МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное

учреждение высшего образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Кафедра теоретической экономики**

Научный руководитель,

к.э.н, старший преподаватель

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А.В. Спасов

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2016 г.

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**на тему: «Семейный бюджет, его доходы и расходы»**

Работу выполнила: Струкова Виктория Артуровна

группа 122, факультет экономический,

направление подготовки 38.05.01

«Экономическая безопасность»

Нормоконтролер: Спасов Александр Валентинович

к.э.н., старший преподаватель

Краснодар 2016

СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |
| --- | --- |
| Введение …………………………………………………………………… | 3 |
| 1. Экономическая теория о семейном бюджете ………………………… | 5 |
| * 1. Понятие, сущность и классификация семейного бюджета ….… | 5 |
| * 1. Источники доходов и расходов семьи ………………………….. | 10 |
| 1. Планирование семейного бюджета …………………………………… | 17 |
| 2.1 Современное состояние семейного бюджета РФ ………………. | 17 |
| 2.2 Составление планов доходов и расходов семьи ………………. | 21 |
| 2.3 Основные проблемы формирования семейного бюджета и пути их решения ………………………………………………………… | 25 |
| Заключение ………………………………………………………………… | 31 |
| Список использованной литературы ……………………………………. | 33 |
| Приложение 1 ……………………………………………………………. | 35 |
| Приложение 2 ……………………………………………………………. | 36 |

ВВЕДЕНИЕ

Семейная экономика начинается с момента зарождения семьи, с выработки молодоженами принципов и стратегии благопристойной и богатой семейной жизни, с организации и повседневного ведения домашнего хозяйства.

В связи с этим особый интерес представляет экономическая основа образования семьи – семейный бюджет. Тема бюджета семьи наиболее актуальна в современном мире, так как нужно уметь эффективно распределять свои доходы и свести к минимуму расходы.

Социологи и экономисты, занимающиеся проблемами бюджета семьи, утверждают, что наиболее частая причина нестабильности семейной экономики в неумении соизмерять соблазны с доходами.

Составляя свой рациональный бюджет, семья улучшает быт, повышает качество жизни, развивает интеллектуальный уровень, делает разнообразнее досуг, и что немаловажно, старается лучше трудиться.

*Цель работы* заключается в рассмотрении сущности семейного бюджета, проблем его формирования и расходования. Для этого необходимо решить следующие *задачи*:

* рассмотреть понятие семейного бюджета;
* рассмотреть сущность бюджета семьи;
* изучить основные источники его формирования;
* рассмотреть особенности планирования семейного бюджета и составления плана расходов;
* изучить проблемы, влияющие на размер семейного бюджета.

*Объект исследования* ­­– семейный бюджет.

*Предмет исследования* – формирование и распределение семейного бюджета.

*Методы исследования:*

* обработка, анализ научных источников;
* анализ научной литературы, учебников по исследуемой проблеме.

*Инструментальная база:* при написании работы широко использовались ряд учебных пособий по экономике; множество периодических изданий, предоставляющих аналитические материалы и данные; а также информационные ресурсы сети Интернет.

ГЛАВА 1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ О СЕМЕЙНОМ БЮДЖЕТЕ

* 1. Понятие, сущность и классификация семейного бюджета

Бюджет – схема доходов и расходов определённого лица (семьи, бизнеса, организации, государства и т. д.), устанавливаемая на определённый период времени, обычно на один год[[1]](#footnote-1).

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

Семейный бюджет – роспись денежных доходов и расходов семьи, составляемая обычно на месячный срок в виде таблицы, баланса семейных расходов и доходов, это финансовый план, который суммирует доходы и расходы (семьи) за определенный период времени. Другими словами – это соизмеренные суммы доходов[[2]](#footnote-2).

Доходы семейного бюджета включают в себя следующие пункты (см. приложение 1):

* заработная плата;
* предпринимательский доход;
* доходы от собственности (рента, процент, арендные платежи);
* государственные трансфертные платежи (пенсии, стипендии, бесплатные услуги в области здравоохранения, образования).

Расходы семейного бюджета состоят из следующих пунктов (см. приложение 2):

* соцстрахование;
* налоги;
* питание и вкусовые товары;
* одежда и обувь;
* квартплата;
* электричество;
* мебель, бытовые приборы;
* транспорт;
* промышленные товары;
* образование, развлечения;
* досуг, путешествия;
* добровольные пожертвования и взносы в общественные организации;
* прочие расходы.

В экономике баланс дохода и расхода – это система показателей, характеризующих какое-либо явление путём взвешивания и сопоставления его отдельных сторон. Весь смысл хозяйственной деятельности и в целом семейной экономики состоит в сбалансированности доходов и расходов семьи и самое желаемое в получении накоплений для улучшения обустройства быта и формирования финансового резерва семьи.

Баланс доходов и расходов семьи, составляемый за отчетный истекший период, называется отчетным балансом, а составляемый на предстоящие периоды – плановым. В результате составления отчетного или планового баланса доходов и расходов выявляется дефицит (недостаток) или профицит (избыток) семейного бюджета.

Дефицит семейного бюджета – это превышение расходов семьи над ее доходами, а профицит – наоборот, превышение доходов над расходами[[3]](#footnote-3).

Образовавшийся дефицит семейного бюджета требует дополнительных средств на его покрытие.

Если расходы превышают доходы, то можно использовать следующие советы:

1. Меньше покупать. Во-первых, это сэкономит время и появится больше свободных часов для себя и семьи. Во-вторых, уменьшатся расходы, и от этого бюджет только выиграет. Например, составить заранее список продуктов и вещей, которые Вы собираетесь купить, следовать ему и не совершать спонтанных покупок. Стоит не обращать внимания на советы психологов и рекламу, которые рекомендуют для поднятия настроения пройтись по магазинам. Это может только способствовать лишним и ненужным растратам, а бюджет от этого только пострадает.
2. Дешевле покупать. Очень часто подвергаясь воздействию рекламы, люди покупают дорогие вещи, хотя можно было бы купить такой продукт и дешевле. Например, Вы покупаете дорогой компьютер только потому, что он был хорошо разрекламирован, имеет большое количество разнообразных функций (о которых большинство не имеют понятия) и Вы посчитали его престижным.

На самом деле, основная задача этой машины, не в том, чтобы украсить Ваше жилье. Вы переплатили деньги за ненужные функции, которыми никогда не воспользуетесь. Конечно, это не касается тех моментов, когда Вы программист и используете все возможности компьютера.

В большинстве случаев, такие покупатели – обычные люди. Существует достаточное количество способов удержаться от соблазнов и купить дешевле. Нужно держать свои желания под контролем, поискать варианты в других магазинах.

1. Анализировать. Если Вы начнете записывать расходы, а потом проводить их анализ, желательно в письменном виде, то сможете узнать о себе много интересного. В том числе, куда и почему уходят Ваши деньги в больших количествах. Таких моментов можно не замечать при осуществлении покупок. Это поможет контролировать расходную часть бюджета.
2. Профилактические меры по предупреждению лишних расходов. Например, если Вы находитесь на кухне и собираетесь готовить еду, наденьте фартук, перчатки или рабочую одежду, а не делайте это в повседневной одежде.

Таким образом, несмотря на расходы на перчатки и т.п., Ваши вещи прослужат значительно дольше и не придется тратиться на покупку новых. Или, для того, чтобы продлить срок службы обуви, лучше использовать средства для ее защиты – кремы, лаки и т.д.

Сбалансированность семейного бюджета достигается посредством соблюдения народной заповеди жить по средствам, а получение семейных накоплений – путем поиска дополнительных источников доходов семьи, разумного, бережного использования всех семейных доходов, памятуя народную мудрость: «Копейка рубль бережет» или «Из худого кармана и последний грош валится».

Семейный бюджет может быть разным и выбирается необходимый согласованием между членами семьи. Различают три вида семейного бюджета. Рассмотрим каждый вид по отдельности для полного представления о нем и наиболее оптимального планирования.

Раздельный бюджет – данная модель семейного бюджета характерна для зарубежных стран и в нашем обществе встречается довольно редко. Однако в последнее время популярность данного вида неукоснительно растет[[4]](#footnote-4). Итак, раздельный бюджет – это стремление супругов быть независимыми друг от друга. В такой модели каждый член семьи самостоятельно и по своему усмотрению распоряжается своими доходами, оплачивает свои счета. Однако трудно представить, как можно пополам заплатить за утренний завтрак на кухне, ведь до копейки все не подсчитаешь. Необходимые траты как, аренда жилплощади или обучение ребенка, в любом случае оплачиваются поровну.

Совместный бюджет – такая модель семейного бюджета наиболее распространена в нашем государстве. При таком бюджете доход каждого члена семьи складывается в общий котел и в распределении этих средств уже участвует каждый член семьи[[5]](#footnote-5). Стоит отметить, что при таком варианте семейного бюджета лучше, чтобы и муж, и жена имели один уровень получаемого дохода. Это позволяет избежать таких разговоров как: «Я больше получаю, а значит, и тратить буду больше». Так же возможен такой вариант, что добытчик в семье только один, причем совершенно неважно кто это будет, жена или муж, при этом приносящий доход должен быть согласен с тем, что в вопросах распределения финансов будут участвовать все члены семьи.

Долевой бюджет – все семейные расходы подсчитывают и разделяются между супругами в равном или другом соотношении. Довольно часто соотношение может рассчитываться из разницы между уровнем дохода супругов[[6]](#footnote-6). С одной стороны, данный способ наиболее демократичен. Но с другой стороны, один из супругов может быть недоволен сложившейся ситуацией, особенно если его доход меньше, чем у второго, так как при равной доле расходов, на собственные нужды остается меньше средств, чем у того, кто больше зарабатывает.

Рассмотрев модели семейного бюджета, поняв его сущность и классификацию, каждая семья вправе выбрать тот вариант, который подходит только для неё. И самое главное, чтобы эта модель не явилась источником недовольства и сокращения доходов в семье.

1.2 Источники доходов и расходов семьи

Первое упоминание о семейных доходах и расходах в экономической литературе западных стран относится к XVII веку. В книге Уильяма Пэтти «Политическая арифметика», вышедшей в 1676 г., освещались в том числе и данные о среднедушевых доходах англичан, их расходах на питание, составе пищевого рациона, приобретении одежды, жилищных условиях[[7]](#footnote-7).

Источники денег в семье многообразны, доход – это деньги, или материальные ценности, блага, получаемые в результате какого-либо рода деятельности. Источниками доходов семьи могут быть: заработная плата и премии, доходы от предпринимательской деятельности, доходы от собственности и от сбережений, трансферты, наследство, подарки и т.п.

Виды доходов можно объединить в три группы:

1. Трудовой доход – доход членов семьи, работающих по найму или занимающихся предпринимательской деятельностью (заработная пла­та, премии и предпринимательский доход);
2. Имущественный доход – доходы от владения собственностью (проценты по вкладам и облигациям, дивиденды по акциям, платежи за сдачу внаём помещений, авторский гонорар и др.);
3. Трансферты – доходы, за которые члены семьи ничего не должны давать взамен. Трансферты могут быть в денежной или натуральной фор­ме (в виде товаров и услуг). Они могут предоставляться государством или негосударственными организациями, а также частными лицами. Это пен­сии, пособия, благотворительная помощь, подарки.

Во всех странах главным источником доходов является заработная плата граждан, работающих на государственных или частных предприятиях. В Рос­сии на долю заработной платы приходится более половины всех доходов.

На примере двух периодов экономического развития страны (1970- 1996 гг. и 2002-2010 гг.) рассмотрим изменение доходов и расходов российских семей. В 60-х гг. в нашей стране на советских предприятиях начали распространяться принципы так называемого хозяйственного расчета. Работники предприятий стали работать в условиях хозяйственного расчета, помимо тарифной заработной платы они стали получать выплаты из фонда материального стимулирования, который формировался из начисляемой предприятию «прибыли». Это была своего рода попытка увязать оплату труда с результатами работы предприятий, которая не удалась, так как в командной экономике категория «прибыль» не имела ничего общего с экономической прибылью в рыночной экономике и являлась чисто искусственной конструкцией.

В таблице можно проследить изменения в структуре денежных доходов россиян за период с 1970 по 1996 г.

Таблица. Структура денежных доходов населения России (% от объема доходов).

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Год | | | | | | | | |
| 1970 | 1980 | 1990 | 1991 | 1992 | 1993 | 1994 | 1995 | 1996 |
| Совокупный доход | 00.0 | 00.0 | 00.0 | 00.0 | 00.0 | 00.0 | 00.0 | 00.0 | 00.0 |
| В том числе: | | | | | | | | | |
| оплата труда | 0.6 | 7.4 | 4.1 | 9.7 | 9.9 | 8.8 | 6.4 | 9.3 | 3.4 |
| социальные трансферты | 4.8 | 5.7 | 3.0 | 5.5 | 4.0 | 7.2 | 7.4 | 6.7 | 2.8 |
| доходы от собственности, предпринимательской деятельности и др. | 0.6 | 0.9 | 2.9 | 4.8 | 6.1 | 4.8 | 6.2 | 4.0 | 3.8 |

Как видно из таблицы, доля заработной платы на протяжении периода с 1970-1990 гг. незначительно снижалась при росте доли доходов от собственности, предпринимательской деятельности. В 1991-1996 гг. доля доходов от заработной платы начинает ежегодно существенно снижаться, практически в той же мере, в которой возрастает доля доходов от собственности и предпринимательской деятельности. Уровень достатка семей падает, так как не все семьи занимались предпринимательской деятельностью.

Начиная с 1994 г. доля доходов от оплаты труда россиянам становится ещё ниже, чем в развитых странах, и в последующем продолжает падать. Создалась ложная иллюзия компенсации одних видов доходов другими. Произошло уменьшение объёмов доходов от работы по найму, и российская семья стала испытывать финансовые трудности. В то время у государства отсутствовали рычаги выравнивания доходов людей и их перераспределение посредством использования налоговой системы. Инфляция коснулась всех семей и особенно пострадали малоимущие семьи основным доходом, которых являлась заработная плата[[8]](#footnote-8).

С 2002-2010 гг. в экономике произошло заметное оживление. Изменилась структура использования ВВП, открылись новые условия в рыночных отношениях, у населения появилась альтернатива занятости. Вместе с ростом оплаты труда увеличились размеры социальных выплат (пенсий, пособий, стипендий), что сказалось на росте денежных доходов основной массы населения и привело к снижению уровня бедности[[9]](#footnote-9). Качество жизни семьи стало лучше. Исходя из стабильного дохода, семья смогла позволять себе дополнительные расходы.

Анализируя два периода развития экономической политики нашей страны в периоды с 1970-1996 гг. и с 2002-2010 гг. можно сказать, что при стабильной экономики, гарантийной оплате труда и правовой защищённости населения растут доходы семьи, повышается покупательская способность, улучшается качество жизни, а также растут сбережения населения. В зависимости от стабильности и развития экономики нашей страны спектр денежных доходов семьи расширяется и может включать в себя поступления денег в виде:

* зарплаты за работу по найму (на основной работе, по совместительству или на своем предприятии);
* доходов от индивидуальной трудовой деятельности;
* доходов от бизнеса;
* дивидендов по акциям, облигациям;
* процентов по вкладам в банк;
* доходов от сдачи в аренду недвижимости (квартиры, дачи, гаража);
* доходов от продажи недвижимости;
* стипендий;
* пенсий;
* пособий на детей;
* алиментов;
* помощи родных и близких;
* возврата налогов;
* наследства.

Немало интересного в делах экономики могут дать и сведения о семейных расходах. Э. Энгель еще в XIX веке обнаружил естественную закономерность, согласно которой по мере увеличения доходов потребителей структура потребления смещается в сторону дорогих товаров. При этом доля доходов, затрачиваемых на приобретение и потребление товаров первой необходимости, уменьшается, тогда как часть дохода, расходуемая на предметы роскоши, товары не первой необходимости, увеличивается. Уменьшение доли расходов высокодоходной части населения, затрачиваемых на товары повседневного спроса, не обязательно означает, что эта категория граждан уменьшает потребление простейших товаров. Действительно, если для приобретения простейших жизненно необходимых товаров повседневного спроса семье из четырех человек необходимо затратить, скажем, сто тысяч рублей в месяц, а ее месячный доход и расход составляют двести тысяч рублей, то доля таких товаров в семейном бюджете составит половину. Для семьи же, расходующей в месяц один миллион рублей, приобретение тех же повседневно необходимых товаров потребует расходования только десяти процентов от общей суммы расходов семейного бюджета[[10]](#footnote-10).

С другой стороны, смещение потребления богатых людей в область дорогих и ценных товаров может происходить и путем замещения более дешевых товаров и услуг, которые «вымываются» из зоны потребления. Богатый человек, употребляющий на завтрак чашечку кофе и бутерброд с черной икрой, вполне может отказаться от чая и булочки вприкуску, так же как едущий в такси отказывается от услуг общественного транспорта. Так что в потреблении, как и в других сферах нашей многогранной жизни, реализуется один и тот же принцип: «Большому кораблю – большое плавание», «По заслугам и честь» и «Знай сверчок свой шесток».

Интересно отметить, что изменение структуры потребления в соответствии с законом Энгеля, наблюдается не только в связи с уже полученными, но даже в связи с ожидаемыми доходами. Вероятно, это было самое первое теоретическое заключение о характере потребления в зависимости от дохода. Отсюда также вытекало, что по доле бюджета, идущей на питание, можно судить об уровне благосостояния человека[[11]](#footnote-11). Этот показатель используется и сейчас в международной статистике (семья считается бедной, если она тратит более 50 % своего дохода на питание).

Среднестатистические расходы семьи составляют примерно 50 - 60% общего бюджета семьи. Эти расходы обеспечивают насущные, минимальные, жизненно необходимые потребности семьи. В череде наших потребностей это: питание, одежда, обувь, затраты на её покупку и эксплуатацию. Оплата жилья (аренда, коммунальные платежи), транспортные расходы, оплата долгов (кредиты, счета, страховки и др.), откладывание сбережений в резервный фонд семьи.

Семейные расходы можно разделить на следующий группы:

1) Обязательные:

* жилищно-коммунальные услуги 14,6%;
* детский сад 5,1%;
* долговые обязательства 13,3%;
* налоги 13%;
* взносы в пенсионный фонд 1% и т. д.

Эта группа расходов имеет неприятное свойство – накапливаться в виде долга, если они не производятся своевременно.

2) Текущие:

* продукты питания 63%;
* транспорт 4,8%;
* промышленные товары 12,4%.

3) Периодические:

* досуг, развлечения 5%.

Эти расходы характерны тем, что носят вероятностный характер. Они могут быть в определённом месяце, квартале, но могут и не появиться, поэтому и распределены во времени неравномерно.

Единовременные расходы – приобретение значительных по стоимости вещей, предметов культурно-бытового назначения, автомашины, мотоцикла. Производятся они несколько раз в несколько лет.

Статусные расходы – это расходы на товары и услуги, которые необходимы для поддержания статуса, положения человека в обществе. Это, как правило, дорогие товары: брендовая одежда, дорогие автомобили, аксессуары, часы, украшения, затраты на дорогие услуги (прическа, массаж, и др.).

Желательные расходы не являются жизненно важными, но удовлетворяют наши потребности. В критической ситуации отсутствия денег без них можно обойтись, но при росте дохода семьи они становятся жизненно необходимыми. Хобби, дорогая косметика, развлечения, книги, интернет, это покупки, которые нас радуют.

Лишние расходы –это те товары, которые для нас являются ненужными, или даже вредными (товары, удовлетворяющие ложные потребности: алкоголь, табак, и др.) Случайно, неосознанно купленные товары и услуги.

Проанализировав статьи доходов и расходов семьи становится понятно, куда и в каком количестве уходят деньги семьи и изыскивается резерв для экономии и оптимизации бюджета. На примере двух периодов экономического развития страны были рассмотрены изменения доходов и расходов российских семей. С уверенностью можно сказать, что при стабильной экономики, гарантийной оплате труда и правовой защищённости населения растут доходы семьи, повышается покупательская способность, улучшается качество жизни, а также растут сбережения населения.

ГЛАВА 2. ПЛАНИРОВАНИЕ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

2.1 Современное состояние семейного бюджета РФ

Номинальные денежные доходы населения формируются из различных источников, основными из которых являются: факторные доходы, денежные поступления по линии государственных программ помощи в виде выплат и льгот, поступления из финансовой системы (из банков, через сберкассы, из страховых учреждений) и др[[12]](#footnote-12).

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 трудовой мотивации.

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.

Россияне, как и жители других стран, не любят говорить о своих доходах, однако данные опросов вполне соответствуют статистике – действительно, номинальные доходы за последние 10 лет увеличились более, чем втрое, и вплоть до конца 2014 года благосостояние населения росло. Разумеется, следует помнить про инфляцию, однако рост доходов её обгонял: доля бедных – тех, кто испытывает трудности на уровне покупки еды или одежды – стала вдвое меньше.

Россияне не чувствуют себя богатыми - большинство оценивает своё материальное положение как «среднее», но рамки этого «среднего» для большинства уже не те, что десять лет назад: не выживание, а вполне комфортный быт[[13]](#footnote-13).

Ухудшение экономической ситуации в 2015 году коснулось всех доходных групп, кроме самой верхней – тех, которые могут не задумываться о расходах. Большинству населения пришлось пересмотреть свои потребительские привычки и начать экономить. Доля бедных, которая медленно, но верно сокращалась на протяжении последних 5 лет, за один только 2015 год вновь увеличилась почти вдвое. Самооценка своего материального положения уже начала снижаться, и темпы этой динамики оптимизма не внушают.

Для поддержания экономики семьи в период финансовых кризисов (инфляции), государство предлагает финансовые услуги на небольшие суммы для людей, имеющих низкий уровень дохода без залога и поручительства на развитие малого бизнеса. Впервые в России появились [микрофинансовые организации](http://www.banki.ru/wikibank/%CC%E8%EA%F0%EE%F4%E8%ED%E0%ED%F1%EE%E2%FB%E5+%EE%F0%E3%E0%ED%E8%E7%E0%F6%E8%E8/) (МФО) в середине 90-х годов и до принятия закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», который вступил в силу в январе 2011 года, их деятельность не регулировалась законодательно.

Согласно закону, МФО имеет право выдавать микрозайм на сумму, не превышающую 1 млн. рублей. Микрофинансовые организации выделяют такие ссуды субъектам малого бизнеса, индивидуальным предпринимателям и гражданам, не имеющим, как правило, достаточного залогового обеспечения и соответствующей [кредитной истории](http://www.banki.ru/wikibank/%CA%F0%E5%E4%E8%F2%ED%E0%FF+%E8%F1%F2%EE%F0%E8%FF/) для получения банковского кредита.

Денежные доходы населения, 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 (например, на садовое строительство);
* процентов по вкладам в сберегательных кассах, начисляемых по итогам года;
* доходов от увеличения стоимости акций, облигаций, выигрышей и погашении по займам;
* выигрышей по лотереям;
* временно свободных средств, образующихся в результате покупки товаров в кредит;
* выплат различного рода компенсаций (увечья, ущерб и пр.)[[14]](#footnote-14).

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 них государство реализует свое право на формирование части своих ресурсов для осуществления в последующем социальной политики через перераспределение денежных средств, оказание помощи малоимущим гражданам[[15]](#footnote-15).

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.

Основными источниками поступления денежных доходов населения главным образом всё же остаётся оплата труда, доходы от предпринимательской деятельности и собственности, а также результаты от проводимой социальной политики государства.

По данным Госкомстата РФ, доходы населения от собственности и предпринимательской деятельности составляют около 20-22%. По экспертным оценкам, их доля еще выше[[16]](#footnote-16). Эти доходы формируют слой сравнительно обеспеченных российских семей. Но доходы большинства наших граждан от обладания собственностью крайне малы или просто отсутствуют, хотя формирование широкого слоя собственников было провозглашено одной из целей реформ.

Дивиденды по акциям большинства предприятий также невелики, причем не только из-за скромных результатов финансовой деятельности, прежде всего в обрабатывающей промышленности, но и вследствие перетока значительной части финансовых результатов их работы через каналы «теневой» экономики в руки узкого круга лиц.

В то же время надо иметь в виду, что благосостояние населения во многом определяется не только его текущими расходами, но и ранее накопленным имуществом. Благодаря ему, значительная часть россиян, особенно пенсионеров, при весьма низких доходах обеспечивают себе вполне приемлемое существование. Прежде всего, это касается жилья. Правда, в целом накоплений на новое жилье не хватает и жилищная проблема, особенно для молодых семей, стоит очень остро[[17]](#footnote-17). Но лица пожилого возраста, сельское население в основном относительно неплохо обеспечены жилой площадью (хотя ее качество нередко оставляет желать лучшего), и у них нет острой необходимости предусматривать в своем бюджете расходы на улучшение жилищных условий. Нередко жилье сдается ими внаём.

Российские семьи сравнительно неплохо обеспечены необходимыми предметами домашнего быта. По оценке бюджетных обследований домашних хозяйств 2012 года, они располагали нужной бытовой техникой. Причем достаточно хорошая обеспеченность ими существует не только у высокодоходных, но и у самых низкодоходных семей. В частности, у последних достаточно велика доля таких сравнительно новых и не относящихся к предметам первой необходимости вещей, как видеомагнитофон и видеокамера[[18]](#footnote-18).

Другое дело, что значительная часть этой техники, так же, как и мебели, предметов гардероба, имеет давние сроки приобретения, физически и морально устарела и при более благоприятных условиях была бы заменена. Но в целом это солидный фундамент приемлемых условий жизни даже при низком уровне доходов.

Становится ясно, что в целом доходы россиян можно охарактеризовать как невысокие. По данным бюджетного обследования домашних хозяйств (куда, правда, не попадают наиболее состоятельные семьи), свыше половины потребительских расходов составляют траты на покупку продуктов. Причем даже в наиболее высокодоходных обследуемых семьях они превышают 40%. Но государство помогает низким слоям населения с помощью социальных выплат и пособий, а для мелких предприятий дает займы и кредиты без поручительства и залога.

2.2 Составление планов доходов и расходов семьи

Для обеспечения стабильного материального положения семьи, а тем более для повышения её благосостояния необходимо планирование семейного бюджета. Планирование семейного бюджетаесть прогнозирование изменений доходов и расходов семьи на предстоящий период, определение организационно-экономических и финансовых мер по сбалансированности доходов и расходов, получению и эффективному использованию семейных накоплений.

Грамотно составленный семейный бюджет позволяет обрести уверенность в своем будущем. Помимо этого, он дает возможность распланировать не только затраты на ближайший месяц, но также крупные и долговременные расходы (обучение детей, поездка за границу или же приобретение машины или недвижимости).

Для оптимального распределения доходов и расходов семьи, бюджет может составляться в табличном виде, где планируемое сопоставляется фактическому и в конце месяца подводится результат. Также можно анализ доходов и расходов вести с помощью книги учета, в этой книге делаются аналитические подсчёты и записи, фиксируются цели и осуществляется их планирование. С ее помощью можно отследить динамику и структуру доходов, расходов и накоплений, изыскиваются резервы экономии. Всё это рекомендуется фиксировать в произвольной форме, записывая принятые на семейном совете обоюдные решения по увеличению доходов или сокращению определённых расходов той или иной задачи.

Но планировать и учитывать доходы и расходы на бумаге не очень удобно. Для удобства учета и планирования семейного бюджета компания «Sanuel Financial Software Co» создала программу Sanuel Family 2006. Удобный в использовании интерфейс, рисованное меню, дополнительные возможности в виде заметок, календаря, планирования дел. Возможность работы с программой всей семье и мгновенное подведение итогов, сравнение планируемого бюджета с реальными доходами и расходами.

Семейный бюджет по длительности планового периода можно подразделить на два вида:[[19]](#footnote-19)

* текущее планирование — это составление семейного бюджета на предстоящие месяц, квартал, полугодие, год;
* перспективное планирование — составление на несколько лет.

Наиболее эффективный семейный бюджет должен быть одновременно гибким и негибким. В число негибких его составляющих должны входить обязательные расходы, а гибкая часть – средства, оставшиеся после их уплаты. Именно вторую часть бюджета можно разделить на расходную, а также предназначенную для удовлетворения долговременных нужд. Нужно не просто расписать свои расходы, планируемые на будущее, но и ежедневно заносить в список абсолютно все траты, даже незначительные.

Рассмотрим наиболее распространенные варианты семейного бюджета:

1. Если семья создает так называемую «общая касса», куда каждый из супругов складывает заработанные деньги. Но чаще всего такую, казалось бы безоблачную ситуацию омрачают «заначки», которые со временем появляются как у мужа, так и у жены и тратятся ими на удовлетворение своих потребностей. Как обычно, такая ситуация рано или поздно перестает быть тайной и значительно подрывает взаимное доверие супругов и может привести к кризису в семейных отношениях.
2. Когда в семье один из супругов зарабатывает деньги, а второй находится на полном его содержании, чаще всего сторона, пополняющая семейный бюджет, стремиться лично, распределять заработанные средства. Как правило, такая ситуация не устраивает вторую половину, из-за чего происходят разногласия в семье.
3. Еще один вариант, когда оба супруга работают и предпочитают лично распоряжаться заработанными средствами, тратя часть денег на себя, а часть на нужды семьи. Но такая ситуация проходит безоблачно до тех пор, пока затраты супругов на семью примерно равны. Если же обнаруживается, что, допустим, муж тратит на семью меньше, чем жена – это служит причиной для семейных ссор.
4. Самым оптимальным вариантом семейного бюджета является тот, где муж и жена ведут общую кассу, складывая туда все заработанные средства, но при этом некоторую часть денег выдается каждому супругу на личные нужды. Размер данной суммы заранее обговаривается, в идеале она не должна превышать 20-30% от общей суммы семейного бюджета. Остальные же деньги супруги распределяют по статьям расходов.

Для правильного составления семейного бюджета, нужно сделать простой, но очень важный шаг, а именно подробно расписать все обязательные расходы, которые предстоит сделать в течение месяца. В данный список необходимо включить оплату коммунальных услуг, затраты на медицинское обслуживание, страховые или кредитные платежи, содержание автомобиля и т. д. После этого также учесть все свои расходы (даже незначительные), за прошедший месяц. В этот список включить затраты на питание, бытовые нужды, развлечения и др. Таким образом реальнее всего определить для себя, без каких именно вещей можно легко обойтись.

Составляя план доходов и расходов, необходимо постараться отказаться от бесполезных трат, сделанных в порыве сиюминутного желания. Даже если стоимость этих покупок кажется незначительной, при составлении списка расходов за месяц общая сумма подобных затрат достигает достаточно внушительного размера. Однако это вовсе не значит, что стоит постоянно отказывать себе абсолютно во всех слабостях. Такая политика может привести даже к депрессивному состоянию, так что экономия должна быть в разумных пределах.

При составлении плана семейного бюджета немаловажно участие всех непосредственных участников. В современной жизни существуют различные виды бюджета семьи: долевой, раздельный, совместный. Не зависимо от желания участников формирования бюджета, их приоритетов и финансовых возможностей, самым оптимальным вариантом является тот, где члены семьи будут вести общую кассу и вместе составлять план действий.

* 1. Основные проблемы формирования семейного бюджета

и пути их решения

В настоящее время многие российские семьи стали задумываться о семейном бюджете, так как жизнь сегодня неспокойная, у многих нет уверенности в завтрашнем дне. Сегодня есть работа, а завтра её может и не быть. Молодые семьи стали серьезнее относиться к своему финансовому состоянию. Сейчас благополучие многих российских семей зависит от того, правильно ли они ведут свои домашние дела, или другими словами семейный бюджет[[20]](#footnote-20).

Если рассмотреть положение нынешних молодых семей, то не трудно заметить, что «стартовые» позиции у молодых семей стали разными, к примеру, не у всех имеется достаточно источников дохода для своего существования. Если раньше основным источником дохода семьи была заработная плата ее членов, то теперь постепенно на первый план начинают выходить и другие источники, такие как недвижимость (например, полученная по наследству) или различного рода ценные бумаги, приносящие определенные проценты. Разница в первоначальном «стартовом» капитале дает возможность одним семьям начинать жизнь в более выгодных условиях. Конечно, «стартовый» капитал далеко еще не все, ведь даже имея огромные первоначальные доходы, семья вовсе не гарантирована от финансовых потрясений. Многое, как и раньше, будет зависеть и от образования, от умения работать, от таланта и способностей членов семьи, а это в свою очередь повлияет на уровень заработной платы. Не последнее значение имеет и количество работающих членов семьи.

Важным фактором, который влияет на уровень достатка, является и сфера приложения своего труда и капитала; то ли это частный бизнес, может быть семейный, то ли это государственная служба. В этом отношении рыночная экономика предоставляет гораздо более широкое поле деятельности, давая возможность пополнить семейный бюджет не только за счет заработной платы.

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[[21]](#footnote-21).

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% на 2012 год)[[22]](#footnote-22) – это признак необходимости государственной защиты, в первую очередь, пожилых людей, семей с детьми, инвалидов.

У нас существует семейная бедность, когда на иждивении мало зарабатывающего человека находятся дети и старики. Эта бедность самая страшная, поскольку производит нищету. Дети в семье, помимо радости, – это еще и серьезные расходы. Известно, что появление ребенка приводит к снижению доходов семьи, так как один из родителей вынужден оставить работу. Каждый раз, когда женщина собирается рожать, она думает о том, в каких условиях будет жить ее ребенок, ведь каждый последующий ребенок усугубляет и без того тяжелое положение семьи. В России 41 млн. семей, и лишь половина из них – 21 млн. имеют детей. Всего 3,5% семей – многодетные, а 48% – бездетные[[23]](#footnote-23).

На семейную экономику существенно и весьма неблагоприятно оказывает влияние инфляция. Обесценивая заработки трудоспособных членов семьи, инфляция порождает разницу между номинальными и реальными доходами семьи.

Современной инфляции присущи ряд отличительных особенностей: если раньше инфляция носила локальный характер, то сейчас – повсеместный, всеохватывающий; если раньше она охватывала больший и меньший период, т.е. имела периодический характер, то сейчас – хронический.

Рост реальных доходов семей определяется как разница между темпами прироста в процентах номинального дохода и общего уровня цен. Так, если заработки за год вырастут на 30%, а цены на 40%, то реальные доходы составят лишь 92,9% от прежнего уровня, т.е. снизится на 7,1%. Прежде всего падение реальных доходов отрицательно влияет на состояние торговли: ведь люди могут купить куда меньше потребительских товаров. И напротив, рост реальных доходов ведёт к росту покупок товаров и услуг[[24]](#footnote-24).

При этом инфляция не просто повышает долю расходов на питание в структуре семейных бюджетов, но и меняет модель питания – люди начинают переходить на наиболее дешёвые, хотя и не самые здоровые виды продовольственных товаров.

Инфляция ударяет по семьям и с другой стороны: обесценивает сбережения. Если темп годовой инфляции выше, чем проценты по вкладам в банк, то реальная ценность вклада падает – на хранящуюся в банке сумму денег теперь можно приобрести меньше товаров и услуг, чем прежде. Но если люди превращают свои доходы в валюту или наличные деньги и хранят их дома, то их сбережения оказываются изъятыми из экономики и потому недоступными для предприятий.

Итак, подведя итог, можно сказать, что семейный бюджет зависит от:

* количества членов семьи;
* экономики государства;
* инфляции;
* образования, умения работать, от таланта и способностей членов семьи;
* сокращения рабочих мест, ведущие к увеличению безработицы;
* невыдачи и задержки в выплате зарплаты;
* сферы приложения своего труда и капитала.

Залогом успеха в управлении семейным бюджетом является следование основным законам семейной экономики – учет, планирование[[25]](#footnote-25).

Учет – это первое, что необходимо освоить, взяв в свои руки управление семейным кораблем. Данный экономический закон предусматривает ведение приходно-расходной документации, в которую записываются все доходы и расходы семьи.

Планирование предусматривает наличие четкого представления о том, какие вещи, предметы и услуги и в какой последовательности следует приобретать, что необходимо в первую очередь, а с покупкой чего можно и подождать. Очень точно выразился по этому поводу знаменитый английский писатель Бернард Шоу: «Первое, что должна решить для себя домашняя хозяйка, это, что ей совершенно необходимо в хозяйстве, а без чего она, на худой конец, могла бы и обойтись. Другими словами, она должна установить порядок, в котором следует покупать необходимые ей предметы»[[26]](#footnote-26).

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

Мы всегда должны знать, какая сумма находится у нас в кошельке. Так легче контролировать расходы и в чем – то ограничивать себя.

Брать деньги в долг на текущие расходы можно только в случае крайней необходимости. Деньги уйдут незаметно, а отдавать все равно придется всю сумму. Прельстившись заманчивыми вывесками «Скидка 50%» и набрав целый ворох вещей, которых прежде и не думали покупать, мы уже дома обнаруживаем, что из всех них нам подходит только одна. Получается, что вещица обошлась не дешевле, а дороже, и не на 50%, а на все сто, а то и двести.

Направляясь в магазин, заранее нужно составить список продуктов и вещей, которые необходимо купить. Человек, попавший в плотное окружение красочных товаров, легче поддается соблазну и покупает много ненужного. Не стоит прельщаться красочными обертками: упаковка увеличивает стоимость товара, но не влияет на его качество[[27]](#footnote-27).

Часто мы покупаем впрок товары, которые стоят несколько дешевле обычного. Но деньги на двойную порцию все равно затрачиваются, вот и получается, что опять купили очень дорогое.

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:[[28]](#footnote-28)

* оценки своего финансово-имущественного состояния;
* создания системы защиты от нежелательных явлений в жизни;
* определения схем сохранения и приумножения сбережений;
* выбора варианта отчислений «на будущее» (пенсионных схем).

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

Основные способы защиты от нежелательных явлений:[[29]](#footnote-29)

1. Планирование будущих доходов на случай утраты работоспособности или потери работы, крушения бизнеса. Пояснений к понятию «черный день» не требуется. В жизни бывают не только счастливые случаи.
2. Обеспечение минимально необходимой защиты своего здоровья. У каждого человека – свои болячки, и их «масштаб» будет определять степень «облегчения» кошелька. Поэтому нужно ввести правило: здоровье и контроль за ним – в первую очередь.
3. Страхование имущества (жилья, автомобиля, дачи, бизнеса, драгоценностей и т.д.). Любой страховой агент может рассказать несметное количество реальных жутких историй о бедах людей, опрометчиво полагавших, что их–то «пронесет».
4. Осторожное отношение к системам залога личной собственности при взятии кредитов. Принудительные продажи имущества граждан за долги становятся в России все более привычными.

Рассмотрев проблемы формирования семейного бюджета и способы их решения, можно сказать, что благополучие многих российских семей зависит от того, правильно ли они ведут свои домашние дела, или другими словами семейный бюджет. Ведь самое важное – это умение планировать свои доходы и расходы.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

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 доход не превышает расход, необходимо исключить из планов лишние покупки, чтобы сбалансировать бюджет.

Работа также помогла понять, 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 трудовой мотивации. Номинальные доходы населения 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 ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Борисов Е.Ф. «Хрестоматия по экономической теории». М. 2010. С.231.

1. Жеребин В.М. «Экономика домашних хозяйств». М.: Финансы. 2011. С. 382.
2. Горелов Н.А. «Политика доходов и качество жизни населения». Учебное пособие - М.: Информ.- изд. Дом «Филинъ». 2010.
3. Любская В.А., Маревич К.И. «Формирование бюджета семьи в электронных таблицах»: Методическое пособие. Хабаровск. 2010. С. 15-18.

Ермакова Н.А. «Бюджеты жизненного цикла семьи / Вопросы статистики». 2011. №11. С. 39-44.

1. Сычев В.С. «Исторический очерк бюджетных исследований в Западной Европе и США». 2009. С. 48-64.

Российский статистический ежегодник.1996. М., 1996. С. 119; Статистическое обозрение. 1997. # 1. С. 68.

1. Социальная защита населения/ Под редакцией проф. Н.М. Римашевской М.: ИСЭПН РАН. 2002.
2. Анукин А.В. Юность науки: Жизнь и идеи экономистов-мыслителей до Маркса. М.: Полит.- изд. Дом «Филинъ». 2011. С. 28.
3. Мазная Е.А. «Роль домашнего хозяйства в условиях рыночных отношений». Самара. 2009. С. 187-190.

Борисов В.А, Синельников А.Б. «Семья и демографические тенденции». Сер.: «Социальная помощь семье и детям». Вып. 4. М.: НИИ семьи и ЦБНТИ Минсоцзащиты РФ, 2003.

Резник С.Д. «Бюджет современной семьи: можно ли им управлять?» / Экономическая наука современной России. 2010. №1. С. 92-106.

Андреев М.Э. «Семейные тайны российского бюджета» / Московский Комсомолец. 2008. №12. С. 5.

1. Мамедова О.Ю. «Современная экономика»: Учебник / Под ред. М.: Проспект. 2011.
2. http://www.gks.ru Федеральная служба государственной статистики.
3. Боровков И. «Экономика семьи» – М., 2003.

Петраков А.А. «Демографический мир семьи». Ижевск. 2012.

Боровкова И.Н.: «Экономика семьи. Планирование семейного бюджета»: Учебное пособие-Изд. «Питер». 2008.

Звонорева А.Г. «Распределение статей семейного бюджета» / Лиза. 2012. №4. С. 34.

1. Чернов А.Ю. «Личные финансы. Доходы и расходы семейного бюджета». М.: «Перспектива». 2008.
2. Горская Л.Я. «Семейная экономика» / Общество и экономика. 2010. №32. С. 24-25.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

*Рис. 1.1. Схематическое изображение статей денежных доходов семьи*

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

*Рис. 1.1. Классификация статей расходов семьи и их процентное соотношение*

1. Борисов Е.Ф. «Хрестоматия по экономической теории». М. 2010. С.231. [↑](#footnote-ref-1)
2. Жеребин В.М. «Экономика домашних хозяйств». М.: Финансы. 2011. С. 382. [↑](#footnote-ref-2)
3. Горелов Н.А. «Политика доходов и качество жизни населения». Учебное пособие - М.: Информ.- изд. Дом «Филинъ». 2010. [↑](#footnote-ref-3)
4. Любская В.А., Маревич К.И. Формирование бюджета семьи в электронных таблицах: Методическое пособие. Хабаровск. 2010. С. 15-18. [↑](#footnote-ref-4)
5. Любская В.А., Маревич К.И. «Формирование бюджета семьи в электронных таблицах»: Методическое пособие. Хабаровск. 2010. С. 15-18. [↑](#footnote-ref-5)
6. Ермакова Н.А. «Бюджеты жизненного цикла семьи» / Вопросы статистики. 2011. №11.

   С. 39-44. [↑](#footnote-ref-6)
7. Сычев В.С. «Исторический очерк бюджетных исследований в Западной Европе и США». 2009. С. 48-64. [↑](#footnote-ref-7)
8. Российский статистический ежегодник.1996. М., 1996. С. 119; Статистическое обозрение. 1997. # 1. С. 68. [↑](#footnote-ref-8)
9. Социальная защита населения/ Под редакцией проф. Н.М. Римашевской М. ИСЭПН РАН. 2002. [↑](#footnote-ref-9)
10. Сычев В.С. «Исторический очерк бюджетных исследований в Западной Европе и США». 2009. С. 48-64. [↑](#footnote-ref-10)
11. Анукин А.В. Юность науки: «Жизнь и идеи экономистов-мыслителей до Маркса». М.: Полит.- изд. Дом «Филинъ». 2011. С. 28 [↑](#footnote-ref-11)
12. Мазная Е.А. «Роль домашнего хозяйства в условиях рыночных отношений». Самара. 2009. С. 187-190 [↑](#footnote-ref-12)
13. Борисов В.А, Синельников А.Б. Семья и демографические тенденции. Сер.: Социальная помощь семье и детям. Вып. 4. — М.: НИИ семьи и ЦБНТИ Минсоцзащиты РФ, 2003. [↑](#footnote-ref-13)
14. Резник С.Д. «Бюджет современной семьи: можно ли им управлять?» / Экономическая наука современной России. 2010. №1. С. 92-106. [↑](#footnote-ref-14)
15. Горелов Н.А. «Политика доходов и качество жизни населения». Учебное пособие - М.: Информ.-изд. Дом «Филинъ». 2010. [↑](#footnote-ref-15)
16. Андреев М.Э. «Семейные тайны российского бюджета» / Московский Комсомолец. 2008. №12. С. 5. [↑](#footnote-ref-16)
17. Современная экономика.: Учебник / Под ред. Мамедова О.Ю. М.: Проспект. 2011. [↑](#footnote-ref-17)
18. http://www.gks.ru Федеральная служба государственной статистики [↑](#footnote-ref-18)
19. Боровков И. Экономика семьи. – М., 2003. [↑](#footnote-ref-19)
20. Мамедова О.Ю. «Современная экономика»: Учебник, М.: Проспект. 2011. [↑](#footnote-ref-20)
21. ,23 Петраков А.А. «Демографический мир семьи». Ижевск. 2012. [↑](#footnote-ref-21)
22. http://www.gks.ru Федеральная служба государственной статистики [↑](#footnote-ref-22)
23. [↑](#footnote-ref-23)
24. Резник С.Д. «Бюджет современной семьи: можно ли им управлять?»/Экономическая наука современной России. 2010. №1. С. 92-106. [↑](#footnote-ref-24)
25. -26 Боровкова И.Н «Экономика семьи. Планирование семейного бюджета»: Учебное пособие - Изд. «Питер». 2008. [↑](#footnote-ref-25)
26. [↑](#footnote-ref-26)
27. Звонорева А.Г. «Распределение статей семейного бюджета» / Лиза. 2012. №4. С. 34. [↑](#footnote-ref-27)
28. Чернов А.Ю. «Личные финансы. Доходы и расходы семейного бюджета». М.: «Перспектива». 2008. [↑](#footnote-ref-28)
29. Горская Л.Я. «Семейная экономика» / Общество и экономика. 2010. №32. С. 24-25. [↑](#footnote-ref-29)