др.);
* полученные кредиты и другие доходы от финансово-кредитных операций (проценты, дивиденды по вкладам, акциям, от продажи ценных бумаг, предоставления кредита и т.п.);
* доходы от предпринимательской деятельности (индивидуального предпринимательства, крестьянского (фермерского) хозяйства и от частных предприятий членов семьи).

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

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, 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 характеризую3ет их покупательную способность - количество товаров и услуг, приобретаемое на эти доходы.

Теперь рассмотрим более подробно расходы семейного бюджета.

 Денежные расходы семейного бюджета - это фактические затраты на приобретение материальных и духовных ценностей, необходимые для продолжения жизни человека.

Принято выделять две группы семейных расходов:

1. Первичные - неминуемым, к ним относят расходы на обеспечение физиологических потребностей человека: продукты питания, одежда, обувь, плата за жилье, услуги, а также расходы, которые взимает государство - налоги.
2. Вторичные - это приобретение собственных домов, автомобилей, электронной аппаратуры, предметов роскоши, пополнение сбережений в банках.

Расходы семейного бюджета как нельзя лучше отражают иерархию человеческих потребностей. По расходам семьи можно судить не только об уровне ее благосостояния, но и общества в целом. Статистические данные показывают, что домашние хозяйства в странах с низким доходом тратят большую часть своего бюджета на предметы первой необходимости, такие как продукты питания. В развитых и благополучных странах всего десятая часть доходов «проедается», остальные деньги, помимо уплаты обязательных платежей, рассредоточиваются на досуг, образование, медицинские услуги и предметы роскоши, а также накопления и сбережения.

В России до 40% от бюджета семьи может тратиться на продовольственную группу товаров, до 30% на оплату аренды жилья и коммунальных услуг, 8% - на транспорт, 5% - непродовольственные услуги, 5% - на одежду и обувь, остальные 12% на образование, лечение, отдых и развлечения. Однако такая структура потребления находится в прямой зависимости от размера доходов. Чем больше их уровень, тем меньшую долю занимают продукты питания, и расходы распределяются по другим категориям, в основном по разделам: одежда, развлечения и отдых. Россия отстает от развитых стран в большей степени по структуре потребления бедных семей. Разрыв между размером доходов самых бедных и самых богатых в нашей стране превышает пятнадцать раз.

Члены домохозяйств, расходуя свои средства, удовлетворяют разнообразные потребности. Это возможно двумя путями:

* Использованием денежных доходов на приобретение товаров и услуг.
* Натуральным самообеспечением, происходящим за счет собственной трудовой деятельности отдельных членов хозяйства..

Также оказывает влияние на структуру расходов конечного потребления количественный состав домохозяйства. В более выгодном положении находятся домохозяйства, состоящие из одного человека. С ростом численности домохозяйств положение ухудшается - снижается доля расходов на питание и повышается доля натуральной продукции из личного подсобного хозяйства.

Еще одним немаловажным аспектом служат различные обязательные платежи, которых насчитывается более пятнадцати, и прежде всего это федеральные и местные налоги и сборы. К федеральным налогам с населения относятся: налог на доходы с физических лиц, налог с имущества, переходящего с наследства и дарения, транспортный налог, государственная пошлина, таможенные сборы с физических лиц и т.п. Среди местных налогов основными являются налог на имущество с физических лиц, земельный налог и др. Самым главным с точки зрения его тяжести на плательщика является налог на доходы, который взимается с совокупного дохода в денежной и натуральной форме, выраженный в рублях и инвалюте на дату получения дохода.

1.3 Рациональное управление семейным бюджетом

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.

Постановка цели - это наиболее общее утверждение того, чего вы хотите достичь, дающее направление нашему плану или действию. Успешное достижение цели стимулирует установление других целей, появляется самоуверенность. Формирование решения - это процесс, принимающий во внимание и анализирующий информацию, связанную с деньгами и вашими целями.

Процесс принятия решения можно выразить следующей формулой:

Цели + Решения + Действия = Результат (1)

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).

Основные способы защиты от нежелательных явлений:

1. Планирование будущих доходов на случай утраты работоспособности или потери работы, крушения бизнеса.
2. Обеспечение минимально необходимой защиты своего здоровья.
3. Страхование имущества (жилья, автомобиля, дачи, бизнеса, драгоценностей и т.д.)
4. Осторожное отношение к системам залога личной собственности при взятии кредитов.

Управление личным бюджетом, когда человек живет один, – уже достаточно сложное дело, а планирование бюджета семьи – это целое искусство, которому нужно учиться.

Мы часто совершаем типичные ошибки в отношении своих денег:

1. не создаем подушку безопасности;
2. не ведем учет доходов и расходов;
3. совершаем спонтанные покупки, не задумываясь о перспективе.

Обязательные расходы нужно посчитать и заложить в ваш ежемесячный бюджет. Средства должны расходоваться строго на эти цели. В идеале на второстепенные покупки не должно уходить более 20% нашего ежемесячного дохода.

При планировании бюджета обязательно необходимо посчитать все фактические доходы, сюда относится не только зарплата супругов, но и, например, деньги за сдаваемое в аренду жилье, сопутствующий заработок и т. д.

Для более рационального управления семейным бюджетом следует придерживаться следующих соотношений денежных средств:

1. 60% – основные расходы, продукты питания и ежемесячные бытовые затраты;
2. 10% – накопления, которые будут потрачены на отпуск или крупные покупки;
3. 10% – накопления с долгосрочной перспективой (счета на обучение детей, пенсию и пр.);
4. 10% – развлекательные мероприятия и удовольствия;
5. 10% – разное, незапланированные расходы.

2 Источники формирования семейного бюджета

2.1 Учет семейных доходов и расходов. Семейная книга

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

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".

Ведение семейного бюджета — это очень интересное и увлекательное дело, особенно когда видны результаты своей работы.

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.

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.

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 статей доходов и расходов.

К семейным статьям доходам можно отнеси аванс, алименты, возврат налогов, грант, дивиденды, доход от собственного бизнеса, проценты от инвестирования, зарплата, пенсия, подарки, социальное пособие, стипендия, проценты по депозиту и др.

Для более рационального планирования семейного бюджета необходимо уметь правильно классифицироваться по статьям расходов. Так выделяют следующие группы сортировки:

1. По важности:
2. необходимые (обязательные). Это продукты питания, жилье, транспорт, одежда, товары для дома и для здоровья, выплаты по кредитам, счетам и страховки, сбережения в резервный фонд семьи. Обычно рекомендуется, чтобы эти расходы составляли не более 50% всего бюджета.
3. желательные. Сюда можно отнести: развлечения, кружки, телефон, Интернет, косметика, траты на хобби, шейпинг, салоны красоты, книги и т.п. вещи, без которых в режиме жесткой экономии можно обойтись, но при достаточных финансах они уже являются «нормой».
4. имиджевые товары и роскошь. Сюда можно отнести товары и развлечения, стоимость которых пропорциональна Вашему доходу, положению в обществе и амбициям.
5. По периодичности:
6. ежемесячные расходы: продукты, бензин, телефон, коммунальные услуги, детский сад, кружки, Интернет, тренажерный зал, плата за пользование кредитной картой, карманные деньги и т.п.
7. ежегодные расходы: страховка, налоги, отпуск.
8. переменные расходы: одежда, ремонт, бытовая техника, лекарства и другие расходы, которые не постоянны, совершаются по необходимости, либо в критичных ситуациях.
9. сезонные расходы: заготовки на зиму, сезонная одежда, учебники в школу, детский лагерь и т.д.
10. По величине:
11. мелкие расходы: продукты, проезд, газеты, завтраки в школе, хозяйственные расходы и пр.
12. средние расходы: одежда, развлечения, мелкая бытовая техника и т.п.
13. крупные расходы: мебель, отпуск, ремонт, крупная бытовая техника.

Данная классификация поможет более корректно отразить доходы и расходы в книге учета семейного бюджета, а также проанализировать важность затрат и возможность частично или полностью отказаться от них.

2.2 Стандарты семейных бюджетов

Под словом стандарт понимается образец, которому должно что-то удовлетворять по содержанию, размерам, качеству. Стандартным семейным бюджетом называется такой баланс доходов и расходов населения, который обеспечивает приемлемые на данном этапе развития общества условия жизни и удовлетворения потребностей.

Применительно к семье бюджет можно рассматривать как денежное обеспечение существования семьи, соотношение семейных доходов и расходов. Главный смысл организации бюджета семьи заключается в том, чтобы за определенный промежуток времени расходы семьи были меньше ее доходов.

Размер бюджета семьи зависит от многих факторов: численности семьи, наличия в ней работающих и размера их зарплаты, пенсионеров, стипендиатов и иждивенцев. Существенное влияние на формирование семейного бюджета оказывают цены на продовольственные и промышленные товары, услуги и т. п.

Стандартный семейный бюджет - один из многих жизненных стандартов, принятых в данном обществе в определенный исторический период. Другие жизненные стандарты являются характеристиками жилищной обеспеченности, структуры питания, наличия транспорта и др. Стандарты связаны с представлениями людей о «нормальной» жизни: зарплата или пенсия должны позволять семье нормально питаться и иметь в своем имуществе все необходимое.

Экономика семьи не может начинаться с абсолютного нуля, и вопрос о минимуме еды, вещей, жилищных условий, денег актуален для каждой семьи и для всего общества в целом. В оценке существующего положения и в определении целей и задач нужны стандарты бедности и богатства.

В Федеральном законе от 24 октября 1997 г. № 134- ФЗ «О прожиточном минимуме в Российской Федерации» для оценки уровня жизни семьи используются следующие понятия:

1. Бюджет прожиточного минимума (БПМ), который предполагает возможность прежде всего покупки ограниченного набора продуктов, товаров и услуг, необходимых для сохранения здоровья человека и поддержания его жизнедеятельности. Состав этого набора рассчитан на основе норм физиологических потребностей человека в пище и энергии. С учетом реальных цен определяется общая денежная сумма доходов, требуемая для покрытия этих расходов. Отсюда и устанавливается прожиточный минимум в рублях.

Основное место здесь занимают «дешевые» источники энергии - хлеб, картофель, сахар. Тем не менее, считается, что подобный продовольственный набор позволяет жить и работать неопределенно долгое время. Другие компоненты бюджета прожиточного минимума долгую жизнь не обеспечивают. Непродовольственный набор включает в себя минимальное количество лекарств, санитарно- гигиенических товаров и нижнее белье. Покупку верхней одежды и обуви БПМ уже не предполагает.

1. Минимальный потребительский бюджет (МПБ) рассчитывается на полное удовлетворение разумных потребностей человека. Этот более высокий уровень потребления позволяет воспроизводить свой достаточно скромный уровень жизни неограниченно продолжительное время.
2. Рациональный потребительский бюджет (РПБ) - теоретически построенный идеальный бюджет, в котором расходная часть формируется исходя из рациональных норм потребления материальных и духовных благ, услуг в их определенном наборе.
3. Бюджет высокого достатка (БВД) - это критерий обеспечения достаточно высокого уровня потребления, рассчитанного на расширенное воспроизводство и полное удовлетворение разумных потребностей.

В расчетах Всероссийского центра уровня жизни (ВЦУЖ) производится дифференциация населения во взаимосвязи с минимальным потребительским бюджетом (МПБ) и бюджетом прожиточного минимума (БПМ):

* 1 группа - «бедные» семьи, душевой доход в которых ниже или соответствует стоимостной оценке БПМ;
* 2 группа - «малообеспеченные» семьи, душевой доход в которых находится в интервале между стоимостной оценкой БПМ и МПБ;
* 3 группа - «обеспеченные» семьи, душевой доход в которых находится в интервале между стоимостной оценкой одного или удвоенного МПБ;
* 4 группа - «состоятельные» семьи, душевой доход в которых находится в интервале между двумя МПБ и рациональным потребительским бюджетом;
* 5 группа - «богатые» семьи, уровень душевого дохода соответствует бюджету высокого достатка или выше этого бюджета.

В мировой практике используется также индекс человеческого развития (ИЧР), в котором каждый показатель прямо или косвенно связан с экономикой семьи. ИЧР включает в себя:

1. доход на душу населения;
2. уровень образования;
3. продолжительность жизни.

2.3 Формирование дохода современных российских семей

Номинальные доходы современных российских семей формируются из различных денежных поступлений по линии государственных программ помощи в виде выплат и льгот, поступающих из финансовой системы. В порядке вознаграждения владельцев фактора производства (труда), решающую часть доходов этой группы населения составляют заработная плата, доходы от собственного хозяйства и т.д. Существенное влияние на формирование доходов современных российских семей оказывают выплаты по программам государственной помощи, за счет этих источников осуществляется пенсионное обеспечение, содержание временно нетрудоспособных граждан, выплачиваются различного вида пособия (на уход за детьми, медицинское обслуживание, малообеспеченным семьям на детей, выплаты пособий по безработице).

При доминирующей роли заработной платы в формировании общей суммы доходов формируются такие качества, как предприимчивость, инициатива. В случае повышения роли выплат по линии государственных программ помощи нередко происходит формирование пассивного отношения к производственной деятельности, психологии иждивенчества. Денежные доходы, получаемые через финансово-кредитную систему, представляются в виде: выплат по государственному страхованию, банковских ссуд на индивидуальное жилищное строительство, хозяйственное обзаведение молодым семьям, членам потребительских товариществ.

К сожалению, в нашей стране отсутствует система социальных стандартов, а жизнь уже настойчиво диктует необходимость скорейшего принятия и внедрения такой системы. Сложность демографической ситуации, высокая численность граждан пожилого возраста, низкая рождаемость обуславливают старение страны. Бедность даже среди работающего населения, усугубление ситуации мировым финансовым кризисом, низкий жизненный уровень пожилых людей и инвалидов определяет многочисленность контингентов населения, требующих социальной защиты.

Разобщенность общества по доходам, существующая в нашей стране (более 13% населения России находится за чертой бедности, с доходами ниже прожиточного минимума, в том числе в Южном федеральном округе доля бедного населения - 20,3%, наибольшая доля в Дальневосточном - 29,8%, наименьшая в Уральском - 11,6%), - это признак необходимости государственной защиты, в первую очередь, пожилых людей, семей с детьми, инвалидов.

В нашей стране существует семейная бедность, когда на иждивении мало зарабатывающего человека находятся дети и старики. Эта бедность самая страшная, поскольку производит нищету. В России 41 млн. семей, и лишь половина из них - 21 млн. имеют детей. Всего 3,5% семей - многодетные, а 48% - бездетные.

Также сюда нужно отнести и проблемы, которые сопровождают семьи с детьми инвалидами. Это означает, что граждане занимаются уходом за такими детьми и, как правило, дополнительно ко всему, это малообеспеченные семья. Без помощи государства таким семьям не справиться.

В последние годы немало сделано для поддержки семей, имеющих детей. На федеральном уровне увеличены размеры пособий по уходу за ребенком до полутора лет для работающих и неработающих матерей. Введена компенсация части родительской платы за содержание ребенка в дошкольном учреждении, увеличен стандартный налоговый вычет налогоплательщикам, на содержании которых находится ребенок (дети). Усилена поддержка семей, имеющих детей, путем индексации пособий по беременности и родам. Выплачивается материнский капитал, в части распоряжения средствами на погашение основного долга и уплату процентов по кредитам или займам, взятым на строительство или приобретение жилья, в том числе ипотечным. Молодые семьи также получают содействие в приобретении жилья.

Все подобные проблемы могут быть решены созданием эффективной системы социального сопровождения - это и есть система социальных стандартов, реальная и конкретная, учитывающая все аспекты жизнедеятельности человека: уровень доходов, структуру потребления и настоящее состояние экономического положения страны.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В рамках курсовой работы был изучен семейный бюджет и источники его формирования. Сопоставление результатов работы с поставленными задачами позволяет заключить, что 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.

Также в ходе работы было рассмотрено понятие, что такое семейный бюджет, 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.

Существенное влияние на формирование доходов населения оказывают выплаты по программам государственной помощи, за счет этих источников осуществляются пенсионное обеспечение, содержание временно нетрудоспособных граждан, выплачиваются различного вида пособия (на уход за детьми, медицинское обслуживание, малообеспеченным семьям на детей; выплаты пособий по безработице).

Соотношение в доходах населения доли трансфертных выплат и заработной платы играет важную роль в формировании экономического поведения индивидуума и его рудовой мотивации. Номинальные доходы населения, как уже отмечалось, включают в себя, помимо чистых доходов населения, и обязательные платежи. Обязательные платежи население осуществляет через финансовую систему в виде различного рода налогов и сборов. Через аккумуляцию налоговых платежей и сборов государство реализует свое право на формирование части своих ресурсов для осуществления в последующем социальной политики через перераспределение денежных средств, оказание помощи малоимущим гражданам. В целях защиты интересов малоимущих граждан и недопущения снижения уровня благосостояния ниже предельно допустимого в данных конкретных условиях государство устанавливает пороговый минимум в доходах, не облагаемых налогом. В то же время для высоких доходов устанавливаются прогрессивно более высокие ставки налогов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Беккер Г. Экономика семьи и макроповедение / Г. Беккер. – США, 2011, – 157 с.
2. Борисов Е. Ф. Хрестоматия по экономической теории / Е. Ф. Борисов. – М.: ИНФРА-М, 2002. – 233 с.
3. Борисов Е. Ф. Экономическая теория / Е. Ф. Борисов.и– М.: «Юристъ», 2010. – 74 с.
4. Видяпина В. И. Общая экономическая теория / В. И. Видяпина. – М.: Учебник, 2009. – 106 с.
5. Горелов Н. А. Политика доходов и качество жизни населения / Н. А. Горелов – М.: Изд. «Питер», 2003. – 61 с.
6. Жеребин В. М. Экономика домашних хозяйств / В. М. Жеребин, А. Н. Романов – М.: Финансы, ЮНИТИ. 2008. – 231 с.
7. Камаев В.Д. Экономическая теория / В. Д. Камаев, М. З. Ильчиков, Т. А. Борисовская – М.: Кнорус, 2007. – 207 с.
8. Лушина С. И. Финансы: учебник / С. И. Лушина – М.: Экономист, 2010. – 682 с.
9. Основы планирования семейного бюджета: методическое пособие: в 2 ч. / Кредитный Потребительский кооператив – М.: ЮНИТИ, 2005. – 2 ч.
10. Попов А. И. Экономическая теория / А. И. Попов – М.: Питер, 2001. – 28 с.
11. Райзберг Б.А. Современный экономический словарь / Б. А. Райзберг, Л. Ш. Лозовский, Е. Б. Стародубцева – 5-е изд., перераб. – М.:ИНФРА-М, 2007. – 495 с.
12. Тюгашев Е. А. Экономика семьи и домашнего хозяйства / Е. А. Тюгашев – М.: СибУПК, 2012. – 96 с.
13. Чепурина М. Н. Курс экономической теории / М. Н. Чепурина – М.: АСА, 2008. – 442 с.
14. Чернов А. Ю. Личные финансы. Доходы и расходы семейного бюджета / А. Ю. Чернов – М.: Перспектива, 2008. – 176 с.
15. Экономическая теория / Видяпина В. И. [и др.]. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 714 с.
16. Юрьева Т. В. Социальная экономика / Т. В. Юрьев – М.: Дрофа, 2003. – 156 с.