

1. Прочитать текст лекции по теме: **Бюджет семьи**

2. Ответить на вопросы по тексту лекции (письменно в тетради, страницы нумеруем).

БЮДЖЕТ СЕМЬИ

Бюджетом семьи называют совокупность доходов и расходов семьи. При характеристике бюджета семьи существенно, какой объем и какие источники имеют доходы, а также на какие цели тратятся деньги.

Как и любой другой, семейный бюджет имеет *доходную* и *расходную части*. Доходная часть – это те средства, которыми располагает семья для удовлетворения своих потребностей. Расходная часть представляет собой, все траты, которые совершает семья. Естественно, бюджет семьи может быть сбалансированным, дефицитным или включать избыточные средства. В сбалансированном бюджете доходы равны расходам, в дефицитном расходы превышают доходы (то есть имеется нехватка средств). Что касается избытка средств, то такую ситуацию с обыденной, да и с экономической точки зрения представить себе трудно. Дело в том, что большинство людей вынуждено в той или иной степени согласовывать свои потребности со своими возможностями. Если же у них появляются средства, которые превосходят количество привычных расходов, то для них сразу же находится статья расходов (например, приобретение дорогостоящей и престижной бытовой техники, недвижимости, предметов роскоши, вложение в производство, сбережения). Это связано прежде всего с тем, что семья достаточно мобильна и в состоянии вносить коррективы в семейный бюджет в зависимости от обстоятельств.

Целесообразно различать *номинальный* и *реальный доход* семьи. Номинальным называют доход, который получают все члены семьи в соответствии с трудовыми контрактами и прочими документами. Реальный доход семьи всегда несколько ниже; он равен реальной покупательной способности бюджета семьи. Под реальной покупательной способностью семейного бюджета понимают сумму дохода, полученного семьей, за вычетом налогов и потерь от инфляции.

Доходы семьи. Доходы семьи принято делить на *мобильные* (буквально «подвижные») и *иммобильные* (то есть «неподвижные»). Разъясним это деление. Фактически доходы семьи формируются не только за счет тех реальных сумм, которые она получает в виде заработной платы или других поступлений. Они формируются и за счет разнообразных льгот, которые получает семья, а также за счет услуг, которые она получает бесплатно (например, в виде обязательного медицинского страхования).

Иммобильными называют деньги, которые находятся в распоряжении семьи лишь номинально, поскольку семья не может использовать их по своему усмотрению. К ним и относят разнообразные льготы. И действительно, большинство людей пользуются многочисленными услугами, например, посещают библиотеки, однако за это обычно никто не платит. Если бы эти услуги были платными, то деньги на них выделялись бы из семейного бюджета. Поскольку же эти траты берет на себя государство, получается, что семья ими фактически обладает и даже тратит их на соответствующую услугу, но не может потратить их на что-то другое.

Мобильными называют такие доходы, которые семья может тратить по собственному усмотрению. К ним относят:

- 1) заработную плату;
- 2) доходы от собственности (например, дивиденды с акций, арендная плата за сдаваемое в наем жилье);
- 3) доходы от предпринимательской деятельности;
- 4) социальные выплаты, то есть стипендии, пенсии и пособия;

- 5) банковские кредиты, ссуды, а также деньги, взятые в долг;
- 6) прочие поступления, в которые обычно относят все остальные доходы (например, наследство, выигрыши в лотерею).

Такое разделение доходов на группы позволяет проследить важные изменения в экономической жизни общества.

Расходы семьи также можно разделить на ряд групп. Принято выделять:

1) потребительские расходы:

- ✓ расходы на продукты питания, а также на питание вне дома;
- ✓ расходы на алкогольные напитки;
- ✓ расходы на приобретение непродовольственных товаров;
- ✓ обязательные платежи (разнообразные налоги и сборы, выплата ссуд, взносы в Пенсионный фонд), а также добровольные платежи (добровольное страхование имущества и жизни, членские взносы в общественные организации и т.д.);
- ✓ расходы на оплату жилья, услуг (бытовых, коммунальных, транспортных, медицинских), расходы на отдых и развлечения;

2) непродовольственные расходы:

- ✓ банковские и прочие сбережения и приобретение ценных бумаг;
- ✓ приобретение иностранной валюты.

Распределение расходов позволяет судить об уровне реальных доходов населения. Чем больше часть расходов, которая приходится на приобретение товаров первой необходимости, тем меньше реальные доходы населения. И действительно, люди прежде всего тратят деньги на самые главные нужды (питание, оплата коммунальных услуг), тогда как на остальные нужды идут остатки семейного бюджета.

Планирование семейного бюджета

Семейный бюджет составляют для того, чтобы наиболее эффективно распорядиться имеющимися средствами. К сожалению, люди далеко не всегда подходят рационально к трате денег. А планирование бюджета нередко помогает изыскать те деньги, которые необходимы для удовлетворения некоторых потребностей и которые просто пропадают из-за необдуманных трат.

Перед любой семьей стоит необходимость удовлетворять определенные потребности. Одни из них являются текущими; здесь можно упомянуть приобретение продуктов питания, одежды, оплату коммунальных услуг. Текущие траты – это основная статья расходов; деньги на них найти достаточно легко, так как доходы семей заметно больше каждой из этих трат. Однако перед семьей стоят и другие задачи, например, приобретение дорогостоящих товаров или оплата дорогостоящих услуг. На это деньги найти гораздо труднее. Например, подавляющее большинство семей не может позволить себе купить автомобиль сразу: для этого необходимо накопить достаточное количество денег. То же касается и приобретения квартиры или дома, а также организации собственного дела или туристических поездок. Чтобы удовлетворить эти нужды, семья должна делать сбережения.

Планирование семейного бюджета включает три задачи:

- 1) точное определение источников и размеров доходов семьи;
- 2) определение потребностей семьи, которые должны быть удовлетворены;
- 3) согласование доходов с предполагаемыми расходами (как за счет увеличения доходов, так и за счет уменьшения расходов).

Поскольку доходы семьи ограничены, необходимо согласовать свои потребности со своими возможностями. Это основная цель при планировании семейного бюджета.

Прежде всего, следует как можно точнее определить источники и размеры доходов (заработная плата, социальные пособия, случайные приработки). Благодаря этому можно более четко представить себе, сколько же денежных средств имеется в распоряжении семьи.

Следующий этап – это определение расходов. Сначала в расходы можно записать все более или менее реальные траты, которые может позволить себе семья. Затем необходимо подсчитать, сколько денег потребуется на то, чтобы удовлетворить все указанные нужды.

Нередко получается, что Сумма предполагаемых расходов оказывается больше имеющихся в наличии денег. Поэтому необходимо решить, от удовлетворения каких потребностей отказаться можно, а удовлетворение каких потребностей можно отложить. Другими словами, если предполагаемые расходы превышают уровень доходов, то наиболее простым и естественным путем решения этой проблемы является сокращение расходов. При этом определяются первостепенные и второстепенные нужды. Например, для конкретной семьи в определенный момент более важным может быть приобретение теплой одежды, так как приближается зима, а старая одежда изнашивается; покупка же нового телевизора – как второстепенная потребность – по этой причине откладывается. И это не означает, что для данной семьи покупка нового телевизора совершенно не важна. Он будет куплен, но позже, за счет экономии на других статьях расходов.

Другой способ преодоления разрыва между доходами и расходами – это увеличение доходов. В этом случае семья изыскивает возможности дополнительных заработков. Если денег на приобретение чего-то жизненно важного нет, то семья может получить кредит в банке или просто занять деньги у родственников или друзей. Это повышает доход семьи, однако оказывает влияние на бюджет в будущем, поскольку его часть на протяжении какого-то времени будет уходить на погашение долга.

Вопросы и задания:

1. Что называют бюджетом семьи?
2. Какова структура семейного бюджета?
3. Каким может быть бюджет семьи? Что это означает?
4. Перечислите основные виды доходов и статьи расходов семьи.
5. Что такое мобильные и иммобильные расходы семьи? В чем состоит различие между ними? Приведите примеры мобильных и иммобильных расходов.
6. Как доходы и расходы домашнего хозяйства связаны с экономическим положением в стране?
7. Для чего составляют семейный бюджет?
8. Какова цель и задачи планирования семейного бюджета?
9. Как лучше планировать семейный бюджет? Что для этого необходимо знать?
10. Из каких этапов состоит планирование семейного бюджета?

Преподаватель: Харченко Е.Н.

Контактные данные:

e-mail: ivolga-692060@mail.ru

WhatsApp: 8 924 437 75 30