

**СОДЕРЖАНИЕ**

[Введение 3](#_Toc102350597)

[1. Теоретические основы семейного бюджета 5](#_Toc102350598)

[1.1 Понятие и виды семейного бюджета 5](#_Toc102350599)

[1.2 Функции семейного бюджета 7](#_Toc102350600)

[1.3 Классификация семейного бюджета 10](#_Toc102350601)

[2. Особенности семейного бюджета в России 13](#_Toc102350602)

[2.1 Анализ семейного бюджета: доходы и расходы населения 13](#_Toc102350603)

[2.2 Проблемы в формировании семейного бюджета 17](#_Toc102350604)

[2.3 Политика повышения качества жизни населения 23](#_Toc102350605)

[Заключение 29](#_Toc102350606)

[Список литературы](#_Toc102350607)

# Введение

Актуальность темы исследования: с таким понятием как семейный бюджет сталкивались все, но далеко не все знают, что это и как с ним обращаться. Люди часто жалуются на недостаток денег, однако редко задумываются над путями решения своих финансовых проблем.

Бюджет – это финансовый план, который суммирует доходы и расходы (семьи) за определенный период времени. Семейный бюджет составляется для контроля за финансовым положением семьи, для достижения финансовых целей и финансовой защиты семьи (создания денежных сбережений в виде резервного фонда, инвестиций и пенсионных накоплений).

Для того чтобы эффективно использовать свои доходы, семья должна правильно составить свой бюджет, тщательно продумать покупки и делать сбережения для достижения своих целей. Четкое представление структуры доходов и расходов имеет важное значение, так как только в этом случае можно понять, насколько целесообразно тратятся деньги в семье.

Тема формирования и расходования семейного бюджета особенно актуальна, так как семейный бюджет является неотъемлемой частью бюджета государства и от того, как чётко и правильно будет составлен бюджет семьи, во многом будет зависеть ее будущее финансовое состояние, а следовательно и благосостояние всего государства.

*Цель* исследовательской работы: изучение доходов и расходов семьи, и поиск путей формирования эффективного семейного бюджета.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие *задачи:*

– рассмотреть понятие и виды семейного бюджета,

– изучить функции семейного бюджета,

– рассмотреть классификацию семейного бюджета,

– провести анализ семейного бюджета: доходы и расходы населения,

– выявить проблемы в формировании семейного бюджета,

– рассмотреть политику повышения качества жизни населения.

*Объект*исследования: семейный бюджет, его доходы и расходы.

*Предмет* исследования: экономические отношения, возникающие между экономическими субъектами в процессе формирования семейного бюджета.

*Методы*исследования: при написании курсовой работы применялись методы сравнения, анализа и синтеза.

*Степень разработанности научной проблемы.* Существенный вклад в изучение вопросов формирования семейного бюджета внесли такие российские ученые, как: Е.А. Киселевой, В.Е. Леонтьев, Г. Острикова, А.Ю. Чернов, М.Н. Чепурина и многие др.

*Теоретическую основу* работы составили периодические издания и литература, а также труды и работы зарубежных и отечественных авторов по вопросам сущности банков и банковской сферы.

*Структура курсовой работы.* Курсовая работа состоит из введения, в котором отражается актуальность работы, предмет, объект, цели и задачи работы, двух глав, раскрывающих сущность курсовой работы, а также заключения и списка использованной литературы.

**1 Теоретические основы семейного бюджета**

## 1.1 Понятие и виды семейного бюджета

Для начала следует дать определение семейного бюджета необходимо раскрыть понятие бюджета.

Бюджет ­­– это постатейный перечень всех расходов и доходов за определенный период [12]. Условно бюджет можно показать в виде таблицы с несколькими столбцами.

В самом простом случае таких столбцов четыре: в первом указывается номера статей, во втором – их наименование («заработная плата», «пенсия» и т.п.), в третьем столбце содержатся суммы, запланированные на определенный период, в последнем, четвертом, столбце отображается фактическое исполнение бюджета – то есть реально израсходованные средства за отчетный период.

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.

После подсчета сумм по всем статьям делается обязательная проверка, не превышает ли расходная часть бюджета его доходную часть. В ситуации, когда расходы вдруг превысили доходы, возможны два пути решения возникшей проблемы: либо сокращать расходы по одной или нескольким статьям, либо искать дополнительные возможности увеличения доходной части бюджета.

Значение понятия «бюджет» ­– это не только способ контроля трат и доходов. Зачастую он служит и своеобразным показателем семейных отношений [15].

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, а также состояние ее финансов характеризуются семейным бюджетом, показывающим величину и сбалансированность всех частей их семейного бюджета.

Бюджет любой семьи составляется в виде баланса ее доходов и расходов. Баланс доходов и расходов семьи – это расчет и сравнение расходов с получаемыми доходами семьи.

Баланс доходов и расходов семьи, составляемый за подотчетный период (например, неделя, месяц, квартал), называется отчетным балансом, а баланс, который семья составляет на предстоящие периоды - плановым балансом.

В результате составления отчетного или планового баланса доходов и расходов семьи выявляются недостатки или избытки их семейного бюджета.

Дефицит семейного бюджета – это превышение расходов семьи над ее доходами, а накопления – наоборот, превышение доходов над расходами.

Образовавшийся дефицит семейного бюджета требует появления дополнительных средств на его погашение, а оставшиеся накопления являются свободным остатком средств, резервом дальнейших расходов семьи.

Весь смысл домохозяйственной деятельности состоит в грамотном сбалансировании доходов и расходов семьи, а также и в получении накоплений для увеличения расходов на обустройство быта семьи, на увеличение эффективности домохозяйственной деятельности и организацию предпринимательства, на формирование финансовых накоплений семьи [17].

Сбалансированность семейного бюджета и отсутствие в нем дефицита достигают путем соблюдения народной заповеди «жить по средствам», а получение семейных накоплений – путем нахождения дополнительных источников увеличения доходов семьи, разумного, бережного использования всех семейных доходов.

Каждая семья по-своему подходит к вопросу формирования финансов, поэтому выделяют несколько видов [16].

Дефицитный. Дефицит предполагает ситуацию, когда расходы превышают доходы. Зачастую это происходит вследствие негативных событий, таких как болезнь, поломка автомобиля или потеря работы. Тем не менее, положительные причины дефицита бюджета тоже возможны, например, рождение ребенка или приобретение квартиры.

Профицитный. Когда запланированные расходы оказываются меньше доходов возникает приятная ситуация профицита. В этом случае возникают разные варианты распределения доходов – прекрасная возможность порадовать себя долгожданным путешествием или сделать выгодные инвестиции.

Сбалансированный. Если расходы и доходы равны, то финансовым результатом исполнения такого плана являются отсутствие долгов и остатков денежных средств. Чтобы добиться сбалансированности нередко приходится сокращать свои расходы или прикладывать дополнительные усилия, чтобы повысить доходы.

## 1.2 Функции семейного бюджета

Очень важно понимать, что ведение семейного бюджета – это не просто подсчеты и распределение денег по нужным направлениям. Каждый член семьи при этом должен оставаться счастливым, а взаимоотношения гармоничными. Если ваше управление финансами семьи делает кого-то в доме несчастным, ваши действия не имеют смысла и требуют корректировки.

Финансовое благополучие насчитывает шесть основных составляющих в семейном бюджете. И если хоть одна из этих составляющих перестает работать так, как надо, гармония нарушается, как нарушается и счастье в семье. Назовем 6 составляющих семейного бюджета, которые и дают гармонию и чувство удовлетворенности.

Доход. Конечно, если в семье регулярные финансовые поступления, это сказывается живительно не только на бюджете, но и на общем состоянии каждого члена. Чем больше поступлений, тем больше уверенности в завтрашнем дне и возможностей у семьи.

Расход. Точнее, важной составляющей является не столько расход, сколько баланс между расходами и доходами, то есть поступлений должно быть больше, чем трат. Уменьшение объема расходов до комфортного уровня – это отдельная тема для разговора.

Собственное жилье. Покупка собственного жилья для многих семей было и остается первым шагом на пути к гармоничным отношениям. Как правило, такое приобретение является для семьи самым дорогостоящим и важным.

Наличие резерва. Его еще называют подушкой безопасности. Это некая сумма наличными, которая предназначена на решение непредвиденных ситуаций. Резерв создает чувство защищенности и уверенности в завтрашнем дне, так что у каждой семьи он априори должен быть [10].

Инвестиционный капитал. Не важно, работаете вы или нет, некая сумма, вложенная в активы и приносящая доход, является еще одной неотъемлемой составляющей бюджета. Это могут быть инвестиции в акции, недвижимость, технику, которую вы сдаете в аренду. Такой капитал создает дополнительный источник дохода, часто очень необходимый семье.

Общий взгляд членов семьи на бюджет и его функции. Чтобы отношения были гармоничными, вы должны одинаково смотреть на необходимый уровень доходов, расходов, создание накоплений и инвестиций. Если один все время работает и откладывает, а второй – тратит отложенное без зазрения совести, такие отношения в семье сложно назвать гармоничными.

Ведение бюджета семьи не так сложно, как может казаться. Существует немало приспособлений – программ, систем, приложений – которые помогают эффективно справляться с этой задачей.

У разумного учета доходов и расходов довольно обширный функционал. Но, пожалуй, главная функция заключается в следующем: контроль над текущими финансовыми делами семьи путем сбалансированного распределения доходов и расходов.

Тщательный контроль позволяет семьи оставаться на плаву в любых обстоятельствах, помогает копить, откладывать и совершать крупные покупки и так далее.

Вторая по значимости функция – это планирование и анализ. Они позволяют наиболее разумно распределить доходы семьи по статьям расходов таким образом, чтобы не остаться в минусе. О том, как планировать бюджет на установленный период, мы уже говорили подробно.

Бюджету также присуща ограничительная функция. Когда вы следите за своими финансовыми действиями, ожидаемой будет оценка целесообразности тех или иных трат и расходов. Он же позволяет регулировать доходы и расходы и находить между ними оптимальный баланс [16].

Следующие функции семейного бюджета заключаются в планировании (оно заключается в распределении финансов по необходимым статьям расходов) и анализе (оценке трат, их необходимости и полезности и возможности повторять их в дальнейшем). Также бюджет выполняет ограничительную функцию, заставляя задуматься над возможностью и целесообразностью тех или иных расходов, и регулирующую функцию (ведь он призван регулировать доходы и расходы). После составления семейного бюджета и произведения расчетов по всем статьям нужно убедиться в том, что расходная часть бюджета не превышает доходную.

Если все же такая тенденция обнаружена, то следует либо найти способ для сокращения расходов по тем или иным статьям, либо заняться поиском дополнительных источников финансирования.

## 

**1.3 Классификация семейного бюджета**

Принято выделять три возможных типа бюджета: совместный, совместно-раздельный (долевое участие) и раздельный [18]. Любой из этих типов не универсален, поэтому семьи должны самостоятельно делать выбор какой из этих типов будет им ближе.

1 Совместный бюджет. Самый распространенный вид семейного бюджета. В таком случае распределения денег, все средства, которые заработаны членами семьи, суммируются, и далее супруги принимают совместное решение: как наиболее выгодно распределить полученную сумму на нужный период времени.

Набольшая полезность такого подхода в распределении средств - в ощущении единства семьи. Супруги совместно обсуждают предстоящие затраты, вместе несут ответственность за правильность своих расчетов. Совместный бюджет так же можно назвать «общий кошелек» в основном используется супругами с примерно равными доходами или пары, где жена возможно частично или полностью находится на обеспечении своего мужа. «Общий кошелек» практически неизбежен также в том случае, когда женщина всему своему свободному времени, в том числе и рабочему, отдает предпочтение уходу за детьми, а единственным кормильцем остается муж. То есть фактически средства в семейный бюджет поступают только от одного члена семьи, но психологически он все-таки является общим – денежные средства лежат в доступном для обоих супругов месте, они совместно решают, как ими распорядиться. Основа при таком подходе: доверие супругов друг к другу, индивидуальной ответственности и способность находить компромисс. В подобной ситуации перед супругой не встает вопрос - как получить деньги.

Для нее открыт свободный доступ к семейным средствам, т.к. супруг доверяет ей. При этом жена может чувствовать себя полноценным членом семьи, имеющим свой голос и право участия в распределении семейных доходов.

2 Долевой бюджет (совместно-раздельный). Долевой бюджет сейчас приобретает большую актуальность. Он работает лучше всего в том случае, когда различие между заработными платами супругов незначительно. Для того чтобы использовать этот принцип нужно для начала рассчитать, какое количество финансовых ресурсов исследуемая семья тратит каждый месяц на основные статьи расходов (питание, коммунальные платежи, хозяйственные расходы и прочие нужды). В последствие полученная сумма делится между членами семьи как поровну, так и в соотношении, которое в семье принято считать справедливым, зависящем от зарплаты супругов. Из этого получится, что у каждого члена семьи останутся личные средства, которые они смогут израсходовать как они пожелают.

Преимущество такого финансового планирования заключается в сочетании чувства общности в семье (так же, как и в совместном типе) с элементом финансовой свободы друг от друга. Уменьшается количество конфликтов на почве необдуманных и бесполезных покупок, так как каждый из супругов тратит свою свободную денежную часть. Проходит ощущение постоянного долга перед супругом в отчете о своих растратах. Уменьшается возможность появления чувства вины, стыда, что израсходовал общие семейные сбережения. Параллельно всему этому этот тип планирования бюджета внутренне организует супругов, они всегда знают, какую именно сумму они могут себе позволить потратить, относятся к собственным растратам более ответственно. Перестает возникать проблема сюрпризов и подарков, тогда как в совместном бюджете все траты открыты и сделать сюрприз незаметно достаточно проблематично [10].

3 Раздельный бюджет. В нашей стране такой вид планирования бюджета в чистом виде встречается крайне редко. Он пришел из Западных стран, в которых женщины борются за свою независимость и ни в чем стараются не уступать мужчинам.

Такой тип распределения денежных средств больше принят в тех случаях, когда в паре оба супруга имеют достаточно высокий доход.

Полностью раздельный бюджет, безусловно, не получится, так как никто не будет считать друг за другом, сколько грамм, например, картофеля съедено и сколько денег это стоит. Каждый член семьи самостоятельно обеспечивает себя тем, в чем он нуждается. При этом деньги, как правило, расположены на разных счетах [7]. Пары, ведущие раздельный бюджет, подсчитывают, сколько в месяц уходит средств на питание и прочие общие нужды и полученную сумму делят поровну. В случае, когда у одного из супругов заканчиваются средства, он занимает у второго, но с условием обязательного возврата. Положительные стороны такого типа планирования бюджета в, практически, полной материальной независимости супругов друг от друга.

**2 Особенности семейного бюджета в России**

## 2.1 Анализ семейного бюджета: доходы и расходы населения

Рассмотрим статьи доходов семьи. В каждой статье необходимо вписывать конкретные суммы, которые были получены по этой статье доходов, и вписывать те суммы, которые предвидятся получить в какой период, чтобы можно было оценить совокупный доход рассматриваемой семьи.

1) зарплата,

2) стипендия,

3) разные премии, подработки,

4) проценты по банковским депозитам,

5) доходы бизнеса,

6) пенсия,

7) помощь (детей, родителей, может бывшего супруга),

8) подарки,

9) соц. помощь,

10) алименты,

11) другие статьи ваших доходов.

Полученные данные, в целях наглядности, следует оформить в форме таблицы. Имея потенциальные доходные данные можно спланировать расходную часть финансов домохозяйств.

Итак, вы сформировали свои статьи доходов вашей семьи, дальше все статьи доходов сводим в таблицу, так вам будет наглядней и проще ориентироваться по датам поступления доходов. И, согласно этих дат, легко и наглядно можно распланировать расходную часть бюджета своей семьи.

Далее, спланируем расходы бюджета. Доходы домохозяйств следует классифицировать, т.к. после классификации планирование расходов семейного бюджета будет упрощено и легче контролироваться.

Группа расходов № 1 (в эту группу относятся все жизненно важные расходы, без которых семья не способна существовать.) Расходы обязательные:

1) коммунальные платежи,

2) продукты питания,

3) оплата транспортных услуг,

4) выплаты по кредитам и страховкам (если таковые имеются),

5) образование,

6) одежда (сезонная одежда, спортивная форма в школу и т.п.),

7) медикаменты,

8) вклады, накопления.

В эту группу так же можно отнести и желательные расходы:

1) телефон,

2) развлечения,

3) интернет,

4) косметика и бытовая химия.

5) одежда (приобретаемая для разнообразия гардероба),

6) книги,

7) товары роскоши и т.п.

Следует учитывать, что в группу желательных расходов каждая семья добавляет статьи расходов исходя из своих возможностей, потребностей и финансового положения. Первая группа, обязательные платежи, в первую очередь являются жизненно важными и неизбежными, поэтому должны постоянно покрываться доходами семьи. Расходы из второй группы могут быть не полностью покрыты и на них можно существенно экономить.

Далее следует распределить группы расходов по периодам:

Расходы регулярные. К ним отнесем расходы, которые присутствуют в семье каждый месяц, такие как:

1) расход на транспорт,

2) коммунальные услуги,

3) продукты питания,

4) телефон,

5) детский сад,

6) образование,

7) карманные деньги,

8) тренажерный зал и т.п.

9) ежегодные расходы - страховки, оплата образования, налоги, отпуск.

Нерегулярные расходы. К нерегулярным расходам можно отнести:

1) бытовая техника,

2) ремонт,

3) семейные праздники,

4) одежда и т.п.

Все расходы, которые совершаются в семье по необходимости, например покупка лекарств при болезни, или же при наличии денег в случае погашения всех обязательных расходных статей. К не регулярным отнесём также такие расходы, как сезонная одежда, детские лагеря, консервация.

Возможности увеличения доходов и уменьшения расходов. В данном пункте рассмотрим потенциальные возможности оптимизации семейного бюджета.

1) Грамотное планирование бюджета,

2) Возможности досрочного погашения долгов и кредитов (если таковые имеются),

3) Возможности инвестировать и хранить сбережения,

4) Найти пути получения дополнительных доходов,

5) Исключить некоторые пункты расходов,

6) Смена образа жизни, работы, места жительства и т.д.

Рассмотрим пример формирования семейного бюджета.

Семья: Малышкины. Исходные данные:

Состав семьи:

1) Малышкин Ярослав Алексеевич (муж, отец, 35 лет, индивидуальный предприниматель),

2) Малышкина Мария Андреевна (жена, мать, 26 лет, дизайнер в декрете),

3) Малышкин Игорь Ярославович (сын, 1,5 года).

Имущество семьи:

1. Трехкомнатная квартира,

2. Однокомнатная квартира,

3. Легковой автомобиль.

Таблица 1 – Доходы семьи

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование дохода | Сумма дохода (в месяц) |
| Заработная плата | 75 000 руб. |
| Арендная плата за сдачу второй квартиры | 16 000 руб. |
| Процент от вклада в банке | 12 000 руб. |
| Декретное пособие | 6 500 руб. |
| Итого: | 109 500 руб. |

Далее представим расходы семьи (см.: таблицу 2).

Таблица 2 – Расходы семьи

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование расхода | Сумма |
| Коммунальные платежи | 4 000 руб. |
| Средства связи (телефон, интернет,  телевидение) | 1 000 руб. |
| Транспорт | 8 000 руб. |
| Продукты | 25 000 руб. |
| Продолжение таблицы №2 |  |
| Одежда, обувь | 15 000 руб. |
| Досуг | 12 000 руб. |
| Итого | 65 000 руб. |

Свободных денег в семье остается 44 500 руб.

Проблема: семья Малышкиных хочет приобрести для жены личный легковой автомобиль стоимостью 650 000 руб.

Решение: для того чтобы приобрести автомобиль Малышкины могут предпринять один из предлагаемых вариантов:

1 приобрести желаемый автомобиль в кредит на малый срок и/или с возможностью досрочного погашения;

2 либо открыть недолгосрочный вклад в банке для того чтобы накопить требуемую сумму.

Так же в любом из предлагаемых вариантов рекомендуется сократить некоторые статьи расходов для оптимизации расходов семьи.

## 2.2 Проблемы в формировании семейного бюджета

Семейный бюджет – это минимальная ячейка, которая входит в финансовую структуру государства. Грамотное распределение денежных средств не только ведет к благополучию самой семьи, но и влияет на показатели развития экономической и социальной сферы страны. Изначально под бюджетом («кожаный мешок») понималось место хранения государственных средств. По ходу истории значение данного слова существенно расширилось. На сегодняшний момент под бюджетом подразумевается также финансовая структура, включающая доходную, расходную части, формирующаяся в целях планирования и анализа, как для государства, так и для регионов, предприятий, домашних хозяйств и пр. на определенный период времени (месяц, квартал, год и т. д.) [19].

Рассмотрим структуру семейного бюджета. Семейный бюджет, как и любой другой, представляет собой смету, состоящую из доходной части, складывающейся из различных источников, и расходной, направленной на погашение различных семейных задолженностей и возникающих трат. Периодом для создания семейного бюджета чаще всего служит месяц. Доходная часть формируется из денежных средств, доходов в натуральной форме и предоставленных льгот, субсидий, дисконта. Денежная часть включает зарплаты, пенсии, пособия всех членов семьи, доходы от предпринимательства и участия в инвестиционной и прочих финансовых видах деятельности, а также другие источники (наследство, денежная помощь родственников, алименты и т. д.). Натуральная форма доходной части семейного бюджета представлена ценными подарками, пополнением в виде продуктов, полученных на собственных подсобных хозяйствах, и пр.

Расходную часть семейного бюджета проанализируем более подробно, так как от ее структуры зависит эффективное распределение семейных доходов.

Расходная часть семейного бюджета включает:

1) постоянные ежемесячные расходы:

– погашение кредитов и налогов,

– аренда и коммунальные платежи,

– интернет и плата за связь,

– транспортные расходы,

– плата за образовательные услуги,

– формирование резервных средств (10 %).

2) переменные ежемесячные расходы:

– затраты на питание,

– бытовые расходы,

– личные расходы,

– прочие затраты.

Далеко не каждая семья имеет весь перечень расходов в своем конкретном бюджете.

Но оптимизация расходования доступных средств напрямую зависит от состава расходной части каждого отдельного домохозяйства [7].

Определим обстоятельства, негативно влияющие на распределение семейного бюджета.

Расходы семейного бюджета строятся в соответствии с величиной доходной части и могут существенно различаться как по объему, так и по составу в каждом индивидуальном случае.

Рассмотрим самые распространенные обстоятельства, возникающие у многих граждан, негативно отражающиеся на оптимизации семейных расходов.

1 Отсутствие этапа планирования и ведения семейного бюджета в целом.

Данное обстоятельство не является исключительным. Большинство молодых семей, а некоторые и на протяжении всей жизни, не задаются вопросами планирования и анализа семейных трат. Это зависит от уровня образования членов семьи, их финансовой грамотности, уровня самоконтроля и прочих факторов. Последствиями данной ошибки становятся неравномерное наличие доступных средств в течение месяца, существенный дефицит в конце периода.

2 Ошибка при определении приоритетных платежей.

Если денежные средства на оплату долговых обязательств распределяются по остаточному принципу, возникает следующая ситуация. Семья, распределив и потратив финансы на текущие нужды, откладывает погашение кредитов и прочих долгов на месяц и более. В результате появляются пени как дополнительные расходы, возрастающая сумма долга и прочие неблагоприятные моменты.

3 Отсутствие резервного капитала.

Ни один урок финансовой грамотности населения не обойдет вопрос о необходимости создания финансового резерва. Такой резерв для семьи становится незаменимым подспорьем при возникновении форс-мажорных обстоятельств, от которых никто не застрахован, убережет семью от рискованных (микрокредитные организации и пр.) поисков решения проблемы.

4 Безответственное поведение и низкий самоконтроль в семье относительно финансовой безопасности. Независимо от уровня семейных доходов, рассматриваемые обстоятельства приводят к дефициту денежных средств в семье либо сразу, либо по истечении времени. К этому фактору можно отнести как несогласованность крупных покупок внутри семьи, переоценку личных финансовых возможностей членов семьи, большое количество неучитываемых мелких покупок и оплат в течение месяца, так и спонтанные, бессмысленные траты при определенном эмоциональном настрое (человеческий фактор) [8].

Таким образом, если при расходовании государственного бюджета создан и действует целый институт контролирующих органов, анализ финансов в организациях и на производстве осуществляется руководством, то внутри семьи, контролирующие функции и анализ бюджета, полностью зависят от самодисциплины, финансовой грамотности и нацеленности на результат ее членов.

Обратимся к стратегии эффективного распределения бюджетных средств. Перед построением стратегии эффективного распределения существующих бюджетных средств семье необходимо осознанно и ответственно подойти к вопросам формирования собственного бюджета, а именно:

– определиться с конкретными, актуальными для семьи целями и приоритетами,

– произвести оценку текущего состояния финансовых возможностей семьи,

– наметить средства исполнения целей: увеличение доходов или оптимизация расходов.

Рассмотрим эффективные шаги в распределении денежных средств семейного бюджета после проведенного анализа и нахождения точки отсчета в каждом конкретном случае.

1 Налоги и долговые обязательства.

При наличии в семье кредитов, задолженностей по налогам, коммунальным платежам и прочих долговых обязательств в первую очередь должны предприниматься все возможные усилия к их погашению. Предварительно составленные расчеты по бюджету должны соблюдаться и корректироваться, руководствуясь этой целью. При возмещении долгов семья получает как снижение ежемесячной нагрузки на бюджет, так и дополнительные источники для формирования резервного капитала.

2 Формирование резервного капитала.

Вторым шагом каждая семья должна принять решение о направлении части полученных денежных средств (10–15 %) на создание ресурсов, обеспечивающих финансовую безопасность. При погашении долговых обязательств данный этап приобретает первоочередное значение. Накопленные средства в дальнейшем могут быть направлены на крупные семейные траты (приобретение жилья, автомобиля, обучение детей), станут подспорьем при форс-мажоре (временная нетрудоспособность кого-либо из членов семьи и другие непредвиденные расходы).

3 Постоянные и переменные ежемесячные расходы.

Как правило, распределение средств на этом этапе вызывает основные трудности. Следует руководствоваться тем, что первоначально нужно закрыть постоянные систематические расходы (коммунальные и арендные платежи, оплата связи и Интернета, образовательных услуг). Предусмотреть резерв средств на оплату транспорта, продуктов питания и бытовых расходов. личные расходы являются также неотъемлемой статьей затрат. Каждый член семьи должен иметь небольшую сумму для собственных нужд, чтобы чувствовать себя уверенно и комфортно в различных ситуациях.

Существует несколько достаточно эффективных методик оптимизации семейного бюджета:

1 «Четыре конверта». Методика состоит в том, что после оплаты постоянных расходов оставшиеся средства подразделяются на четыре равные части (четыре недели в бюджетном периоде) и расходуются строго по одной в неделю, без заимствований из других частей.

2 Распределение расходов по степени роскоши. Суть методики заключается в подразделении расходов на ключевые (постоянные ежемесячные расходы плюс самые необходимые продукты питания и одежда), желательные (обеспечивающие семейные нужды, в некоторой степени превосходящие минимальный и необходимый их размер, такие как оплата развлекательных, экскурсионных мероприятий и пр.), предметы роскоши (покупка ювелирных изделий, брендированных вещей, деликатесов и др.). Расходы, следуя данной методике, производятся в том же порядке, то есть покупка предметов роскоши – по остаточному принципу.

3 Рационализация затрат в зависимости от важности и срочности. Данный метод подразумевает подразделение всех расходов семьи: на очень срочные, менее срочные и несрочные; очень важные, важные и менее важные. Средства распределяются по порядку, начиная с полного погашения очень срочных и очень важных [9].

Таким образом, каждой семьей должно быть принято взвешенное совместное решение о способе оптимизации семейного бюджета, рационализации его расходной части.

При этом можно руководствоваться следующими правилами:

– постоянный осознанный учет и контроль расходов,

– минимальная сумма ежемесячного резервного капитала от 10 %,

– формирование списка покупок,

– оплата наличными и использование дисконтных карт,

– закупка продуктов по списку и желательно по оптовым ценам,

– использование сезонных онлайн или офлайн распродаж,

– установка счетчиков воды, тепла, электропотребления,

– общесемейные мероприятия по экономии энергоресурсов,

– по возможности полный отказ от долгов.

Вопрос рационального распределения бюджета остро стоит перед семьями, желающими поднять свой жизненный уровень.

Осознанное ведение и анализ семейного бюджета, а также дисциплинированное следование выбранной стратегии распределения полученных средств являются показателем финансовой грамотности населения.

В семье, заботящейся о своей финансовой безопасности, присутствуют уверенность в завтрашнем дне, стабильность и спокойствие. Именно такие семьи существенно влияют на улучшение социальных показателей при развитии экономической сферы страны в целом.

## 2.3 Политика повышения качества жизни населения

Функции социального государства направлены на достижение специфических целей, которые ставят своей задачей обеспечение достойной жизни каждого человека и возможности удовлетворять максимально возможные потребности человека, не учитывая при этом биологических. Иными словами, функции социальной защиты, которые государство обязано реализовывать.

В функции социальной защиты входит множество положений, среди которых:

− сглаживание социального неравенства,

− борьба с безработицей,

− обеспечение толерантности, компромисса в обществе, устранение социальной напряженности и конфликтов.

Эти и ряд других функций составляют основу механизма социального государства. Если попытаться сформировать из них одну единственную функцию, то она будет выражаться в обеспечении достойного уровня жизни населения.

Применительно к России обеспечение качества жизни – это принципиально новое явление в российской действительности, поэтому так важно рассмотреть каким же образом, наше государство реализует данное положение.

Российская Федерация – социальное государство, так утверждает статья 7 Основного закона страны. Исходя из этого, можно утверждать, что государственные органы, выступающие от имени Российской Федерации, обязаны обеспечивать достойное качество жизни населения, так как последнее является центральной функцией социального государства.

Одним из направлений социальной политики многих государств является поддержка материнства, отцовства и детства. Не обошло стороной данное веяние и Россию. В статьях 7 и 38 Основного закона Российской Федерации [1] говорится о том, что материнство и детство находятся под защитой и поддержкой государства.

Оценить достойное качество жизни населения можно, опираясь на показатели рождаемости и количества детей в семье. Поэтому можно рассматривать поддержку семей с детьми как одно из направлений повышения качества жизни населения.

Одной из форм такой поддержки в Российской Федерации является материнский (семейный) капитал, который призван обеспечить улучшение жилищных условий, предоставление возможности получения высшего образования, а также интеграции и адаптации в общество детей-инвалидов либо повышения пенсионного обеспечения матери ребенка.

Материнский капитал может быть использован лишь в установленных законом целях, к ним относятся:

− улучшение жилищных условий,

− получение образования ребенком,

− формирование накопительной пенсии для матери ребенка.

Данные положения регулируются Федеральным законом от 29.12.2006 «О дополнительных мерах поддержки семей, имеющих детей» [2]. Можно сказать, что настоящий закон обеспечивает достойное качества жизни определенной части населения. Посредством материнского капитала удовлетворяются потребности в жилище, образовании, что является одним из критериев высокого качества жизни населения.

Сказанное выше выражается в следующем.

Во-первых, материнский капитал является инструментом социального обеспечения, так как оно включает в себя материальную помощь гражданам, которое обеспечивает достойные условия жизни, свободное развитие человека. С наличием лишних денежных средств, которые можно использовать наиболее целесообразно у молодой семьи появляется возможность улучшить свое благосостояние в других областях.

Во-вторых, посредством материнского капитала осуществляется сглаживание социального неравенства. Закон предусматривает право получения материнского капитала только отдельным категориям граждан, к которым относятся женщины, родившие второго ребенка до 2007 года; женщины, родившие третьего ребенка или последующих детей начиная с 1 января 2007 года, если ранее они не воспользовались данным правом, а также мужчинам, являющихся единственными усыновителями второго, третьего ребенка или последующих детей, ранее не воспользовавшихся правом на дополнительные меры государственной поддержки.

Указанные лица в силу наличия у них большего числа детей находятся в уязвимом положении, характеризующимся недостатком денежных средств. Материнский капитал дает возможность избежать подобных условий и повысить качество жизни определенной части населения.

Таким образом, было установлено, что материнский капитал является эффективным способом обеспечения и повышения качества жизни населения, имеющих более одного ребенка в семье.

Помимо материнского капитала, руководство страны поддерживает семью путем предоставления им одноразовых денежных выплат, которые порой оказывают существенную поддержку нуждающимся семьям.

Так, в ходе ежегодного послания Федеральному Собранию Российской Федерации Президент России В. В. Путин предложил осуществить выплату семьям школьникам и будущих первоклассников единовременную денежную поддержку в размере 10 000 рублей [13]. К слову, аналогичные выплаты производились и в период пандемии 2020 года, когда семьи с детьми до 16 лет получили такие же суммы летом в качестве поддержки [14].

Далее необходимо рассмотреть механизм, обеспечивающий повышение качества жизни всего населения в целом. Таким механизмом является минимальный размер оплаты труда.

Минимальный размер оплаты труда призван обеспечить сглаживание социального неравенства, установим предельную границу размера заработной платы. «Все профессии важны, все профессии нужны», но не все они хорошо оплачиваются, из-за чего возникает социальная пропасть между слоями населения, посредством принятия Федерального закона «О минимальном размере оплаты труда» [3] государство обязало работодателей оплачивать труд работников не ниже установленного размера.

С 1 января 2021 года минимальный размер оплаты труда составляет

12 792 рубля в месяц. Минимальная оплата труда в России является одним из важнейших способов обеспечения достойного качества жизни населения, так как позволяет гражданам вне зависимости от их места работы реализовывать свои потребности.

Помимо этого, минимальный размер оплаты труда подлежит ежегодному индексированию, что также может говорить не только об обеспечении достойного уровня жизни населения, но и о его повышении.

Одним из признаков достойного качества жизни населения является обеспеченность наиболее уязвимых групп населения. Поэтому далее необходимо рассмотреть отдельный блок, раскрывающий положения статьи 39 Конституции Российской Федерации [1], согласно которой каждый имеет право на социальное обеспечение по возрасту, в случае потери кормильца, инвалидности.

Рассмотрим одну из самых незащищенных групп населения – инвалидов. Федеральный закон «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации» [4] дает законодательное определение термину «инвалид» и устанавливает определенные меры социального обеспечения, призванные облегчить жизнедеятельность данной категории граждан.

Необходимо отметить, что в данном случае в социальной поддержке инвалидов будут участвовать сразу два уровня государственной власти. Закон устанавливает компетенцию федеральных органов государственной власти и органов государственной власти субъектов Российской Федерации.

К компетенции первых органов государственной власти Российской Федерации относится определение государственной политики в отношении инвалидов, а к полномочиям органов государственной власти субъектов федерации – участие в реализации этой самой политики, контроль за программами в области социальной защиты инвалидов.

В отличие от предыдущих механизмов, которые обеспечивали уровень жизни населения посредством предоставления им определенный денежных выплат, указанный федеральный закон повышает качество жизни инвалидов путем обеспечения их занятости, создания благоприятной инфраструктуры для жизни лиц с ограниченными возможностями.

Также, закон устанавливает ежемесячные выплаты в следующих размерах:

1) инвалидам I группы – 2162 руб.

2) инвалидам II группы- 1544 руб.

3) инвалидам III группы – 1236 руб.

Можно сказать, что социальная поддержка инвалидов в Российской Федерации обеспечивается путем предоставления им определенных социальных льгот, которые обеспечивают им достойную жизнь и возможность свободного развития, что является одним из критериев оценки уровня жизни населения.

Таким образом, подводя итог всему вышесказанному, следует сказать, что в России сложился достаточно эффективный механизм социального обеспечения граждан [11]. Путем обеспечения социальных функций различными механизмами (материнский капитал, минимальный размер оплаты труда, охрана труда) государство обеспечивает достойное качество жизни населения.

Вопрос рационального распределения бюджета остро стоит перед семьями, желающими поднять свой жизненный уровень. Осознанное ведение и анализ семейного бюджета, а также дисциплинированное следование выбранной стратегии распределения полученных средств являются показателем финансовой грамотности населения.

В семье, заботящейся о своей финансовой безопасности, присутствуют уверенность в завтрашнем дне, стабильность и спокойствие. Именно такие семьи существенно влияют на улучшение социальных показателей при развитии экономической сферы страны в целом.

# Заключение

По итогам проведенных исследований можно сделать выводы.

Семейный бюджет представляет собой экономические денежные отношения по формированию и использованию фондов денежных средств в целях обеспечения материальных и социальных условий жизни членов семьи и их воспроизводства, они выполняют две функции - обеспечение жизненных потребностей домохозяйства и распределительную функцию.

Финансовые ресурсы – это совокупный фонд денежных средств, находящийся в распоряжении конкретного хозяйства (семьи). Созданный в результате производственной деятельности членов семьи, он выступает частью национального дохода всего общества.

В состав доходов семьи включаются:

1) собственные средства, то есть заработанные каждым членом домашнего хозяйства: заработная плата, полученный доход от подсобного хозяйства, прибыль от коммерческой деятельности;

2) средства, мобилизованные на рынке, в форме полученного кредита, дивиденды, проценты;

3) средства, поступившие в порядке перераспределения: пенсии, пособия, ссуды из бюджетов и внебюджетных социальных фондов.

Финансовые ресурсы семьи формируют семейный бюджет – это форма образования и использования фонда денежных средств конкретной семьи, он объединяет совокупные доходы членов семьи и расходы, обеспечивающие их личные потребности. В рамках бюджета формируются обособленные денежные фонды: индивидуальные – для отдельных членов семьи; совместный – для покупки товаров общего пользования; и фонд накопления и обеспечения (резервный фонд) – для будущих капитальных расходов.

Доходы семьи – это часть национального дохода, создаваемая в процессе производства и предназначенная для удовлетворения материальных и духовных потребностей членов семьи. Эти доходы должны возместить трудовые затраты, то есть все физические и умственные способности людей, израсходованные в процессе производства. Они включают в себя: натуральные доходы (неденежные) и денежные доходы.

Расходы семьи – это фактические затраты на приобретение материальных и духовных ценностей, необходимые для продолжения жизни человека. Они включают в себя потребительские расходы – покупка товаров и услуг, обязательные и добровольные платежи – налоги, сборы, пошлины, отчисления, и сбережения, и накопления семьи.

В современных условиях семье необходимо так планировать получаемые доходы и так рационально их использовать, чтобы не допустить появления отрицательного сальдо в своем семейном бюджете.

Список использованных источников

https://tolkovyj-slovar-ozhegova.slovaronline.com/2935-Бюджет (дата обращения: 01.05.2022).

Беккер Г. Семейная экономика и макробиология // США: экономика, политика, идеология, 2000.–150с.

Борисов, Е.Ф. Экономическая теория. – М.: «Юристъ», 2019. –311с.

Булатов, А.С. Экономика. – М, 2018. – 557 с.

Габриелян, Г. л. Особенности формирования семейного бюджета / Г. Л. Габриелян, Е. В. Вылегжанина. – *URL*: https://vk.cc/bVMwEu (дата обращения: 26.24.2022).

Зубов, Я. О. Семейный бюджет и финансовая безопасность / Я. О. Зубов. – [*URL*:https://cyberleninka.ru/article/n/semeynyy-byudzhet-i-finansovaya](URL:https://cyberleninka.ru/article/n/semeynyy-byudzhet-i-finansovaya) bezopasnost (дата обращения:28.04.2022).

Как распределить семейный бюджет: этапы и ценные рекомендации 6 ошибок, которые часто допускают семьи при распределении общего бюджета. *URL*: https://vk.cc/bVMw9O (дата обращения: 01.05.2022).

Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // СПС Консультант Плюс.

Основы планирования семейного бюджета: Методическое пособие / Кредитный Потребительский кооператив «Первый Дальневосточный» – 2021.

Осокина Ю. Ю. Сущность и общая характеристика функций социального государства в конце ХХ – начале XXI века // Бизнес в законе. 2021. № 2. С. 127-130.

Острикова, Г. Как правильно составить семейный бюджет, или кто положил деньги в тумбочку? – М.: «НТ Пресс», 2020. – 128 с.

Президент объявил о новых выплатах семьям с детьми [Электронный ресурс]. *URL*: https://rg.ru/2021/04/21/putin-obiavil-o-novyh-vyplatah-semiam-s-detmi.html (дата обращения: 25.04.2022).

Путин: семьи со школьниками получат выплату 10 000 рублей [Электронный ресурс]. *URL:* https://pravo.ru/news/231118/. (Дата обращения: 25.04.2022).

Р. Кожин: расходы и доходы семейного бюджета детально.

Семейная экономика (статья обновлена 21.04.2021).

Семейные расходы и доходы: выбираем статьи бюджета.

Семейный бюджет (статья обновлена 20.04.2022).

Скоробогатов, А. Семейный бюджет на компьютере. – М.: «РидГрупп», 2019. – 320 с.

Т. М. Дорофеева: основные статьи расходов семейного бюджета.

Федеральный закон «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» от 29.12.2006 *N* 256-ФЗ (в ред. от 30.12.2021 436-ФЗ) // СПС Консультант Плюс.

Федеральный закон «О минимальном размере оплаты труда» от 19.06.2000 *N* 82-ФЗ (в ред. от 06.12.2021 *N* 406-ФЗ) // СПС Консультант Плюс.

Федеральный закон «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации» от 24.11.1995 N 181-ФЗ (в ред. от 28.06.2021 *N* 219-ФЗ) // СПС Консультант Плюс.

Чернов А.Ю. «Личные финансы. Доходы и расходы семейного бюджета» — М.: «Перспектива», 2020.

Экономика общественного сектора: Учебное пособие/ Под ред. проф. Жильцова Е.Н., Лафер Ж.Д. ─ М.: ТЕИС, 2019.- 356 с.

Экономическая теория. / Под редакцией д.э.н. Добрынина А.И., д.э.н. Тарасевича Л.С.: Издательство «Питер Паблишинг», 2020. – 479 с.

