

## СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ И ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Автор рассматривает сущность и структуру семейного бюджета, его место и роль в современном обществе. Выявление основных параметров и ключевых позиций при формировании семейного бюджета позволило сформулировать рекомендации по получению дополнительного дохода, обеспечивающего финансовую безопасность семьи.

*Ключевые слова:* семейный бюджет, финансовый план, доходы, расходы, «финансовая подушка» безопасности.

Сегодня семья продолжает оставаться главным социальным институтом, в рамках которого закладываются первые основы семейной экономики и управления личными финансами. Будучи начальной стадией формирования финансовых, имущественных и потребительских отношений, семья определяет все дальнейшее поведение человека. Каждый гражданин самостоятельно принимает финансовые решения, каждая семья самостоятельно управляет средствами семейного бюджета, расходует денежные средства на потребление и сбережение

Термин «бюджет» имеет древненормандское происхождение и дословно переводится как «кожаный мешок», в котором хранились денежные средства государства. С того времени понятие о бюджете расширилось. Сегодня бюджет означает финансовый план доходов и расходов не только государства, но и организаций, домохозяйств.

Семейный бюджет – это роспись или смета доходов, получаемых всеми членами семьи из разных источников, и всех обязательных и необязательных расходов, которые необходимы для ее нормальной жизни. В бюджете семьи аккумулируются поступления

доходов членов семьи, которые используются как на общие цели, так и на удовлетворение личных потребностей каждого.

Структура бюджетов любого уровня одинакова, т. е. включает доходы и расходы, но виды самих доходов и расходов различаются. Также различаются и периоды составления бюджетов. Семейный бюджет обычно составляется на месяц.

Существенным отличием бюджетов друг от друга является финансовый контроль. Если на уровне государства существует продуманная и законодательно закреплённая система финансового контроля, осуществляемая на всех стадиях бюджетного процесса, то на уровне предприятий контроль внутренний, проводимый руководством или специалистами. На уровне семейного бюджета имеет место самоконтроль. Между тем вопросы контроля за исполнением семейных финансовых планов наиболее сложные и зачастую неразрешимые. Контроль исполнения семейного бюджета представляет весьма непростую задачу для семьи и требует соблюдения строгой финансовой дисциплины.

Исследование бюджетов домашних хозяйств началось в конце XVIII в. и впоследствии оформилось в особый метод статистического наблюдения. Впервые упоминание о семейных доходах и расходах относится к XVII в. В работе В. Петти «Политическая арифметика» рассчитан физиологический минимум квалифицированного рабочего Англии. Ценность представляет работа А. Юнга «Письма фермера», в которой исследован уровень благосостояния сельских рабочих и причины их нищеты, опираясь на составленный бюджет для семьи, состоящей из супружеской пары и трех детей.

Исследованиями проблем семейных бюджетов в России занялись в конце XIX в. Отметим работу А.В. Чайнова «Бюджетные исследования. История и методы», в которой рассматривается семейно-трудовое крестьянское хозяйство, нацеленное на удовлетворение потребностей членов семьи. С 1950-х гг. проводится регулярное обследование бюджетов домашних хозяйств<sup>1</sup>.

В экономических отношениях семья выступает как конечный потребитель (приобретение различных товаров и услуг для личного пользования), налогоплательщик (осуществляя обязательные безвозмездные платежи в пользу государства) и как инвестор (осуществляя поиск наиболее выгодного варианта вложения временно свободных денежных средств). Наличие или отсутствие семейного бюджета характеризует то, как человек хочет жить и как обеспечивает свою жизнь.

Мужчины и женщины вносят разный вклад в организацию семейной экономики. Практика семейного финансового планиро-

вания выделяет три вида семейного бюджета: совместный, раздельный, долевого (совместно-раздельный).

**Совместный бюджет.** При таком способе распределения денег все средства, заработанные членами семьи, складываются вместе, и затем супруги совместно решают, как распределить полученную сумму на определенный промежуток времени (обычно на месяц). Основа такого подхода – в доверии друг к другу, взаимной ответственности и умению находить компромисс.

**Раздельный бюджет.** Плюсы такого типа бюджета в материальной независимости друг от друга, которая помогает избежать конфликтов на финансовой почве и дает возможность каждому планировать свои приобретения без отчета. Среди выгод раздельного бюджета отметим такой немаловажный факт, как помощь родственникам. Эта тема в семьях нередко бывает весьма щекотливой. В ситуации раздельного бюджета каждый решает сам, кому и в какой мере он помогает, не опасаясь недовольства супруга.

**Совместно-раздельный (долевой) бюджет** используется, если разница между зарплатами супругов незначительна. Сначала рассчитывается, сколько денег семья тратит ежемесячно на питание, коммунальные платежи, хозяйственные расходы и др. Далее эта сумма распределяется между членами семьи либо пополам, либо в соотношении, которое семья посчитает справедливым, например, в зависимости от зарплаты. Таким образом, у каждого остаются личные деньги, тратимые по собственному усмотрению. Положительная сторона такого планирования заключается в уникальном сочетании чувства общности в семье (как и в случае совместного бюджета) и элемента финансовой независимости друг от друга.

Формирование финансового статуса семьи зависит от многих факторов, влияющих на ее переход из одного качественного финансового состояния в другое, в частности от количественных факторов, возрастного состава семьи, жизненного цикла семьи (ЖЦС). Уровень благосостояния подвержен изменениям на протяжении всего жизненного пути семьи.

Так, один из этапов ЖЦС с момента образования семьи и до появления первого ребенка характеризуется тем, что молодые люди планируют основные жизненные цели, организуют семейный бюджет, решают проблемы проживания. В семейном бюджете основные статьи расходов включают: покупку / аренду жилья, одежды, проведения отпусков, досуга. Следующий этап связан с появлением первого ребенка, что может повлечь за собой уход одного из родителей с работы, т. е. сокращение семейного дохода. На этом этапе семья обычно имеет наименьший среднедушевой доход

за весь жизненный цикл. Ребенок создает новые потребности, меняя структуру расходов. Этап ЖЦС, когда дети покинули семью, а родители вышли на пенсию или семья теперь состоит только из одного родителя, характеризуется резким сокращением семейного дохода, хотя доход может продолжать расти. Расходы могут быть связаны с отдыхом, медицинскими, религиозными и ритуальными услугами, в отдельных случаях помощь детям, внукам<sup>2</sup>.

По характеру управления семейным бюджетом можно выделить следующие модели управления:

- 1) система «матриархата», при которой жена полностью берет на себя управление финансами семьи;
- 2) система «патриархата», когда муж полностью контролирует финансы семьи, обеспечивая необходимым всех членов семьи;
- 3) система фиксированного бюджета на ведение домашнего хозяйства предполагает разделение ответственности между супругами при формировании семейного бюджета;
- 4) система независимого управления, когда оба супруга имеют независимые бюджеты и не претендуют на все деньги семьи;
- 5) система общего управления, когда оба супруга на равных правах распоряжаются общими денежными средствами семьи.

Экономические факторы: размер заработной платы, дополнительные источники дохода (доход от акций, проценты по другим ценным бумагам, доход от аренды, продажи имущества). Отдельно отметим уровень дохода. Расходы зависят от уровня доходов. Чем выше уровень жизни, тем большего хочется (обновить гардероб, приобрести дорогостоящую технику).

Каждая семья самостоятельно управляет средствами семейного бюджета, расходует на потребление и сбережение, но поведение семьи является следствием многих факторов: благосостояние семьи, общеэкономическая ситуация, уровень доходов, психологический (или человеческий) фактор. Психика человека, поведенческие факторы, внушаемость человека, тип темперамента, личности и характера также влияют на поведение семьи в экономических отношениях.

Структурно семейный бюджет состоит из доходов и расходов. Наилучшим вариантом организации семейного бюджета является тот, при котором доход либо больше расходов, либо сбалансирован к ним.

Все доходы семьи можно разделить на два вида: денежные и натуральные. Денежные доходы, как правило, являются основными. К ним относятся:

- заработная плата членов семьи;
- пенсии, пособия, стипендии и другие социальные и страховые выплаты членам семьи государством, организациями;
- прочие доходы: вознаграждения за нетрудовую деятельность (за донорскую помощь, обнаружение клада), наследство, полученные подарки, премии (за исключением премий по результатам труда), алименты на содержание детей и родителей, другие выплаты и компенсации по решению суда;
- доходы от предпринимательской деятельности членов семьи, доходы в виде средств, мобилизованных на финансовом рынке.

Доходы в натуральной форме – это доходы, получаемые от личного подсобного хозяйства (дача, огород) либо часть заработной платы, выдаваемая членам семьи в натуральной форме.

Для оценки уровня и структуры доходов населения используются такие показатели, как номинальный доход, располагаемый доход, прожиточный минимум.

Личные доходы населения – все виды доходов населения, полученные в денежной или натуральной форме. Сумма личных доходов и стоимость бесплатных или на льготных условиях предоставленных услуг, рассчитанные в ценах текущего года – номинальные доходы. Но номинальные доходы не определяют реального содержания доходов, т. е. не показывают, какое количество материальных благ и услуг доступно населению при сложившемся уровне доходов. Вычитая из личных номинальных доходов налоги и иные обязательные платежи, определяют личные располагаемые доходы населения – ту часть личных доходов, которую их владельцы направляют на потребление и сбережение.

Потребности населения значительно дифференцируются в зависимости от его социально-демографических характеристик и условий проживания. В связи с этим используется показатель прожиточного минимума, который характеризует объем и структуру потребления важнейших материальных благ и услуг на минимально допустимом уровне, обеспечивающем условия поддержания активного физического состояния взрослых, социального и физического развития детей и подростков. Прожиточный минимум конкретной семьи может быть определен исходя из ее фактического состава и величины.

Существуют различные подходы к классификации расходов. Каждая семья самостоятельно классифицирует расходы. Рассмотрим следующие.

1. Расходы, связанные с потреблением и накоплением:

- *расходы, связанные с потреблением*, включают налоги и обязательные сборы с физических лиц, коммунальные и другие ежемесячные платежи; текущие расходы на потребление, т. е. расходы на товары, используемые в течение относительно непродолжительного периода времени; капитальные расходы на потребление непродовольственных товаров, используемых в течение достаточно длительного промежутка времени (мебели, автомобиля, жилья и пр.); капитальные расходы, связанные с вложением денег для получения (увеличения) дохода домашнего хозяйства в будущем; расходы, связанные с образованием;
- *расходы, связанные с накоплением*, включают создание страхового резерва «на черный день»; накопление денежных средств для приобретения предметов длительного пользования (машины, квартиры, др.); долгосрочное накопительное страхование жизни; создание денежного фонда для инвестирования в различные финансовые активы.

2. По важности: расходы на необходимые (обязательные), желательные, имиджевые товары и товары класса люкс.

3. По периодичности: ежемесячные, ежегодные, переменные, сезонные расходы.

Важным вопросом управления семейным бюджетом являются способы рационализации расходов. Например:

- 1) учет и контроль расходов (запись всех расходов);
- 2) составление списка покупок (перед походом в магазин составление списка в целях избежания спонтанных и ненужных покупок);
- 3) ежемесячное откладывание по 10% дохода;
- 4) отказ от расходования денег сразу же после их получения;
- 5) посещение магазина раз в неделю со списком продуктов;
- 6) расплата только наличными;
- 7) использование дисконтных карт;
- 8) покупка товаров оптом на оптовых базах;
- 9) покупка вещей в несезон, на распродажах или через Интернет;
- 10) установление счетчиков для контроля и экономии расходов по коммунальным платежам;
- 11) отключение электроприборов при выходе из дома;
- 12) контроль расходов на Интернет и сотовую связь;
- 13) избегание долговых отношений;
- 14) использование копилки для мелочи.

Структурно наибольший удельный вес по расходам приходится на покупку и оплату товаров и услуг.

Средства семейного бюджета можно использовать так, что, вложив временно свободные денежные средства (т. е. осуществив расходы), в будущем можно получить дополнительный доход, т. е. сформировать так называемую «финансовую подушку» для обеспечения экономической безопасности семьи.

По видам активов все варианты финансовых вложений с целью получения дополнительного дохода можно разделить на следующие сектора: кредитный рынок (рынок ссудных капиталов), рынок ценных бумаг, валютный рынок и рынок драгоценных металлов.

Первоначальная оценка финансовых инструментов начинается с рассмотрения показателей ее доходности по предыдущему периоду, продолжительность которого зависит от приблизительных сроков, на которые планируется осуществить собственные вложения.

Банковский вклад остается пока наиболее популярным и доступным источником дополнительного дохода. Это объясняется достаточно простой процедурой его оформления и практически полным отсутствием каких-либо конкретных действий по дальнейшей работе с ним самого вкладчика. То есть работа по осуществлению данных инвестиций сводится к поиску банков с наиболее высоким процентом по вкладам. Учитывается также устойчивость банков, которая осуществляется вкладчиком исходя из психологических факторов.

Иностранная валюта имеет свои особенности. Вложения в данный инструмент зачастую осуществляются только тогда, когда предстоит поездка за границу, а не для получения дополнительных доходов. Однако, как показывают последние экономические события, данный финансовый инструмент может оказаться достаточно прибыльным источником дополнительных доходов. Вложения в него можно осуществлять в пять наиболее стабильных и сильных валют мира: американский доллар, евро, британский фунт, швейцарский франк и японскую йену. Благодаря своим статусам, объему торговых операций в соответствующих странах и уровню поддержки, такие вложения всегда будут давать стабильную прибыль, и, как показывает практика, ее уровень может быть достаточно высоким.

Ценные бумаги и драгоценные металлы являются более сложными инструментами, требующими специальной подготовки и знаний. Кроме того, подобные финансовые инструменты подразумевают постоянный контроль. Такие вложения лучше осуществлять через специализированные организации и управляющие компании, где есть возможность ознакомиться с подробной

статистикой, а выплата доходов будет осуществляться без обязательного участия в управлении данными активами.

Дополнительный доход не обязательно должен быть получен в текущем и коротком промежутке времени. Осуществление вложений на не самое ближайшее будущее (например, в пенсионные накопления) тоже может рассматриваться как соответствующий источник дополнительных доходов. Существует два возможных варианта его получения – негосударственные пенсионные фонды (НПФ) и управляющие компании (УК). Выбор зависит исключительно от психологических и философских факторов, поскольку оценить экономическую составляющую в условиях глобальной экономики достаточно сложно. НПФ осуществляет вложения пенсионных накоплений частично, оставляя определенную часть нетронутой. УК же имеет возможность использовать для вложений в зависимости от индивидуальных условий пенсионные накопления практически в полном объеме. Вложения осуществляются в финансовые инструменты, которые были рассмотрены выше. Соответственно только личное восприятие и психологическое отношение к накопленным средствам будут влиять на потенциальный выбор.

Все виды финансовых вложений с целью получения дополнительных источников дохода формируют т. н. страховой фонд семьи. Данный доход не является основным. Следовательно, не требует обязательного использования до наступления какого-либо страхового случая, требующего срочных дополнительных вложений.

В разработке бюджета семьи можно выделить следующие основные шаги.

1-й шаг. Определение личных финансовых целей и приоритетов.

Финансовая цель – это то, на что понадобятся деньги. Финансовые цели должны быть конкретными и достижимыми. Для оценки стоимости цели нужно определить точную или примерную сумму.

2-й шаг. Оценить текущее финансовое состояние: определить статьи доходов и расходов, учесть доходы и расходы за выбранный период времени. Возможно, потребуются корректировка при изменении текущей финансовой ситуации. Постоянный анализ доходов и расходов.

3-й шаг. Определить средства достижения поставленных финансовых целей: наращивание доходов, сбережения, рационализация расходов.

Принятие соответствующих финансовых решений, проведение конкретных мероприятий, действий, направленных на пошаговое движение к поставленным целям.



Для усиления контроля за денежными средствами семьи по окончании месяца также можно сопоставить запланированные и фактические доходы и расходы.

Бюджет можно и нужно корректировать.

Таким образом, можно сделать следующие выводы.

- Составление семейного бюджета позволяет семье достичь финансовых целей и расставить финансовые приоритеты.
- Для эффективного использования доходов семейного бюджета следует разумно формировать потребности, что позволит рационализировать расходы семейного бюджета и сформировать сбережения для достижения целей.
- Составление семейного бюджета делает расходы семьи прозрачными.
- Семейный бюджет является инструментом сплочения семьи.
- Формирование финансовой «подушки» необходимо для обеспечения экономической безопасности и независимости семьи и отдельных личностей.
- Объекты для семейных инвестиций разнообразны и требуют индивидуального подхода.
- Неиспользованные средства основного дохода можно превратить в дополнительный доход.

Семейный бюджет является не только инструментом планирования личных финансов, но и индикатором уровня финансовой культуры. Семья, которая ответственно подходит к формированию своего бюджета, приобретает психологическое спокойствие и уверенность в будущем, а это, в свою очередь, дает социально значимый результат для общества и государства в целом.

---

#### Примечания

- <sup>1</sup> *Элефтеров Д.П.* История исследования бюджетов домашних хозяйств // Вопросы статистики. 2010. № 6.
- <sup>2</sup> *Будинайте Г.Л., Варга А.Я.* Теоретические основы системной семейной психотерапии // Журнал практической психологии и психоанализа. 2005. № 4 [Электронный ресурс]. URL: <http://psyjournal.ru/psyjournal/articles/detail.php?ID=2675> (дата обращения: 28.04.2015).