



АРХАНГЕЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
МНОГОПРОФИЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ АРХАНГЕЛЬСКОЙ ОБЛАСТИ
государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
Архангельской области «Архангельский государственный многопрофильный колледж»

ОГСЭ. 06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

ТЕМА 02. СТРУКТУРА СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА.

Семейный бюджет - это финансовый план на определенный период времени (чаще всего на месяц или на год). Он представляет собой список статей доходов и расходов семьи.

Семейный бюджет составляется для:

- контроля за финансовым положением семьи
- достижения финансовых целей (квартира, машина, отдых, образование, и т. д.)
- финансовой защиты семьи (создания денежных сбережений в виде резервного фонда, инвестиций и пенсионных накоплений).

Семейный бюджет нужен прежде всего для того, чтобы понять, откуда приходят и куда уходят ваши деньги. Только разобравшись с движением денег в семье вы сможете их контролировать и начать управлять ими.

Основная задача при составлении бюджета - правильно распределить будущие доходы на необходимые статьи расходов, чтобы в конечном итоге расходы не превышали доходы (чтобы бюджет был сбалансированным) и нам хватило денег на жизнь. Для этого необходимо правильно определить основные статьи доходов и расходов в семье.

Источники доходов семьи.

Доход - это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности.

Источников доходов в семье не так много. Прежде всего, нужно определить откуда приходят деньги, т.е. сколько, где и когда вы получаете. Я приведу список возможных источников доходов, а вам нужно будет выбрать из него те статьи, которые подходят именно для вашей семьи, выписать их и посчитать все планируемые на месяц доходы для всех членов семьи. Затем нужно все эти доходы сложить и вы определите общий семейный доход на следующий месяц.

Денежные **доходы семьи** могут включать поступления денег в виде:

1. Заработной платы за работу по найму (на основной работе, по совместительству или на своем предприятии)
2. Доходов от индивидуальной трудовой деятельности
3. Доходов от бизнеса
4. Дивидендов по акциям
5. Процентом по вкладам в банк
6. Доходов от сдачи в аренду недвижимости.(квартиры, дачи, гаража)
7. Доходов от продажи недвижимости
8. Доходов от продажи продукции с приусадебного хозяйства
9. Доходов от продажи личных вещей.
10. Стипендий
11. Пенсий
12. Пособий на детей
13. Алиментов
14. Помощи родных и близких

- 15. Подарков
- 16. Призов, выигрышей
- 17. Возврата налогов
- 18. Грантов
- 19. Наследства

Итак, вы посчитали ожидаемый **общий семейный доход** на месяц.

Для того чтобы составить семейный бюджет необходимо эти деньги распределить по статьям будущих расходов. Это уже намного сложнее. Вам необходимо составить такую классификацию расходов, которая бы максимально охватывала все семейные затраты

Основные статьи расходов.

Расход – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей.

Теперь вам нужно определить куда уходят деньги, т.е. на что, сколько и когда вы тратите. Для этого нужно составить список всех ожидаемых расходов.

Вообще все расходы можно классифицировать по нескольким критериям:

1. По важности

Расходы могут быть необходимые или обязательные

Это то, что нам жизненно **НЕОБХОДИМО**. Они обеспечивают нам то, в чем мы нуждаемся в первую очередь. Это расходы на питание, на оплату жилья (аренда, коммунальные услуги), на транспорт, на необходимую одежду и обувь, необходимые товары для дома и для здоровья, на оплату долгов (по кредитам, счетам и страховкам) и обязательно на сбережения в резервный фонд семьи (минимум 10% от доходов). Т.е. это жизненно необходимые расходы, которые обеспечивают минимальный прожиточный уровень семьи. Рекомендуется, чтобы эти расходы составляли не более 50-60% всего бюджета.

Расходы могут быть желательные. Это то, что мы **ХОТИМ**, но не жизненно важное. Это расходы на удовлетворение наших желаний и получение удовольствий. Сюда можно отнести: развлечения, Интернет, дорогую косметику и парфюмерию, траты на хобби, фитнес, салоны красоты, книги, поездки и т.п. вещи, без которых при тяжелом материальном положении можно обойтись, но при достаточном финансировании они уже являются "необходимыми."

Расходы могут быть "статусные" - расходы на товары, которые соответствуют высокому положению в обществе и доходу (дорогие - одежда, телефоны, автомобили, путешествия и т.д.)

Расходы могут быть лишние - это расходы на товары, без которых мы могли бы спокойно обойтись, т.е. расходы на совершенно ненужные нам вещи, а порой и даже очень вредные для нас.

2. По периодичности

Регулярные расходы: расходы которые повторяются регулярно. Они могут быть ежемесячные и повторяются из месяца в месяц (продукты, коммунальные услуги, транспорт, телефон и т. д.) или ежегодные (налоги, страховка, оплата за обучение, отпуск).

Переменные расходы: расходы, которые непостоянны, совершаются или по необходимости или запланировано (одежда, обувь, косметика, ремонт, бытовая техника, и другие).

Сезонные расходы: заготовки на зиму, сезонная одежда, расходы на подготовку к школе и т.д.

Непредвиденные расходы: расходы которые возникают неожиданно, незапланировано.

Виды расходов семейного бюджета.

В данной таблице представлены основные категории расходов семьи.

Необходимые регулярные платежи	Оплата коммунальных услуг и телефона, погашение кредита, оплата за обучение и детский сад.
Нерегулярные платежи	Плата за мобильный телефон, Интернет, за другие услуги, страхование, налоги и т. п.
Питание дома	Продукты и напитки для питания дома.
Питание вне дома	Питание в кафе, ресторанах, столовых и пр.
Транспорт	Проезд на общественном транспорте, в такси, транспортировка мебели, курьерские услуги и т. п.
Одежда и обувь	Расходы на покупку, ремонт и пошив одежды, белья, обуви
Косметика, гигиенические	Косметика, парфюмерия, средства гигиены, моющие и чистящие средства,

и моющие средства	
Здоровье	лекарства, БАДы, лечение, диагностика и лечебные процедуры.
Образование	Покупка литературы, учебников, оплата курсов, лекций, репетитора и т. д.
Спорт	Оплата посещений или абонементов в спортзалы, бассейн, тренажерный зал, пляжи, катки, оплата услуг тренеров, прокат и приобретение спортивного инвентаря.
Отдых	Расходы, связанные с организацией отдыха: путевки в дома отдыха, санатории, на турбазы; турпоходы, турпоездки, экскурсии.
Подарки и праздники	Расходы, связанные с праздниками, знаменательными датами, семейными торжествами, днями рождения и т.д.
Карманные расходы	Средства на мелкие расходы, (газеты, напитки, мороженое и т.п.).
Долги и обязательства	Различные виды долгов
Досуг и увлечения	Посещение кинотеатров, театров, концертов; приобретение предметов коллекционирования, расходы на хобби.
Домашние питомцы	Расходы на содержание домашних животных и птиц: корм, лечение, обучение, гигиена, выставки и т. д.
Дом, хозяйство, бытовая техника.	Расходы на приобретение и ремонт мебели, товаров для дома и уюта, посуды и на покупку бытовой и цифровой техники.
Ремонт	Расходы на приобретение стройматериалов и инструментов (обои, краски, клей, лаки и т. п.), услуги мастеров и др.
Дача, садовый участок	Расходы на содержание дачи, садового участка, дома в деревне: на членские взносы, топливо, газ, воду, электроэнергию, приобретение семян, саженцев, удобрений, садовых инструментов и т. д.
Автомобиль	Расходы на бензин, гараж, стоянку, ремонт и обслуживание, парковку, штрафы, мойку, страхование, налоги, техосмотр, платные дороги и т. д.
Сбережения	Средства, отложенные в резервный фонд, на отпуск или на долгосрочные покупки, пенсионные накопления, инвестиции.

Структура расходов:

1. Расходы на жилье (аренда, налоги, страховка, содержание дома, квартплата)
2. Расходы на питание (продукты, кафе и рестораны)
3. Долги (долги, кредиты)
4. Расходы на транспорт (автомобиль, проезд на общественном транспорте, такси)
5. Расходы на отдых (отпуск, хобби, культурные мероприятия)
6. Личные расходы (одежда, косметика, развлечения, книги, лечение и оздоровление)
7. Сбережения (резервный фонд, пенсионные накопления, инвестиции)
8. Другие расходы.

Личный доход и личный располагаемый доход

Личный доход - это суммарный капитал, который получает физическое лицо из различных источников в процессе жизнедеятельности за определенный промежуток времени. К личным доходам можно отнести не только заработную плату, но и ряд дополнительных доходов (к примеру, дивиденды по ценным бумагам, трансферы, пенсию, социальные выплаты, плату за аренду и так далее). Расчет личных доходов производится еще до вычета персональных налогов, начисляемых субъекту. То есть, это все виды прибыли населения, в которые включены денежные поступления с государственного бюджета (стипендии, пенсии), заработная плата на предприятиях, доход от своего хозяйства и так далее, индикатор, который отображает реальное благосостояние людей и их платежеспособность (до выплаты налогов).

Расчет личных доходов можно произвести по следующей формуле:

Личный располагаемый доход - это используемый доход, т.е. находящийся в распоряжении домохозяйств. Он меньше личного дохода на величину индивидуальных налогов, которые должны заплатить собственники экономических ресурсов в виде прямых (в первую очередь, подоходных) налогов:

$$ЛРД = ЛД - \text{индивидуальные налоги}$$

Рекомендуемая литература:

1. *Агапов, С. В.* Семейное право : учебник и практикум для среднего профессионального образования / С. В. Агапов. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 258 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02868-3. — URL : <https://urait.ru/bcode/489616>
2. *Векилова, С. А.* Психология семьи : учебник и практикум для вузов / С. А. Векилова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 308 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01445-7. — URL : <https://urait.ru/bcode/489768>
3. *Мартынюк, О. Б.* Психология семьи : учебное пособие для вузов / О. Б. Мартынюк. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 380 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14306-5. — URL : <https://urait.ru/bcode/496818>
4. *Прохорова, О. Г.* Семейное право : учебник для среднего профессионального образования / О. Г. Прохорова, Е. И. Холостова ; под редакцией О. Г. Прохоровой, Е. И. Холостовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 379 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08730-7. — URL : <https://urait.ru/bcode/502865>
5. *Роик, В. Д.* Заработная плата, оплата труда и пенсионное страхование в России : учебник для вузов / В. Д. Роик. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 692 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14195-5. — URL : <https://urait.ru/bcode/496915>
6. Семейное право : теория и практика : учебник для вузов / О. Г. Прохорова [и др.] ; ответственные редакторы О. Г. Прохорова, Е. И. Холостова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 379 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15897-7. — URL : <https://urait.ru/bcode/510217>
7. *Ульбашев, А. Х.* Семейное право : учебник для среднего профессионального образования / А. Х. Ульбашев. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 153 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11486-7. — URL : <https://urait.ru/bcode/495274>
8. *Фрицлер, А. В.* Персональные (личные) финансы : учебное пособие для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14664-6. — URL : <https://urait.ru/bcode/496696>