

# Бюджет одной семьи

## Планируем, тратим, откладываем!



**Медленно, но верно (поговорив о микрозаймах, ипотеке, аренде жилья) мы добрались до ведения семейного бюджета. Считаем правильным начать с этой темы нашу рубрику в новом году. Многим в это время хочется что-то изменить, с чего-то начать — так почему бы не взяться за учет доходов и расходов.**

Есть масса вариантов ведения семейного бюджета. Например, я пользуюсь обычным блокнотом, который каждый месяц разлиновываю на несколько граф. Самой важной при этом считаю последнюю строку — остаток средств. Так я понимаю, сколько денег у меня есть до зарплаты, надо ужиматься или можно позволить что-то для души. Если же по итогам отчетного периода появились неистраченные средства, оставляю их на «черный» день — перевожу на отдельный банковский счет. Такая система позволяет мне не брать займы (в том числе не пользоваться имеющейся кредитной картой), не иметь задолженности по налогам и коммунальным платежам.

Итак, первый совет от меня (остальные будут от экспертов национальной программы повышения финансовой грамотности «Дружб с финансами»): не важно, как вести семейный бюджет, главное делать это. В процессе вы поймете, удобнее пользоваться специальными мобильными приложениями, компьютерной программой Microsoft Excel или школьной тетрадкой. И сформируете графы в зависимости от структуры своих расходов.

Наши старые знакомые Сергей и Оксана уже начали это делать: как вы помните, они решили создать небольшой запас прочности, чтобы к лету взять ипотечный кредит и улучшить

жилищные условия, так что им понадобится резерв на случай непредвиденных ситуаций (см. материал «Ипотека или аренда» в № 51 от 22 декабря 2016 г.). В отличие от меня они будут не просто вести учет фактических трат, а действительно заниматься планированием. Этот вариант предпочтительнее.

### Начнем с доходов

Прежде всего необходимо поделить их на постоянные (и учитывать только их) и случайные — если такие появляются, можно направить их на досрочное погашение кредитов, долгосрочные сбережения и запланированные крупные покупки, отдых и развлечения.

### Постоянные доходы:

- заработная плата
- пенсии, стипендии и пособия
- доход от долгосрочной сдачи недвижимости
- доходы от бизнеса, который прочно работает
- некоторые виды инвестиционных доходов, в первую очередь проценты по банковским депозитам
- регулярные поступления по любым другим долгосрочным договорам

### Случайные/нерегулярные доходы:

- премии, бонусы и другие негарантированные выплаты от работодателя

- оплата сдельной работы, подработка
- доходы от продажи собственности (машины, квартиры и т.д.)
- инвестиционные доходы: от продажи ценных бумаг, дивиденды
- доходы от бизнеса на этапе его становления
- выигрыш в лотерею

**ВАЖНО!** Старайтесь планировать расходы исходя из денег, которые уже получены. Постоянные доходы — не значит вечные. Зарплату могут задержать, арендатор недвижимости может съехать, стабильный бизнес перестанет приносить доход. Если есть такая вероятность, рекомендуется сократить необязательные расходы и направлять больше средств на сбережения.

Доходы Сергея и Оксаны не столь высоки. Закладывать в свой бюджет они будут 40 тыс. рублей: 22 тыс. — зарплата мужа, 18 тыс. — зарплата жены. Еще 2 тыс. рублей, которые в среднем девушка ежемесячно имеет от изготовления и продажи украшений, нельзя назвать регулярными (учету они не подлежат и пойдут на накопления, которые в перспективе позволят семье купить новую квартиру, воспользовавшись ипотекой).

### Переходим к расходам

Тоже делим на группы

### Обязательные расходы:

- налоги
- платежи по кредитам
- плата за коммунальные услуги, аренду жилья

- плата за детский сад и т.п. Нередко в сложной финансовой ситуации подобные платежи откладывают, думая погасить долг позже, но заниматься этим бесконечно невозможно: к сумме основного долга прибавляются пени и штрафы.

### Постоянные расходы:

- продукты питания
  - услуги транспорта
  - связь
  - лекарства (для некоторых категорий граждан)
- Свести эти расходы к нулю невозможно, но в какой-то степени их размер зависит от нас самих: мы можем выбирать еду и одежду, больше ходить пешком, менять тарифы и операторов связи.

### Переменные расходы:

- покупка мебели, бытовой техники и электроники
- отпуск
- ремонт

Нередко это расходы, которые нельзя позволить «с одной зарплаты», значит, планировать их нужно заранее, постепенно откладывая деньги. Потребительские кредиты на эти цели часто обходятся слишком дорого.

### СОВЕТЫ ЭКСПЕРТОВ

**1 Не планируйте потратить больше, чем зарабатываете**

Закладывать в бюджет займы «на покрытие дефицита» — плохая стратегия, ведь их придется отдавать. При этом с процентами.

**2 Ранжируйте расходы по степени важности**

Начинайте с обязательных платежей (кредиты, квартплата, налоги, плата за детский сад и т.п.) и расходов, без которых вы не сможете обойтись: на питание, одежду и обувь, транспорт и т.п.

**3 Ставьте долгосрочные цели**

Это может быть поездка в отпуск, покупка автомобиля, первый взнос по ипотеке, замена бытовой техники.

**4 Не отступайте от намеченного плана**

Не стоит тратить на красивую или полезную вещь деньги, отложенные на еду или квартплату, уговаривая себя, что долг по квартплате вы погасите в следующем месяце.

**5 Ведите учет расходов**

Если какая-то статья расходов стала «съедать» слишком большую часть ваших доходов в ущерб остальным, следует подумать, можно ли как-то вернуть ее в привычные рамки.

**ВАЖНО!** Все остальные расходы зависят от наших возможностей и желаний. Это не значит, что от них надо немедленно отказаться, ведь они определяют качество нашей жизни, влияют на психологическое состояние. Но если денег в обрез, такими расходами лучше пренебречь или отложить их на какое-то время — катастрофы не произойдет.

В следующих материалах речь пойдет о том, как правильно пользоваться страховками, надо ли копить на будущую пенсию и как лучше это делать. Если у вас есть вопросы, можете адресовать их автору.

## КАК РАСПРЕДЕЛЯТЬ СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ



### Только ЦИФРЫ

## БЮДЖЕТ

СЕРГЕЯ И ОКСАНЫ  
(семья с двумя детьми)

### ДОХОДЫ

- зарплата мужа ..... 22 000
- зарплата жены ..... 18 000

**ИТОГО — 40 000 руб.**

### РАСХОДЫ

- коммунальные платежи ..... 3500
- питание ..... 16 000
- транспорт ..... 3200
- связь, интернет ..... 800
- обучение детей ..... 3000
- бытовая химия, косметика ..... 2000
- одежда ..... 3000
- лекарства ..... 500
- культурные и спортивные мероприятия ..... 1000
- инвестиции/квартира (долгосрочные расходы) ..... 5000
- случайный фонд ..... 2000

**ИТОГО — 40 000 руб.**

На планирование своих расходов Сергей и Оксана потратили целый вечер. После распределения средств по обязательным и постоянным статьям у них осталось 2000 рублей. Супруги даже поспорили, на что их лучше направить. Девушка предложила включить пункт «случайных» расходов: порой очень велико искушение купить что-то из незапланированного со скидкой — может подвернуться удобный случай. Однако муж ее предостерег, напомнив, что часто спонтанные покупки приносят лишь временное счастье и следует их избегать. В итоге они сформировали «случайный» фонд, которым будут распоряжаться, посоветовавшись друг с другом, чтобы обеспечить лад в семье и психологический комфорт.

**ВАЖНО!** Семейный бюджет помогает проанализировать реальную инфляцию, с которой вы столкнулись. По итогам года можно сравнить, на сколько увеличились расходы на еду, оплату ЖКУ, телефон и интернет; выработать в себе навыки экономии: установить приборы учета, энергосберегающие лампы и двухфазный счетчик, а ту же стиральную машину включать по ночам, когда тариф ниже. Возможно, кому-то, понимая, сколько средств идет на продукты, захочется вновь начать возделывать давно заброшенные шесть соток...

Светлана ТОКАРЕВА

по материалам сайта [вашифинансы.рф](http://вашифинансы.рф)