

ТЕХНОЛОГИЯ ВЕДЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

Шаховалова Е.Г. – к.п.н., доцент, Старкова Е.И. - студентка
Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова
(г. Барнаул)

В народе говорят: «Безумно тратить деньги – дело нехитрое. А вот израсходовать их на то, что вам необходимо именно сегодня, и с наибольшей пользой для себя – наука непростая, требующая вдумчивости, волевого характера и определенных знаний».

В настоящее время, домашние хозяйства выступают одним из важных субъектов экономической деятельности, от результатов которой зависит не только благосостояние отдельной хозяйственной единицы, но и всего населения страны в целом. Став крупнейшим субъектом экономики наряду с коммерческими предприятиями и государством, домашние хозяйства участвуют во всех макрорегулирующих процессах. И от того, насколько правильно, рационально и умело будут организованы процессы, происходящие в домашней среде, насколько эффективно и функционально они будут протекать, будет зависеть счастье семьи, состояние общества и государства в целом. Ни для кого не секрет, что счастье человека формируется в гармоничной, эстетически-комфортной, психологически-благоприятной атмосфере Дома. В процессе формирования благоприятной атмосферы домашней среды (особенно сейчас в условиях современного экономического кризиса) существенную роль играют финансы домашних хозяйств.

Бюджетирование (разработка финансовых планов) сегодня — очень модное направление. Бюджетированием занимаются и крупные холдинги, и небольшие предприятия, и должны заниматься все современные семьи. Та семья, которая будет ответственно подходить к ведению своего бюджета, обретет психологическое спокойствие и уверенность в будущем, а это в свою очередь будет иметь социально-ценный результат для общества и государства в целом.

Существуют разные способы управления домашним бюджетом, индивидуальные для каждой отдельной семьи. Мы предлагаем следующий алгоритм бюджетирования в домашних хозяйствах:

1. Сначала необходимо составить список доходов в месяц всех членов семьи. Доходы должны включать как стабильную (регулярную, постоянную), так и мобильную (не

регулярную, ситуативную) части.

2. Затем сложить все полученные доходы. Полученное число будет составлять доходную статью бюджета.

3. Следующим действием нужно составить предварительную расходную сметы, учитывая все постоянные обязательные расходы (плата по счетам, плата за детский сад или за обучение, погашение кредита, транспортные расходы и т.д.), сумма которых примерно одинакова на протяжении всего года (при этом необходимо брать во внимание уровень инфляции в стране), периодические (обязательные и необязательные (драгоценности и прочее)) траты, размер которых можно оценить приблизительно, например расходы на отпуск, одежду и т.п.

Обязательно в статью расходов необходимо включить статью «НЗ» (неприкосновенный запас в среднем 20% от доходной статьи бюджета), с первого раза при планировании трудно определить правильную стратегию в распределении расходов по отдельным статьям бюджета, поэтому желательно некоторую сумму оставлять на «непредвиденные расходы» (должны составлять примерно 5% от доходной статьи бюджета). Как уже было отмечено ранее, при составлении расходной статьи необходимо учитывать потребности всех членов семьи. При планировании необходимо расставлять приоритеты, т.е. на что необходимо обязательно, в первую очередь потратить деньги, на что во вторую, а от чего вообще следует отказаться.

4. После составления списка необходимо суммировать все расходы, тем самым определяя расходную статью бюджета.

5. Затем следует сравнить доходную и расходную статью бюджета. Это позволит определить дальнейшую стратегию управления семейным бюджетом. В идеале доходная и расходная части должны быть равны. Это является свидетельством разумного подхода к планированию семейного бюджета. Что же делают семьи, если расходная часть бюджета превышает доходную? На этот случай существуют следующие стратегии управления семейным бюджетом:

- стратегия увеличения доходов - семья пытается увеличить доходную часть бюджета

ТЕХНОЛОГИЯ ВЕДЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

любыми способами, чтобы привести ее в баланс с расходной;

- стратегия уменьшения расходов - семья уменьшает статьи расходов бюджета, что приводит к соответствию их доходам семьи;

- стратегия самообеспечения и самообслуживания - заключается в переходе семьи к нормам натурального хозяйства, развитию личного подсобного хозяйства. При этом семья как бы самообеспечивает себя сельскохозяйственными продуктами и доля расходов на питание, следовательно, сокращается.

Если доходы больше чем расходы, т.е. если удастся израсходовать меньше планового значения, то образуется "прибыль" или "свободный остаток" средств. Эти "лишние" деньги можно использовать по своему усмотрению, например, истратить на личные нужды членов семьи в данном месяце, добавить в какую-нибудь расходную статью при составлении бюджета на следующий месяц, занести в "непредвиденные расходы", либо отложить в «НЗ».

Семья, попав в ситуацию несоответствия доходов и расходов, должна сама сопоставить все "за" и "против" и выбрать наиболее приемлемую для нее стратегию. безусловно, в такую ситуацию лучше не попадать и вести свой семейный бюджет так, чтобы доходы превышали расходную часть бюджета. Для этого необходимо освоить технику учета, планирования и анализа семейных доходов и расходов.

6. Следующий важнейший шаг менеджмента домашнего хозяйства - организация выполнения составленных планов. Первые результаты реализации будут неутешительными, но это и неудивительно. Трудно ожидать, что без предшествующего опыта составленный план в ходе его реализации окажется оптимальным. С приобретением - опыта ошибок будет меньше.

7. Контроль за выполнением плана.

8. В конце дня, недели, месяца, года должен подводиться окончательный итог. Для этого необходимо уточнить расход по каждой группе, рассчитать его долю в общих расходах, определить возможность и величину накоплений, проанализировать ошибки. [1,2]

Овладеть техникой управления домашним хозяйством не так уж легко, но нужно стремиться к ее познанию. Существует несколько методов управления домашним бюджетом (ведение книги учета, компьютерные программы и др.), среди которых семья должна выбрать наиболее подходящий оптимальный для себя. Какой бы способ ведения

бюджета семья не выбрала, следование нижеприведенным принципам окажет помощь каждому:

1. Жить следует по средствам, необходимо стремиться тратить, денег меньше, чем зарабатывать, а зарабатывать больше, чем тратить.

2. Учиться умело, распределять свои средства от одного прихода средств до другого необходимо с детства. Доказано, что у благополучных в смысле денежных трат родителей такими же оказываются и дети.

3. Планируйте доходы и расходы, ведите учет, тогда вы будете управлять своими финансами, а не они вами.

4. Записи необходимо вести каждый день. Статьи расходов согласовывать с каждым членом семьи. Не нужно забывать фиксировать в финансовой книге сделанные покупки сразу же (иначе через несколько часов о них можно забыть). Если в какой-то день одну из граф не нужно заполнять, то необходимо поставить в ней прочерк.

5. Имеющиеся средства, должны быть разделены на части. Одна часть, самая ближняя, покрывает текущие расходы на жизнь. Оставшиеся средства должны быть отделены от нее (например, находиться на счете в банке). Как отделены, и стоит ли их разбивать на следующие группы — зависит от конкретной ситуации.

6. В книгу учета в обязательном порядке следует ввести статью «НЗ» или по-другому инвестирование в будущее. Многие совершают следующую ошибку - сначала оплачивают все текущие расходы, а то, что остается к концу месяца, что, как правило, составляет незначительную часть, пытаются сохранить на будущее и инвестировать. Правило "заплати сначала себе" подразумевает, что часть денег на инвестиции выделяется сразу после получения дохода и до оплаты расходов. Вы можете определить, что вы всегда определенную часть (например, 10%) любого дохода будете выделять для инвестирования".

Алгоритм, который необходимо соблюдать, для «нахождения» денег в бюджете:

-проанализируйте свою текущую финансовую ситуацию;

- определите, какую сумму вы готовы выделять для инвестирования;

- всегда используйте правило "заплати сначала себе";

- возьмите за правило выделять на инвестирование 10% любого полученного дохода (по данным опроса декамиллионеров, они

ежемесячно выделяют 20% дохода на инвестирование).

7. Установите первоочередные семейные нужды. Определить степень необходимости того или иного предмета поможет принцип Робинзона. Суть его заключается в следующем: намечая покупку, взвешивают все «за» и «против», для чего лист бумаги делят пополам и записывают на нем весомые доводы как в пользу предполагаемой, покупки, так и против нее. Желательно также или наметить пути достижения поставленной цели. Таким образом, можно распланировать все крупные покупки и ориентировочно наметить даты их совершения. В результате будет подготовлен окончательный список покупок.

8. Следует помнить, что так называемые мелкие расходы (мелочи) приводят на самом деле к большим потерям в семейном бюджете.

9. Если есть желание собрать средства, следует просто зафиксировать расходы. Как это можно сделать? Например, стоит выбрать период и сумму поступления средств в непосредственное распоряжение и позволить этому работать за вас. Устанавливается месячная сумма расхода. Затем она делится на 4 части, по числу недель, и каждый понедельник дома, то есть «близко», появлялась именно эта сумма. Остальная же сумма денег не должна находиться под рукой, следует, например, хранить ее на счете в банке.

10. В конце каждого дня, недели, месяца следует подводить общий итог расходов,

подчеркивая итоговую цифру.

11. Подсчитывайте месячное сальдо, т.е. разницу между приходом и расходом. Если приход больше расхода – активное сальдо. Превышение прихода над расходом (пассивное сальдо) может объясняться двумя причинами: растрчено больше, чем следует, или записи в книге велись неточно.[3,4]

К этим принципам хорошие хозяева, наверняка, добавят и свои собственные, рожденные житейским опытом.

Овладеть техникой управления домашним хозяйством не так уж легко, но нужно стремиться к ее познанию. Следует отметить, что при бюджетировании придется столкнуться со многими трудностями. Тем не менее, это не снижает важности осуществления контроля, поскольку это позволяет поддерживать финансовую дисциплину, психологически-комфортную атмосферу в семье, что важно для общества и государства в целом.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Белозёров С.А. Финансы домашнего хозяйства: сущность и структура/ С.А. Белозеров. - СПб: Изд. дом «Мирь», 2005. - 452с.

2. Резник С.Д. Управление семейной экономикой. Азбука семьи: от А до Я/ С.Д. Резник.-М., 2003. - 439 с.

3. Учет и планирование. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.shoppingood.ru/uchet.html>. - Загл. с экрана.

4. Семейный бюджет по-научному. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://encgosupr.ru/266/>. - Загл. с экрана.