

## СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ. ПОЧЕМУ НАДО ПЛАНИРОВАТЬ ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ?

В помощь преподавателям факультативного курса по изучению основ экономики и предпринимательства



**О. В. Купчинова,**  
помощник Председателя Ассоциации белорусских банков по экономическим вопросам,  
доцент кафедры банковского дела БГЭУ,  
кандидат экономических наук

### Планирование статей семейных расходов

Под *персональными финансами*, или *финансами домашних хозяйств*, понимается совокупность экономических отношений по поводу формирования, распределения и использования денежных средств семьи. Если сказать иначе, то персональные (личные) финансы – это «наука», которая объясняет, как поставить свои финансовые цели и разработать оптимальный путь их достижения. В любом случае персональные финансы имеют непосредственное отношение к семейному бюджету.

Экономика, планирование, бюджет — эти слова кажутся скучными и слишком прозаичными. Но тот, кто пренебрегает семейной прозой, рискует благополучием своей семьи. Жизнь «на авось», без учета денежных возможностей, без умения тратить заработанное создает много дополнительных трудностей.

Планирование семейного бюджета – это первый и наиболее важный шаг на пути к финансовому благополучию семьи. Тщательно планируя свои финансы, вы сможете не только понять, сколько тратите и где можете сэкономить, но и быть спокойны, что справитесь с обязательными платежами, будете чувствовать себя уверенно в непредвиденных ситуациях. Чем точнее вы проанализируете свои доходы и расходы, тем удачнее и эффективнее будете распоряжаться собственными деньгами.

Составляя финансовый план, можно прогнозировать, какие цели для нас безотлагательны, какие – могут подождать.

Очень важно четко следовать поставленным целям, но при этом нужно понимать, что финансовый план не является чем-то неизменным. Если меняются объективные обстоятельства, то нужно подстраивать под них и свой план.

Таким образом, ваша активная позиция в планировании персональных финансов, регулярность сбережений, применение принципов разумного заимствования и

повседневное следование финансовому плану являются основой для реализации финансовых целей.

Многие, имеющие ограниченные доходы и с трудом «дотягивающие» до очередной зарплаты, могут сказать, что долгосрочное планирование – не их удел. Однако жизненный опыт показывает, что даже при самом скромном семейном бюджете можно делать регулярные сбережения. Здесь главный фактор – не количество имеющихся у человека денег, а его целеустремленность, воля, подготовленность и дисциплина... Причем, чем скромнее бюджет, тем тщательнее его нужно планировать для достижения поставленных целей. И планировать не только на ближайшие дни, а на месяц, на год, на ближайшие 5 лет и даже на более отдаленную перспективу. Кто умеет это делать? Очевидно, что немногие.

Достаточно просто человеку строить индивидуальный план, но, ведя семейную жизнь, необходимо учитывать интересы и потребности своих близких, определять общие финансовые цели.

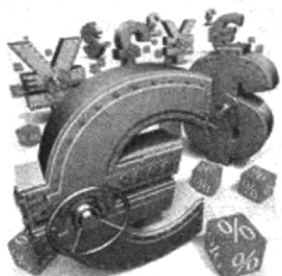
Каждая семья располагает определенными финансовыми ресурсами.

Как правило, все хорошо знают, откуда и сколько поступает денег в их семейную кассу. Но вот куда и как растекаются средства, люди часто понять не могут. Чтобы четко учитывать все доходы и расходы, следует вести записи, в которых будут разграничены и сопоставлены имеющиеся источники средств и их расходование.

В обобщенном виде источники доходов и расходы можно представить следующим образом:

<b>ДОХОДЫ</b>	- постоянные (зарплата, пенсия, стипендия, пособия); - сезонные; - дополнительные
<b>РАСХОДЫ</b>	- повседневные; - ежемесячные; - сезонные; - расходы на события жизненного цикла и другие запланированные расходы; - непредвиденные

Очень важно при составлении семейного бюджета учесть все источники возможных доходов и не упустить ни одного направления расходов. Недооценка статей бюджета может вести на нет



все планы и не позволит успешно реализовать финансовые цели.

При детальном определении семейных доходов следует учитывать: зарплату, премию, аванс, приработок, пенсию, стипендию, грант, социальное пособие, алименты, дивиденды, доход от бизнеса, проценты по депозиту, возврат налогов, прирост (выигрыш), подарки, помощь (родителей, супруга, детей).

Для удобства планирования статей семейных расходов их можно классифицировать по важности:

- **необходимые** – продукты питания, жилье, транспорт, одежда, товары для дома и для здоровья, выплаты по кредитам и счетам, сбережения на непредвиденные расходы. Обычно рекомендуется, чтобы эти расходы составляли не более 50% всего бюджета;
- **желательные** – кружки, телефон, интернет, косметика, траты на хобби, шейпинг, клубы, книги и т. п. Вещи, без которых в режиме жесткой экономии можно обойтись, но при достаточных финансах они уже являются «нормой».
- **имиджевые товары и роскошь** – модная одежда и аксессуары, дорогие развлечения, рестораны, косметика класса люкс, антиквариат, путешествия, автомобиль престижной марки и т.д.

При планировании бюджета желательно различать эти группы домашних расходов, так как первые являются необходимыми в любом случае, расходы по ним неизбежны и должны всегда покрываться доходами, тогда как на второй и третьей группе можно экономить или варьировать расходы в зависимости от финансовой ситуации.

Можно группировать семейные расходы по периодичности:

- **ежемесячные расходы** – продукты, телефон, коммунальные услуги, детский сад, тренажерный зал, карманные деньги и т. п.;
- **ежегодные расходы** – страховка, налоги, отпуск;
- **переменные расходы** – одежда, ремонт, бытовая техника, лекарства и другие расходы, которые не постоянны;
- **сезонные расходы** – заготовки на зиму, сезонная одежда, детский лагерь, летний отдых, сборы детей в школу, подарки к Новому году и т. д.

Если говорить о планировании бюджета применительно к этой группе, следует начинать с самых редких расходов, то есть сначала определить размеры ежегодных расходов (если планируется бюджет на месяц, разделите сумму на 12, чтобы она накапливалась понемногу), затем добавить регулярные ежемесячные расходы. Далее добавляются сезонные расходы (если есть необходимость) и закладывается некоторая сумма на прочие расходы (поскольку, как ни планируй, всегда появятся непредвиденные траты).

Расходы можно также группировать по величине:

- ✓ **мелкие расходы** – продукты, проезд, газеты, карманные деньги;

- ✓ **средние расходы** – одежда, хозяйственные расходы, мелкая бытовая техника;
- ✓ **крупные расходы** – мебель, отпуск, ремонт, крупная бытовая техника.

Для составления ежемесячного бюджета такая классификация самостоятельной ценности не имеет, но если вы решили экономить, то наибольший эффект дадут самые крупные и регулярные **статьи расходов**.

1. Дом (аренда, охрана, налоги, страховка).
2. Товары для дома (белье, мелкая техника, инструменты, посуда, кухонная утварь, товары для ванной, предметы интерьера).
3. Питание (продукты, еда на работе, школьные завтраки, оплата питания в дошкольном учреждении).
4. Кредиты (кредитные карты, долги, кружки, плата за обучение).
5. Транспорт (автомобиль, общественный транспорт, такси, бензин, мойка, страховка, ремонт).
6. Счета и услуги (электричество, вода, газ, телефон, химчистка, ремонт обуви, вывоз мусора, консьерж).
7. Личные расходы (одежда, спорт и увлечения, развлечения, книги, медицина, кино, театр, выставки).
8. Сбережения (резервный фонд на непредвиденные расходы, отпуск, пенсионные накопления, инвестиции).
9. Разное (карманные расходы, чаевые, банковские комиссии, доставка товара).
10. Другие расходы.

### ✎ **Планирование финансовых целей и «чрезвычайного фонда»**

Любая семья обязательно проходит через ряд событий жизненного цикла: рождение детей, оплата их образования, свадьбы, расширение жилья и др. Чтобы эти события прошли для бюджета семьи наименее болезненно, этими расходами нужно управлять.

После определения списка важных событий можно переходить к планированию расходов, составляющих *финансовые цели семьи*. Для их реализации необходимы финансовые ресурсы – целенаправленно накопленные деньги.

Часто на пути к достижению финансовой цели возникают препятствия. Одни носят объективный характер и от нас не зависят (например, неожиданная болезнь, требующая затрат на лечение), а другие возникают от слабости характера человека, неумения удержаться от неразумных трат.

Для того чтобы эффективно бороться с такими трагедиями, «съедающими» наши деньги, их надо «знать в лицо». Просмотрите записи своих расходов, определите, что не является жизненно необходимым, откажитесь от некоторых привычных удовольствий, подсчитайте, сколько вы сможете на этом сэкономить в месяц, год, и определите, насколько можно приблизить за счет этой экономии свою мечту.

Но есть и другой способ сократить время достижения финансовой цели – увеличить доходы,

изыскать дополнительные источники средств. На практике достаточно сложно увеличить постоянные доходы. Срабатывает консерватизм, удерживающий от поиска новой работы, сулящей более высокий заработок. Чаще происходит пополнение доходов за счет приработка, в том числе сезонного.

Если сложить все дополнительные доходы за год с годовой экономией на неразумных тратах, получится сумма, которую семья в состоянии дополнительно откладывать для достижения своих финансовых целей.

Но не все расходы можно предусмотреть в семейном бюджете – ремонт вышедшей из строя бытовой техники, болезнь и даже незапланированные торжества, от присутствия на которых нельзя отказаться. Несмотря на то что подобные расходы именуется «непредвиденными», к ним нужно готовиться, создавая так называемую подушку безопасности. Без нее любые незапланированные расходы могут пробить брешь в семейном бюджете, не только поставив под угрозу достижение финансовых целей семьи, но и послужить причиной возникновения долгов и дисбаланса бюджета на последующие годы.

Жизненный опыт подсказывает, что с непредвиденными расходами проще всего бороться, создавая так называемый чрезвычайный фонд. Он как раз и представляет те средства, которые семья откладывает на покрытие непредвиденных расходов. Если же у семьи отсутствует такой страховой запас, то может сложиться ситуация, когда придется срочно обратиться к опасным финансовым альтернативам. Например, взять кредит под неоправданно высокий процент либо сильно урезать семейные расходы первостепенной важности. Вот почему создание «подушки безопасности» важно и необходимо.

Расчет «чрезвычайного фонда» базируется на анализе непредвиденных событий, которые произошли в семье за предыдущий год, и подсчете суммы расходов, ушедших на закрытие внезапных проблем. При суммировании расходов за весь год получается годичный размер семейного «чрезвычайного фонда». Путем деления этой суммы на 12 определяется сумма ежемесячных взносов, которую необходимо откладывать на чрезвычайные обстоятельства в течение всего года.

Таким образом формируется необходимая «подушка безопасности», которая в случае наступления форс-мажорных обстоятельств избавит от необходимости использовать средства, отложенные на другие цели, или входить в режим строжайшей экономии, отказывая себе во всем.

Очень важно определить, как размер «чрезвычайного фонда» соотносится с размерами сбережений, которые семья планирует делать на другие финансовые цели. В норме общая сумма сбережений должна быть больше суммы на чрезвычайные обстоятельства. В этом случае, вычитая из первой суммы вторую, мы получим сумму «чистых сбережений», то есть ту реальную сумму, которую семья может сберегать ежемесячно на финансовые цели, при этом пополняя и поддерживая

на нужном уровне «чрезвычайный фонд». Но соотношение может быть и обратным. Это означает, что семейные сбережения не покрывают возможные затраты на «подушку безопасности». В таком случае непредвиденные расходы будут препятствовать процессу планирования и накопления сбережений для достижения целей.

Жизненный опыт показывает, что даже если сумма страхового резерва на первоначальном этапе будет недостаточной для покрытия всех непредвиденных расходов, все равно наличие «чрезвычайного фонда» подразумевает, что семья столкнется с меньшим количеством неприятных сюрпризов или сможет их преодолеть с меньшими потерями. Нужно помнить, что в экстренных ситуациях всегда сложнее найти деньги, нежели откладывать их заблаговременно.

Таким образом, если вы определили, что сумма ваших ежемесячных накоплений, необходимых для создания «чрезвычайного фонда» и одновременно для реализации финансовых целей, недостаточна, не стоит сокращать размер фонда ради увеличения сбережений. Рекомендуется поступить наоборот – пересмотреть свои финансовые цели, то есть свои будущие расходы таким образом, чтобы максимально быстро сформировать запас средств на непредвиденные расходы, поскольку формирование «чрезвычайного фонда» – это первостепенная финансовая цель. Но в то же время «чрезвычайный фонд» поможет быстро и последовательно достигнуть финансовых целей.

Итак, мы выяснили, почему необходимо планировать персональные финансы, и узнали основные правила формирования и выполнения семейного бюджета. На пути осуществления семейного финансового плана очень важно учитывать **основные факторы успеха:**

- создание «чрезвычайного фонда», который является надежным источником покрытия непредвиденных расходов и дает ощущение безопасности;
- строгая финансовая дисциплина и сила воли, которые способствуют разумному расходованию средств семейного бюджета;
- определение финансовых целей семьи с учетом личных потребностей каждого из ее членов и четким определением их роли в реализации семейного финансового плана;
- обдуманый и взвешенный выбор финансовых услуг, изучение альтернативных вариантов сбережений и инвестиций для выбора оптимальных;
- понимание, что финансовый план семьи не нечто незыблемое и неизменное на протяжении всей жизни: он должен быть гибким, и вы должны быть готовы при необходимости внести в него коррективы, продиктованные жизнью.

Но все это легко достижимо в том случае, если человек обладает должным уровнем финансовой грамотности, о чем мы говорили в предыдущей статье «Финансовая грамотность, ее значение и пути достижения» (№ 11, 2011 г.).