

**Волгин Иван Александрович**

студент

Научный руководитель

**Шилоносова Наталья Васильевна**

канд. экон. наук, доцент, преподаватель

ФГАОУ ВО «Южно-Уральский государственный университет

(национальный исследовательский университет)»

г. Челябинск, Челябинская область

## **РОЛЬ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТИРОВАНИЯ В ДОСТИЖЕНИИ ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ**

***Аннотация:** в статье приведены результаты анализа опроса с целью определения роли семейного бюджетирования в достижении финансовых целей семьи. Выявлено, что семейное бюджетирование важно для обеспечения устойчивости семьи, в том числе финансовой, но семейный бюджет ведут только две трети опрошенных. Показано, каким образом планировать бюджет в своей семье, а также как научиться эффективно планировать семейные доходы и расходы.*

***Ключевые слова:** семейный бюджет, доход, семейное бюджетирование.*

Важной частью современной экономики является семейная экономика, неотъемлемой частью которой является семейное бюджетирование. В настоящее время проблема изучения семейного бюджетирования является особенно актуальной, так как семейный бюджет является основой государственного бюджета и отражает уровень развития экономики целой страны. В связи с этим целью данной статьи является изучение проблем семейного бюджетирования на основе анализа теоретических материалов и социологического исследования.

В целях определения роли семейного бюджетирования проведен опрос. В опросе приняли участие 131 респондент в возрасте от 18 лет. Большую часть составили 109 молодых людей в возрасте 18–24 лет (83%), остальные 22 чело-

века – это 13 человек в возрасте 25–34 лет (17%) и 9 человек старше 35 лет (10%). Почти 45% опрошенных (59 человек) имеют родителей и братьев/сестер, то есть семья большая. 37 опрошенных (37%) являются единственным ребенком в семье. Есть среди респондентов 10 одиноких людей (8%).

В результате опроса выяснилось, что большинство – почти две трети опрошенных (68%) ведут семейный бюджет, одна треть (32%) – нет. Полезной привычкой учет доходов и расходов семьи является в семьях 39% респондентов (50 человек), 28% опрошенных (37 чел.) ведут учет время от времени и 33% (42 чел.) не ведут семейный бюджет (рис. 1).

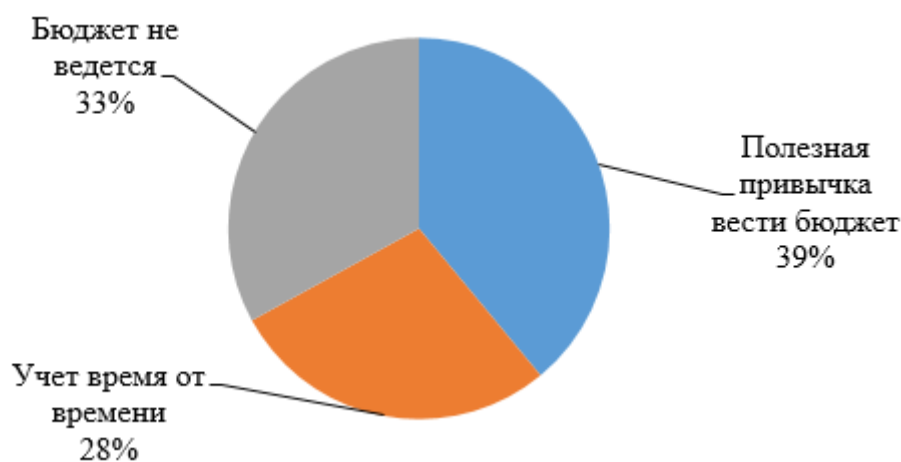


Рис. 1. Результаты ответа на вопрос о ведении семейного бюджета

Среди причин отсутствия привычки вести семейный бюджет – отсутствие такой привычки у старшего поколения. Кроме того, не все обладают достаточной информацией о роли семейного бюджетирования.

Интересным показался тот факт, что среди главных семейных целей молодых респондентов в приоритете находится достижение достойного уровня дохода, бытовой комфорт, возможность совместного досуга. Среди респондентов старшего возраста предпочтительны поддержание хороших взаимоотношений членов семьи, забота о здоровье близки и формирование финансовых накоплений.

Таким образом, можно сделать вывод о важности семейного бюджетирования для обеспечения устойчивости семьи, в том числе финансовой.

Рассмотрим основные характеристики семейного бюджета. Бюджет (в переводе со старо-нормандского «bougette» – кошелёк, сумка, кожаный мешок, мешок с деньгами) представляет собой схему [2] или смету [3] доходов и расходов определённого лица, семьи, организации, государства и т. д., устанавливаемая на определённый период времени, обычно на один год. С точки зрения современной экономики семейное бюджетирование – это процесс планирования и ведения бюджета семьи, деятельность с целью оптимального распределения ресурсов во времени в зависимости от финансовых целей семьи.

Согласно толковому словарю русского языка, доход – это «денежные поступления, материальные приобретения, получаемые государством, каким-нибудь торгово-промышленным учреждением или частным лицом от своих предприятий, от своей деятельности» [4, с. 38]. В рамках семьи – это все полученные денежные средства и материальные ценности: заработная плата, вознаграждения, пособия, доход с приусадебного хозяйства и прочее. Если полученных средств хватает только на удовлетворение потребностей, то это может означать лишь то, что бюджет сбалансирован. Такое характерно чаще всего для бессемейной работающей молодежи.

Являясь первичной ячейкой общества, семья закладывает основы взаимоотношений между членами семьи, формирует, в том числе, финансовую грамотность. Семейное бюджетирование воспитывает чувство ответственности за семейное благополучие. Умение рассчитывать семейный бюджет позволяет эффективно удовлетворять все потребности семьи.

Планирование семейного бюджета может способствовать не только постижению основ финансовой грамотности, но превратиться в увлекательное взаимодействие между членами семьи, что приведет к ее сплочению [1, с. 133].

Вести учет расходов и доходов можно различными способами: в блокноте/тетради, таблице Microsoft Excel, книге *Какэбо* (японская система ведения бюджета), мобильных приложениях или личном кабинете своего банка. Пример табличной формы доходов и расходов семейного бюджета семьи из трех человек представлен на рисунке 2.

Доходы			Отчет						
№	Категории доходов	Сумма	Доходы за месяц		Расходы за месяц		Сальдо (разница)		
1	Зарплата	64000	74000		71482		2518		
2	стипендия Вани	6500							
3	Алименты	2000							
4	Разное	1500							
Итого		74000							
Расходы			март						
№	Категории расходов	Расх. за мес.	Вася	Мама	Ваня				
1	обеды на учебе, работе	9200	1600	2200	4400	1000			
2	Поездки (транспорт, такси)	4232		3000	1232				
3	Квартплата	3000		3000					
4	Продукты питания	15000		15000					
5	Гигиена и здоровье	1000		1000					
6	Ипотека	11300		11300					
7	страховка Вани, ипотеки	4500		2500	2000				
8	Одежда, обувь, косметика	3500	1000	1500	1000				
9	Связь (телефон, интернет)	2250	450	690	540	570			
10	Накопления	15000		15000					
11	Развлечения, подарки, карман.деньги	2500	500	1000	1000				
12		0							
Итого		3550	56190	2540	8202	1000	0	0	
Итого за месяц			71482						

Рис. 2. Пример табличной формы семейного бюджета

Из рис.2 видно, что, семья из трех человек (мама, Ваня – сын-студент 20 лет, Вася – сын-школьник 10 лет) имеет доход 74000 рублей. Расходы семьи распределены по одиннадцати категориям и составляют 71482 рубля. Анализ расходов за месяц показал, что при соблюдении примерно такого уровня расходов, семья может переводить в накопления не 15000, а 17000 рублей.

Правильнее всего начинать семейный бюджет с планирования как по ожидаемым расходам, так и по ожидаемым доходам. Выбор правильных целей обеспечивает успех бюджетирования. Важное правило семейного бюджетирования – четко строго контролировать внесение доходов и расходов, не нарушать договоренностей между членами семьи. Важно также периодически анализировать результаты. Это поможет понять, от чего можно еще отказаться, а куда средств необходимо больше.

Например, средний студент вуза в Челябинске каждый день на обед в столовой тратит 200 рублей, в месяце в среднем 22 рабочих дня, в результате в месяц на это уходит 4400 рублей, а за год – 52 800 рублей. На проезд до места учебы и обратно на одном виде транспорта (маршрутное такси) он тратит 56 рублей, в месяц это 1232 рубля, в год – 14784 рубля. Его минимальные рас-

ходы в месяц – 5632 рубля, в год – 67584 рубля. Если повышенная стипендия составляет 6500 рублей, то на личные нужды ему остается всего 868 рублей. Что делать, чтобы быть относительно независимым от родителей и все-таки иметь личные деньги? Во-первых, возможность иметь стипендию – это отличная мотивация к хорошей успеваемости, во-вторых, вуз предлагает возможность повысить стипендию за счет научной и внеучебной активности, в-третьих, можно найти подработку (если это не будет мешать образовательному процессу). И если при этом контролировать свои доходы и расходы, не отказываясь от помощи родных, то вполне возможно даже накопить средства на какую-нибудь крупную покупку (одежду, смартфон и т. д.).

Таким образом, семейный бюджет представляет собой систему доходов и расходов семьи на определенный период времени. Семейное бюджетирование важно для обеспечения устойчивости семьи, в том числе финансовой. Это позволит не только оптимизировать расходы, но и выделять средства для накоплений и инвестирования.

### ***Список литературы***

1. Зайцева А.Д. Бюджетирование: понятие, цели, функции / А.Д. Зайцева, М.С. Мельников // Молодой ученый. – 2021. – №27 (369). – С. 116–119 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/369/83034/> (дата обращения: 28.03.2023).
2. Словари и энциклопедии на Академике // Академик [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dic.academic.ru/> (дата обращения: 28.03.2023).
3. Словарь банковских терминов и экономических понятий [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://banks.academic.ru> (дата обращения: 28.03.2023).
4. Толковый словарь русского языка / под ред. Д.Н. Ушакова [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://dic.academic.ru/contents.nsf/ushakov/> (дата обращения: 28.03.2023).