**Семейный бюджет**

**Семейная экономика**

Слово «экономика» произошло от древнегреческого, что переводится как «искусство ведения домашнего хозяйства». Дело в том, что первоначально экономика была делом семейным, регулирующим доходы и расходы отдельной семьи. В дальнейшем данный термин стали использовать для обозначения более широкой сферы деятельности.

Из чего складывается семейный бюджет и на что он расходуется?

Бюджет — важная слагающая благополучия в семейной жизни. Именно он диктует стиль жизни семьи, определяет возможность тех или иных трат. Семейный бюджет предусматривает наличие определенных доходов и расходов. Семейная экономика предусматривает грамотное соотношение доходов и расходов.

Вступая в брак, люди уже заранее знают, из чего будет складываться доходная статья их семейного бюджета. Как правило, это две зарплаты - мужа и жены; или же одна зарплата и стипендия; или же две стипендии; или же две стипендии или две зарплаты и приработки одного или обоих супругов; или, наконец, стипендии и дотации родителей.

Доходы определены в некоторой степени специальностью, которую получили или получат супруги. Чем перспективнее профессия, тем больший заработок будет поступать в доходную статью семейного бюджета, и тем большее количество жизненных благ сможет приобрести семья.

Важное значение для экономического благополучия семьи имеет умение хозяина и хозяйки дома вести хозяйство. Ведь самостоятельно выполняя те или иные домашние дела, супруги экономят средства, которые можно потратить на что-нибудь иное, например на регулярные походы в театр или кино. Значительные средства можно сэкономить, если научиться шить, вязать или самостоятельно делать ремонт квартиры или бытовой техники.

Только разумный подход к формированию потребностей позволит отказаться от покупки той или иной не столь необходимой в данный момент вещи.. Разумное формирование потребностей предполагает наличие четкого представления о том, для чего необходима та или иная вещь. Кроме того, нужно знать реальный бюджет семьи и учитывать имеющиеся в наличии свободные средства.

Иными словами, при формировании потребностей необходимо исходить из доходов семьи, соизмерять расходную статью бюджета с доходной. Особого разговора заслуживают траты на так называемые мелкие расходы. Эти средства расходятся подчас с такой быстротой, что вспомнить, куда была потрачена небольшая денежная сумма, оказывается весьма проблематично.

Экономистам удалось подсчитать, что, если каждый член семьи, состоящей из трех человек, будет ежедневно необдуманно тратить 10 рублей, за год окажется потраченной достаточно крупная сумма, которой хватило бы не только на покупку дорогого мужского или женского костюма, но и бытовой техники, и даже на приобретение какой-нибудь туристической путевки.

Таким образом, еще раз подтверждается знаменитая поговорка «Копейка рубль бережет». Однако это не означает, что следует становиться скупым человеком, экономящим на каждой мелочи. Просто необходимо научиться отказывать себе в соблазнах и контролировать свои траты. Ведь, если семейными деньгами распоряжается человек, не имеющий чувства меры, это может обернуться настоящей трагедией для всех членов семьи. Непродуманные экономические операции, предпринимаемые таким человеком, нередко провоцируют возникновение материальных кризисов в семье.

**Учет и планирование**

Залогом успеха в управлении семейным бюджетом является следование четырем основным законам семейной экономики — учет, планирование, организация и контроль.

Учет - это первое, что необходимо освоить, взяв в свои руки управление семейным кораблем. Данный экономический закон предусматривает ведение приходно-расходной документации, в которую записываются все доходы и расходы семьи. Обычно это толстая тетрадь, в которой на каждой странице имеются графы для даты, описания операции, дебета и кредита. Можно завести отдельные тетради для каждого вида бюджетных расходов (дом, коммунальные услуги и др.). Конечно, в настоящее время немногие делают такие записи, тем не менее благодаря подобному учету можно представить четкую картину доходов и расходов семьи за текущий и несколько прошедших лет.

Планирование предусматривает наличие четкого представления о том, какие вещи, предметы и услуги и в какой последовательности следует приобретать, что необходимо в первую очередь, а с покупкой чего можно и подождать.

При планировании семейного бюджета необходимо выбрать приоритетное направление покупок, для чего потребуется разделить все вещи на категории. В первую входят вещи обязательные, во вторую — желательные, в третью - дорогостоящие (необязательные).

**Основные статьи расходов семейного бюджета**

Все расходы семейного бюджета можно условно разделить на главные и второстепенные.

К первоочередным относятся квартплата, плата за коммунальные услуги и телефон, расходы на питание.

Квартплата и плата за коммунальные услуги требуют значительных денежных средств. В том случае, если молодые супруги живут в родительском доме, они могут этого не почувствовать, тем более, что родители всячески стремятся оградить своих детей от материальных проблем. Однако даже незначительный вклад в данную статью расходов позволит молодой семье обрести некоторую уверенность в своей значимости и подготовит к дальнейшей самостоятельной жизни.

В том случае, если семья живет отдельно в собственной квартире или снимает жилье, расходы на квартплату и коммунальные услуги будут очень серьезными и составят значительную статью семейного бюджета. Потребуется более серьезное отношение к зарабатываемым денежным суммам и их тратам.

То же самое можно сказать и о плате за телефон. И хотя это не самая большая статья семейных расходов, тем не менее и она требует разумного подхода.

Питание — вторая, причем основная, расходная статья семейного бюджета. Как правило, на питание тратится от 35 до 50% общих доходов семьи. Все зависит от гастрономических пристрастий и каждой конкретной семьи. Одни, например, привыкли есть в больших количествах, другие отдают предпочтение дорогим деликатесам, третьи не могут обходиться без сладкого, а также от степени умелости хозяйки.

Особую статью расходов составляют предметы ухода за внешностью. Человек настолько привыкает к этим приятным бытовым мелочам, что становится не в силах отказать себе в их приобретении.

Расходы на культурное проведение досуга предусматривают возможность откладывания средств на посещение театра, кино, музея, а также на покупку книг, аудио- и видеозаписей, компакт-дисков и др.

Еще одну статью расходов семейного бюджета можно озаглавить «разное». Сюда входят затраты на покупку подарков для родных и друзей, лекарственных препаратов, канцелярских товаров, а также на отправку телеграмм, приобретение газет и журналов, конвертов для писем. Сюда же можно включить суммы на мелкие, или, как их еще называют, карманные расходы.

Кроме того, важную статью расходной части семейного бюджета составляют крупные, нечасто совершаемые покупки — приобретение бытовой техники, одежды, а также затраты на проведение отпуска. О таких расходах следует думать заранее и ежемесячно откладывать определенную сумму на приобретение того или иного жизненного блага.

**Хорошим помощником при планировании семейного бюджета станет формула, в которой учтены все доходы и расходы**.

В данной формуле доходную статью бюджета обозначают буквой «Д». Сюда включают в первую очередь суммы постоянных (заработная плата), а также предполагаемых дополнительных поступлений (приработок, средства от продажи какого-либо имущества и др.).

Обязательные расходы (квартплата и коммунальные услуги, транспорт, покупка гигиенических средств) фигурируют под буквой «П». При необходимости можно использовать дополнительные обозначения, указывающие на конкретные траты — Пк (плата за квартиру), Пг (расходы на гигиенические принадлежности), Пт (транспортные расходы) и др.

Питание — это особая расходная статья, для обозначения которой используют букву «С». Можно также ввести дополнительные обозначения для конкретных трат: Сд - расходы на питание, Ср — обед в ресторане, Сет - питание в столовой и т. п.

Расходы на предметы гардероба (одежду и обувь) обозначают буквой «О». Для конкретизации используют дополнительные значки: Ож — женская одежда, Ом - мужская одежда, Од — детская одежда.

Для обозначения прочих трат заимствуют различные буквы русского алфавита, главное при этом помнить, какие расходы имелись в виду.

Резерв, или неприкосновенный запас, который необходим для накопления денежной суммы, предназначенной для совершения крупной покупки, обозначают буквой «Р».

В итоге получается достаточно простая формула:

Д = П (Пк + Пт + Пг) + С (Сд + Сет + Ср) + О (Ож + Ом + Од) + Р...

Пользоваться данной формулой очень легко: вместо букв подставляют цифры, при этом в правой (расходной) части указывают суммы всех желаемых приобретений. Неудивительно, что при таком подходе расходная часть может значительно превысить доходную.

Затем методом исключения, не забывая о приоритетных направлениях покупок, оставляют в формуле лишь те приобретения, которые могут реально уложиться в сумму доходов.

В идеале правая и левая части формулы учета доходов и расходов должны быть равны. Это является свидетельством разумного подхода к планированию семейного бюджета.

Благодаря подобным вычислениям можно распланировать важнейшие финансовые операции. И как бы ни были скромны инвестиции, с помощью планирования все же можно несколько увеличить состояние семьи и создать так называемый НЗ (неприкосновенный запас), или резерв, из которого в случае необходимости можно взять определенную денежную сумму.

Этот резерв позволит также закрыть прореху в бюджете при покупке какой-либо не столь необходимой вещи, которую очень уж хотелось приобрести.