

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

# Распределяем деньги правильно! Семейный бюджет

Недавно наш корреспондент оказался свидетелем разговора двух подруг, которые когда-то учились в одной школе, вместе окончили один из иркутских вузов, а сейчас работают в обычных черемховских школах. Среднего возраста - около 40 лет, обе замужем, у обоих по два ребенка, семьи живут в обычных квартирах. В общем самые обычные женщины, самые обычные семьи. Но вот разговор, а вернее его тема, показалась нам очень интересной, позволяющей затронуть наверно одну из самых злободневных тем - как правильно спланировать бюджет семьи, как сделать так, чтобы денег хватало, чтобы в экстренном случае не пришлось бежать за кредитом в банк или к знакомым. Почему одна семья живет стабильно, а другую, с сопоставимым доходом, постоянно «штормит» в финансовом плане.

Одна из подруг, уверенная в себе Наталья, сразу заметила что Елену что-то тревожит

- Ты что, подруга, загрустила? Дома все здоровы?

- Со здоровьем, Наташа, все в порядке. Дело в другом. Вечная проблема - нехватка средств. Вот мы с мужем вроде оба работаем, на хороших должностях, а денег в семье категорически не хватает. Весна в этом году ранняя - детям одежда демисезонная нужна - растут-то они быстро, уже почти взрослые. А одеть хочется, чтобы не хуже других, по моде. По ЖКХ ещё не всё заплатили. Муж заладил - резину летнюю нужно брать для машины. Сын второй год велосипед просит. И так каждый месяц. То одно, то другое. Вот с едой, опять же - после зарплаты берем, что захотим, а ближе к концу месяца уже задумаешься брать или не брать что-нибудь вкусненькое.

- А планировать затраты вы не пробовали? Мы, например, продукты покупаем один раз в неделю в одном из крупных городских магазинов. Когда месяца через два мы сравнили затраты на еду, оказалось что так намного дешевле, чем каждый день заходить в мелкие магазины по дороге домой. А по ЖКХ - вы как с квартирой мамы Алексея (мужа) поступили? Оставили или продали?

- Да как же мы её продадим? Сын скоро школу оканчивает. Выучится, женится, ему достанется. Вот только дороговато она нам обходится. Оплата ЖКХ, мелкий ремонт - оказывается нежилая квартира требует затрат не меньше, а даже больше.

- А мы после моей мамы квартиру сдали. Половину денег от аренды кладем на счет в банке. Четвертую часть оставляем дочке на учебу, если не поступит на бюджетное место, а остальные откладываем на отпуск - в этом году опять на море собрались. Хорошо там - и на лице Натальи появилось мечтательное выражение.

- А мы, если получится, на Байкал хотели. Лишь бы машина не подвела.

- Так вы же её года три назад купили.

- Вот-вот, три года как купили и три раза по крупному

ремонтировали. Не послушал мой Алексей твоего Николая. Загорелось ему. Взяли дорогую поддержанную иномарку. Теперь и Байкал под вопросом. Надо было, как вы, подкопить ещё года два и купить новую, да маркой попроще. Ваша-то вон какая симпатичная. Много на неё тратитесь?

- Нет, конечно. на то и расчет был.

Елена грустно вздохнула.

- Не печалься, подруга. Если совсем трудно - займу тебе денег. Наши-то перед новым годом, помнишь, какую премию хорошую получили (мужья собеседниц, кстати, работают вместе на разрезе).

Как не помнить, - теперь уже по лицу Елены пробежала мечтательная улыбка, - неделю одними деликатесами питались. Хотели отложить, да моему вдруг захотелось домашний кинотеатр со всеми музыкальными прибабасами. Стоит теперь без дела. Когда смотреть-то? Ну мне правда тоже от этой премии перепало - смотри какие сережки - камешки настоящие.

- Ну да, мои попроще будут. А премию мы отложили. Не всю конечно. Побаловать себя не забыли. На семейном совете решили, что в отпуске эти деньги нам больше пригодятся. И отдохнем подольше, и фруктов больше поедем, и на экскурсии поездим. И на обслуживание машины оставили.

- Умеете вы жить, Наташа. А у нас не получается. За предложение, конечно, спасибо, но мы уж как-то сами. Взяли однажды кредит в банке - замучились отдавать.

- Слушай, Лена! Ты ведь педагог замечательный, не хочешь попробовать заняться частной практикой, например репетиторством. Я вот по субботам, воскресеньям уже полгода этим занимаюсь. Так приятно видеть результаты своего труда сразу, это ведь не с целым классом работать. Да и добавка к семейному бюджету солидная.

- Ой, даже не знаю. а вообще мысль хорошая. Надо будет подумать. Молодец ты, Наташа, всегда мне дельным советом поможешь.



Разговор двух подруг продолжился дальше, а мы остановимся и поразмышляем. Почему стабильно и спокойно в финансовом плане живет семья Натальи и не всё так хорошо в семье Елены. Что скажет об этом специалист? Сегодня разобрать ситуацию в этих семьях нам поможет **ведущий специалист финансового управления администрации города Марина Ивановна Петрова.**

- Давайте начнем с небольшой теории. Все средства или **бюджет** любой семьи состоит из двух частей: **доходы и расходы.**

**Доходы** - это все деньги, которые поступают в семью из разных источников. Обычно называют четыре таких источника:

1. **Доходы от трудовой деятельности** или по-простому заработная плата

2. **Доходы от активов** - поступления, которые человек получает в основном без применения собственного труда: - доход от сдачи в аренду или продажи собственной недвижимости и имущества - доход от бизнеса, в который человек вложил свои собственные деньги - доход по банковским вкладам, счетам и картам и другие доходы

3. **Доходы социальные** - стипендии, пособия, льготы, государственные пенсии, налоговые вычеты и т.п.. Как правило, это очень небольшая часть бюджета семьи.

4. **Случайные или разовые доходы** - подарки, выигрыши, гранты, наследство и т.п.

Основной источник доходов - это труд. Меньше всего следует надеяться на различные пособия и прочие выплаты социального характера, тем более на случайные и разовые доходы. А вот доходы от активов желательно приумножать и разнообразить, это дает некоторую стабильность при

сложностях с работой, задержках зарплаты и т.п.

**Расходы** - это все траты, осуществляемые семьей. Обычно расходы разделяют на три категории по степени важности.

1. **Обязательные** - продукты, коммунальные платежи, лекарства, необходимая одежда, транспорт, погашение кредитов.

2. **Желательные** - самообразование, спорт, увлечения (хобби)

3. **На роскошь** - модная одежда, дорогие украшения, престижные аксессуары, дорогая техника и автомобили, деликатесы.

Обязательные расходы всегда должны покрываться текущими доходами. Желательные расходы это те, от которых можно отказаться, если финансовое положение семьи ухудшилось. К расходам третьей группы (на роскошь) необходимо относиться очень внимательно и аккуратно - покупка автомобиля, например, повлечет за собой дополнительные траты (страховка, техобслуживание, мойка, запчасти, топливо, стоянка, налоги и т.п.)

Бюджет, в котором доходы равны расходам считается **сбалансированным.**

Если доходы превышают расходы - бюджет **профицитный** (такой бюджет позволяет откладывать и накапливать средства).

Если доходы ниже расходов - бюджет **дефицитный** (в этом случае необходимо корректировать личные и семейные планы, исключить из них лишние по-

купки, искать дополнительные источники доходов.

Если посмотреть на разговор двух подруг с точки зрения этой теории, по-моему, всё становится понятно. Конечно, семья Натальи на правильном пути. Они разнобразят источники доходов (сдача квартиры, репетиторство, откладывание денег на банковский счет), грамотно планируют дорогостоящие покупки и траты (автомобиль, отпуск), анализируют и сокращают даже обязательные, каждодневные траты (закуп продуктов).

А вот у семьи Елены впереди ещё много работы - они пока на первом этапе, только задумались, что что-то идет не так.

Мой совет тем, кто хочет заняться семейным бюджетом - следуйте четырем основным принципам экономики - учет, планирование, организация и контроль.

Правильное планирование семейного бюджета позволит вам выявить ненужные траты и оптимизировать расходы, избежать попадания в долги и избавиться от уже имеющихся, выработать полезные финансовые привычки - жить по средствам, не тратить на мелочи, в меру экономить, вести учет своих финансов, и отказаться от вредных финансовых привычек - тратить деньги не задумываясь, жить в долг, не защищаться от финансовых рисков.