

Семейный бюджет.

Структура доходов и расходов семьи.

Планирование семейного бюджета.



Семейный бюджет - это план регулирования денежных доходов и расходов семьи, обычно составляемый на месячный срок.



Структура доходов и расходов семьи.

Любой бюджет, как известно, состоит из доходов и расходов.

В развитых рыночных экономиках денежная форма доходов естественным образом преобладает. Денежные доходы домашних хозяйств подразделяются по следующим источникам поступления:

- ▶ Заработная плата
- ▶ Пенсии, пособия, стипендии и другие социальные выплаты
- ▶ Доходы от предпринимательской деятельности
- ▶ Доходы от недвижимости и операций с денежными средствами на финансовом рынке

Социальные гарантии и стандарты. Проблема социальных стандартов в Украине.

Социальное обеспечение является комбинацией программы пенсионных сбережений, программы страхования и программы перераспределения национального дохода.

Социальная защита – это комплекс законодательно закрепленных социальных норм, которые гарантирует государство отдельным слоям населения, а также при определенных экономических условиях всем членам общества (во время роста инфляции, спада производства, экономического кризиса, безработицы и др.)

Расходы домашних хозяйств

Существуют различные подходы к классификации расходов домашних хозяйств.

С точки зрения сроков, на которые рассчитаны те или иные расходы, выделяют:

- ▶ Краткосрочные расходы, т. е. расходы, рассчитанные на короткий период (до 1-2 месяцев), например, расходы на питание, транспорт. Краткосрочные расходы повторяются с наибольшей частотой или постоянно.
- ▶ Среднесрочные расходы, т.е. расходы, рассчитанные на средний период (от нескольких месяцев до года, иногда более года), например, расходы на одежду, обувь.
- ▶ Долгосрочные расходы, т.е. расходы, рассчитанные, как правило, на несколько лет и более, например, приобретение предметов длительного пользования: квартира, автомобиль, мебель и т.п.

Расходы на потребление

- ▶ *Налоги и обязательные сборы с физических лиц*
- ▶ *Коммунальные и другие ежемесячные платежи населения*
- ▶ *Текущие расходы на потребление, т.е. расходы на товары, используемые в течение относительно непродолжительного периода времени*
- ▶ **Капитальные расходы на потребление непроизводственных товаров, используемых в течение достаточно длительного промежутка времени**

Расходы на накопление и денежные сбережения

Целевое назначение денежных накоплений может быть различным:

- ▶ *Создание страхового резерва «на всякий случай»*
- ▶ *Накопление денежных средств для приобретения предметов длительного пользования (машины, квартиры, др.)*
- ▶ *Долгосрочное накопительное страхование жизни*
- ▶ *Создание денежного фонда для инвестирования в различные финансовые активы: приобретение акций, облигаций, паёв инвестиционных фондов, размещение денежных средств на депозитах в банках и др.*
- ▶ *Вложение денежных средств в драгоценные металлы (тезаврация), недвижимость, иностранную валюту и др. активы*

Как экономить семейный бюджет?

- ▶ Расходы на еду – важная статья расходов в семейном бюджете, на которой конечно сильно не сэкономишь. Это ведь все таки ваше здоровье и здоровье вашей семьи.
- ▶ Одежда.
- ▶ Свет.
- ▶ Связь.
- ▶ Крупные покупки.



Начинаем планирование семейного бюджета

Первым шагом является составление бюджета. Следующим этапом будет ведение «домашней» бухгалтерии.

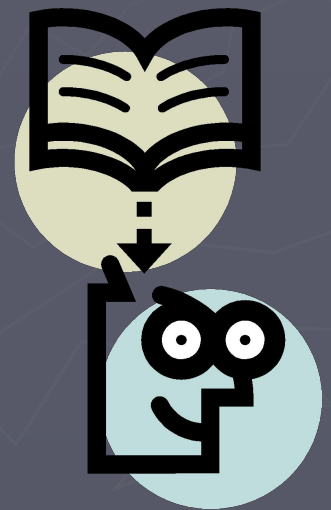
Далее вы записываете доходы всей семьи нетто, включающие зарплаты, пособия и т.д.

Наконец, получен окончательный вариант бюджета, которого следует придерживаться. В следующий месяц после составления окончательного бюджета нужно снова записывать все расходы. В конце месяца сверить с бюджетом.

Только с помощью самодисциплины можно добиться нужного результата, и для этого следует немало поработать.

Как правильно планировать семейный бюджет?

Начало года - самое подходящее время для разработки личного финансового плана. Зачем это нужно? Да чтобы научиться оптимизировать расходы и грамотно инвестировать сбережения. Говорят, с такого финансового планирования семейного бюджета и начинается путь к настоящему богатству.

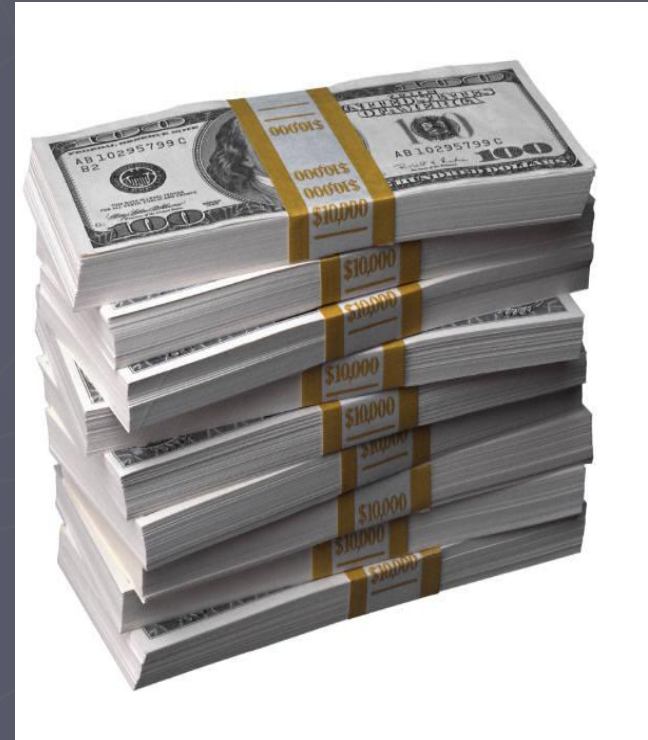


Не вижу препятствий ...

Определив цель, можно начинать работать непосредственно над финансовым планом. Первым делом придется провести ревизию своего текущего финансового положения, определить, что является активом (приносящим деньги), а что пассивом (приносящим убытки). Для этого нужно составить таблицу своих ежемесячных доходов (заработной платы, процентов по депозиту, доходов от ренты и так далее) и расходов (на еду, отдых, учебу и другое). В конце месяца нужно будет провести элементарную операцию: вычесть из суммы доходов сумму расходов. Остаток можно считать сбережениями, которые необходимо инвестировать в различные финансовые инструменты (депозиты, инвестиционные сертификаты и прочее).

Деньги к деньгам

Единственной доступной обычному человеку возможностью не только сберечь деньги от инфляции, но и заработать, являются инвестиционные фонды. Банковские вклады борются с инфляцией способны едва-едва: при ставках 13-14% годовых по гривневым вкладам или 8-9% по валютным прогнозируемая экономистами инфляция в 10-12% "съест" почти весь доход.



Сколько «затягивать пояс»?

Если целью финансового планирования является достижение материальной независимости, то желательно сразу определить срок накоплений. Если откладывать "на будущее" 30% доходов ежемесячно, то тогда основной капитал должен составлять около 70-ти месячных доходов.



Рассмотрим пример планирования семейного бюджета.

Финансовое планирование семейного бюджета

Условия задачи

Достояние, \$

+ 3-комнатная квартира	250 тыс.
+ Дом в 30 км от Киева	200 тыс.
+ машина BMW	23 тыс.
+ машина Nissan	23 тыс.
+ Банковские депозиты	20 тыс.
+ Расчетные счета	5 тыс.

Обязательства

Кредит на дом **\$130 тыс.**

Доходы, \$

+ Зарплата папы	2000
+ Зарплата мамы	2000
Итого в месяц минимум	4000
+ Дивиденды и премии за полгода	40000

Расходы

— Квартплата	100
— Содержание дома	200
— Оплата детского сада, занятий детей	200
— Питание	700
— Одежда	700
— Детское питание	200
— Детская одежда	200
— Отдых (2 - 3 раза в год)	500
— Подарки и развлечения	300
— Медицинское обслуживание	100
— Спорт, салон красоты, баня	400
— Содержание автомобиля	200
— Книги/пресса	20
— Выплаты по кредиту	1500
— Помощь родным и близким	100
— Содержание животных	20
— Спонтанные траты	200
Итого: 5640	

Цели

1. Сформировать инвестиционный портфель
2. Купить квартиру в центре Киева, продав имеющуюся, \$400 тыс.
3. Сформировать стратегию семейного бюджета, застраховать детей
4. Купить яхту или катер, \$50-100 тыс.
5. Обеспечить образование двоих детей
6. Расширить рекламный бизнес мужа, \$50 тыс.
7. Открыть художественную мастерскую Оксаны, \$30 тыс.

Какие статьи расходов

МОЖНО СОКРАТИТЬ.

Расходы в месяц

\$

<i>Оплата детского сада, занятий детей</i>	180
<i>Питание</i>	600
<i>Одежда</i>	400
<i>Детское питание</i>	180
<i>Детская одежда</i>	150
<i>Отдых (2 - 3 раза в год)</i>	0
<i>Подарки и развлечения</i>	100
<i>Медицинское обслуживание</i>	70
<i>Спорт, салон красоты, баня</i>	200
<i>Содержание автомобиля</i>	180
<i>Спонтанные траты</i>	0



Цель №1: бизнес

Предлагаю сосредоточиться на расширении бизнеса, так как это позволит увеличить доход семьи и ускорить реализацию всех целей. Делаем это в два этапа: \$25 тыс. из дивидендов кладем на 6 мес. на депозит, а во втором полугодии из дивидендов добавляем недостающую сумму.



Цель №2: желания и мечты

- ▶ Так как из ежемесячных расходов была исключена статья «отдых», то поездки будем финансировать немного по-другому: раз в полгода из дивидендов выделяется \$3 тыс. на путешествия.
- ▶ Открыть художественную мастерскую удастся через два года, используя дивиденды за полугодие.
- ▶ Купить катер можно будет по той же схеме, благодаря которой был расширен бизнес.

Цель №3: стратегия инвестирования

В основу стратегии мы заложили разделение регулярных и нерегулярных доходов, что позволяет эффективно использовать крупные поступления в семейный бюджет для реализации поставленных целей. Порядок исполнения желаний остается на ваше усмотрение, благо, вы действительно можете себе позволить выбирать!

А теперь осталось лишь рассчитаться досрочно по кредиту за дом и начать ставить новые цели.

Финансовый план

Цель	Финансовый инструмент	Срок инвестирования	Сумма пополнения, \$	Накопления к концу срока, \$
Защита + пенсия	Страхование обоих супругов	20 лет	2000	63 000 + 63 000
Резервный фонд	Банковские депозиты, \$	5 лет	Не пополняется	32 000
	Текущий счет в грн.	5 лет	Не пополняется	7 250 грн.
Расширение бизнеса	Депозит на 6 мес.	1 год (2009)	25 000 + 25 000	51 500
Покупка катера	Депозит на 6 мес.	1 год (2010)	25 000 + 25 000	51 500
Путешествия	Дивиденды	Каждое полугодие	3 000	3 000
Детский фонд	Депозит с пополнением	5 лет	6000	38 000 (без учета возможного снятия средств)
Художественная мастерская	Дивиденды	Одно полугодие	30 000	30 000
Покупка квартиры. Инвестиционный портфель	Депозит с пополнением, ПИФы, доверительное управление, дивиденды	4 года, начиная с 2010	Все средства, которые остаются	236 тыс. (за первый год инвестирования)