

ВЕДЕНИЕ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА



Что такое семейный бюджет?

Семейный бюджет — это совокупность фактических доходов и расходов семьи за определённый период времени.

Почему необходимо вести семейный бюджет?

Отсутствие финансового учёта и планирования заметно усложняет семейную жизнь. Деньги и их распределение играют важную роль, потому что кроме текущих трат случаются непредвиденные расходы, в отдельную категорию также можно выделить спонтанные покупки/«хотелки» и долгосрочные цели (покупка квартиры, ремонт, путешествия, приобретение авто и др.).



Таблица доходов и расходов позволяет наглядно понять, куда уходят деньги, на какие нужды, преимущественно, осуществляются траты.

Ведение семейного бюджета поможет:

- ◆ проанализировать статистику ваших расходов, обозначить приоритеты и выявить нерациональные траты, которых можно избежать. С большой долей вероятности окажется, что существенную долю ваших расходов формируют спонтанные покупки;
- ◆ рассчитывать на что хватит денег и планировать расходы;
- ◆ научиться копить и решать финансовые задачи;
- ◆ получить финансовую стабильность;
- ◆ избавиться от долгов;
- ◆ снизить напряжение в семье, если возникают конфликты из-за денег;
- ◆ определить подход к финансам с перспективой их преумножения.

Какие этапы необходимо пройти на пути формирования семейного бюджета?

1. ОДНИМ ИЗ ПЕРВЫХ РЕШЕНИЙ, КОТОРОЕ НЕОБХОДИМО ПРИНЯТЬ, ЯВЛЯЕТСЯ ВЫБОР СТРАТЕГИИ РАСХОДОВАНИЯ СРЕДСТВ:

- ♦ сначала откладываем, а остававшиеся средства тратим;
- ♦ сначала тратим, а оставшиеся средства переводим на сбережения.

Безусловно, приоритетным является первый вариант. Эта модель является более эффективной и позволяет сберегать больше.

Данные проведённого Приднестровским республиканским банком в феврале 2022 года опроса населения республики свидетельствуют о том, что почти половина интервьюируемых придерживается первой модели (рис. 1).



Рис. 1. Стратегии расходования средств

2. СОСТАВЬТЕ ПЛАН ЕЖЕМЕСЯЧНЫХ ТРАТ. Вспомните и посчитайте всё — от продуктов до оплаты мобильного приложения. Так вы поймёте, сколько денег обычно тратится на каждого члена семьи и на чём можно сэкономить.

3. СОСТАВЬТЕ ПЛАН ЕЖЕГОДНЫХ ТРАТ. Они перестанут быть для вас сюрпризами. Не забудьте о страховке, кредите (при наличии) и гардеробе.

Согласно данным социологических опросов населения республики, финансовый план составляют почти $\frac{3}{4}$ граждан, однако у большинства респондентов планирование носит краткосрочный характер (рис. 2).

Необходимо отметить, что в последнее время наблюдается снижение доли граждан, не осуществляющих планирование, а также расширение горизонта планирования, что, вероятно, обусловлено желанием создать финансовый резерв.

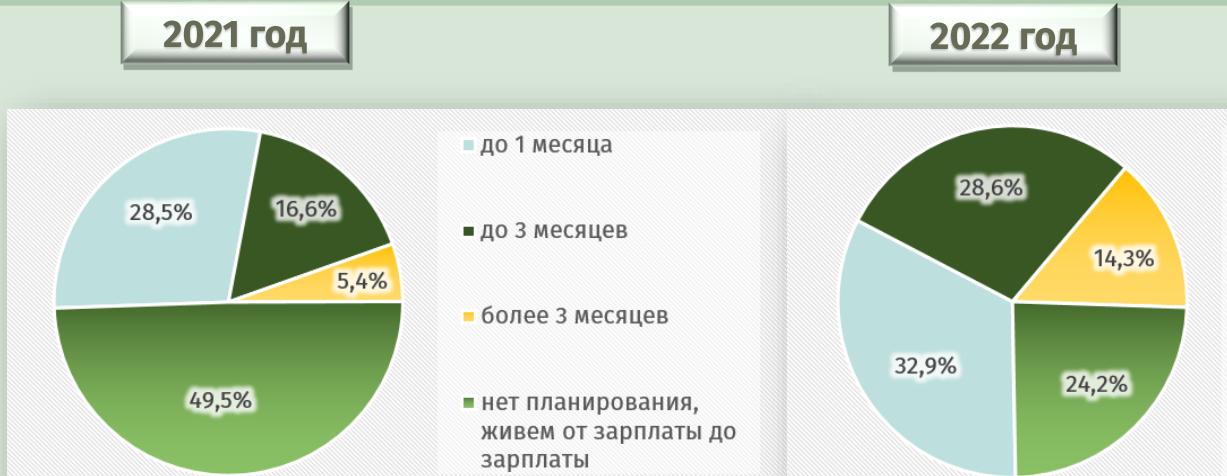


Рис. 2. Срок, на который население планирует доходы и расходы

4. Чтобы сформировать свой резервный фонд, ежемесячно НА РЕГУЛЯРНОЙ ОСНОВЕ ОТКЛАДЫВАЙТЕ ФИКСИРОВАННУЮ ДОЛЮ СВОЕГО ДОХОДА.

Сумма может варьироваться от 10% до 20% общего дохода. Начните с комфортной для себя суммы и постепенно её увеличивайте. Можно выбрать другую модель сбережений.

Данные социологических опросов показывают, что доля респондентов, ежемесячно откладывающих часть своих доходов, постепенно возрастает, к тому же граждане в условиях неопределенности откладывают больше (рис. 3).



Рис. 3. Доля ежемесячного дохода, которую респонденты откладывают на сбережения

5. Одним из ключевых звеньев в достижении поставленной цели является РЕГУЛЯРНОЕ ФИКСИРОВАНИЕ ВСЕХ ДОХОДОВ И ТРАТ.

Способы ведения учёта могут быть разными:

Записывать все поступления и траты по категориям, а в конце месяца подсчитывать. Простой и доступный, но не очень удобный вариант.



Составлять сводную таблицу в Excel или Google.

В Excel есть готовые шаблоны «Калькулятор личных доходов», «Базовый личный бюджет», «Домашний бюджет на месяц». Принцип тот же, что и у ручного учёта, но гораздо комфортнее: суммы можно фильтровать по возрастанию/убыванию, назначать лимиты на категории, благодаря формулам итоговые цифры считаются автоматически, также есть графическое представление, позволяющее наглядно проследить как менялись ваши расходы.



Ещё одним помощником на пути ведения учёта для вас может стать мобильный телефон, точнее одно из **мобильных приложений**, которое можно выбрать как на платной, так и на бесплатной основе: Monefy, Money Lover, «Дзен-мани», «Домашняя бухгалтерия», EasyFinance, CoinKeeper и т. д. В зависимости от функционала они могут прогнозировать траты на сутки/неделю/месяц по категориям, распознавать SMS от банка и автоматически вносить информацию о приходах и тратах в свою базу, выводить расходы и доходы в виде диаграмм и многое другое.



6. И, конечно, Вы должны ВЫБРАТЬ ОДНУ ИЗ ВОЗМОЖНЫХ МОДЕЛЕЙ ВЕДЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА.

Модели ведения семейного бюджета

	Раздельный бюджет	Смешанный бюджет
Отличительные особенности	Каждый распоряжается своими доходами самостоятельно. Общие расходы оплачиваются по очереди или распределяются.	Смешанный бюджет — это всегда договорённость партнёров. У пар, которые переходят на эту модель, есть общие финансы и личные. Общие средства каждый может потратить только на оговоренные ранее статьи и никуда больше, а на личные средства друг друга никто не претендует.
Кому подходит	Подходит парам, которые пока не живут вместе или которые недавно съехались и начали вести совместный быт.	Чаще практикуют пары, у которых есть совместный быт и в которых оба партнёра имеют доход. Обычно в детали планирования расходов и учёта доходов сильнее погружается кто-то один.
Плюсы	Каждый несёт финансовую ответственность только за себя. Все остаются финансово независимыми и отвечают только за свои доходы и расходы.	Все понимают, сколько составляет общий семейный бюджет и как он тратится. Каждый может потратить личные средства, как захочет и не сообщать подробности партнёру. Оба супруга сохраняют финансовую независимость.
Минусы	Могут возникать разногласия в вопросах совместных расходов – какова очерёдность оплаты или кто за какие счета/услуги платит. В случае неравноценного дохода такая модель может привести к конфликтам.	Могут возникнуть споры по поводу размера взносов в общий бюджет. Они должны быть соразмерны доходам члена семьи, но при этом достаточны для покрытия необходимых расходов. Необходимо регулярно проводить ревизию доходов и расходов, актуализировать данные. Один из партнёров должен взять на себя оплату счетов и планирование бюджета.

Модели ведения семейного бюджета

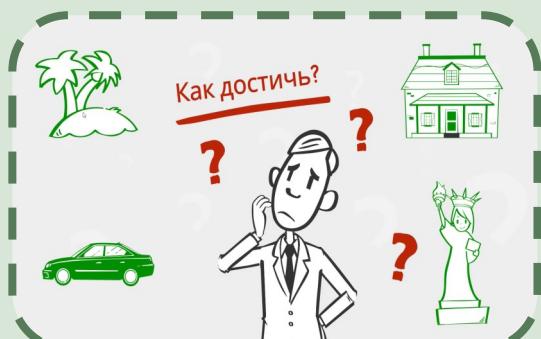
	Общий/совместный бюджет	Единоличный бюджет
Отличительные особенности	<p>Все заработанные деньги — это семейный бюджет. Переход на общий бюджет означает, что в паре больше нет разделения доходов и трат на «мои» и «твои».</p>	<p>Зарабатывает деньги и контролирует их один член семьи.</p>
Кому подходит	<p>Подходит семьям, которые давно живут вместе, или парам, у которых недавно появились дети, а также семьям, где один партнёр зарабатывает значительно больше другого.</p>	<p>Как правило, это вынужденный вариант.</p>
Плюсы	<p>Всем очевидно, на что и сколько денег тратит семья. Удобнее копить на крупные покупки.</p> <p>В семьях, где один из супругов зарабатывает гораздо меньше или не имеет дохода, такой бюджет поможет уравнять их в правах.</p>	<p>Подходит, если кто-то из пары совершенно не умеет обращаться с деньгами и всецело доверяет партнёру в этом вопросе.</p>
Минусы	<p>При таком бюджете спонтанные покупки могут вызвать разногласия, а значит, нужно договариваться обо всех тратах — от крупных до мелких.</p>	<p>Ставит в полную зависимость второго партнёра и других членов семьи, не имеющих доходов.</p>

Какой тип семейного бюджета выбрать зависит от сопоставимости доходов, взаимоотношений между партнёрами и поставленных задач. На большие цели легче копить, ведя совместный бюджет. Если глобальных планов не стоит, но есть задача оптимизировать траты и всегда иметь запас средств, а уровень доходов примерно равный, можно остановиться на условно-совместном бюджете.

7. ПОСТАВЬТЕ ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ, адекватные сумме доходов, и сроки их достижения.



8. ОБЯЗАТЕЛЬНО СРАВНИВАЙТЕ ПЛАНЫ И РЕАЛЬНОСТЬ, оценивайте, сходятся ли доходы и расходы. Если данное условие не выполняется, необходимо выявить причину.



9. ОПРЕДЕЛИТЕ ЗА СЧЁТ ЧЕГО МОЖНО ЭКОНОМИТЬ И БОЛЬШЕ ЗАРАБАТЫВАТЬ.



10. ОБСУЖДАЙТЕ С СЕМЬЁЙ ПРИНЯТУЮ ФИНАНСОВУЮ ТАКТИКУ, варианты смены типа бюджета и схемы распределения денег при необходимости.



Несколько бытовых советов, которые вам позволят экономить

♦**Оптимизируйте питание.** Так, к примеру, в рамках обеда отдавайте предпочтение ланч-боксам с домашней едой. Возможно, вы могли бы уменьшить свои траты за счёт таких статей как: сладости, fast food и кофе, что благотворно скажется не только на вашем кошельке, но и на вашем здоровье.

♦**Пользуйтесь скидочными картами** супермаркетов, аптек, заправок.

♦**Ходите за покупками со списком необходимого.**

♦**Оплату за покупку совершайте безналичным путём,** это не только упростит ведение учёта, но зачастую позволит вернуть определённый процент от потраченных средств, благодаря «Cash Back».

♦**Пользуйтесь льготами в общественном транспорте,** при условии если таковые имеются.

♦**Установите дома счётчики на воду и электроэнергию.** Используйте энергосберегающие лампы.

♦**Не пренебрегайте возможностями бесплатной медицины и лекарствами-аналогами.**

♦**Изучите свои права и оформляйте налоговые вычеты.** За медицинские, образовательные и другие услуги, а также за покупку недвижимости можно вернуть часть уплаченного налога на доходы физических лиц.

