

## ЛЕКЦИЯ №6

### Семейный бюджет. Доходы и расходы семьи.

План.

1. Семейный бюджет.
2. Доходы семьи.
3. Расходы семьи.

#### 1. Семейный бюджет.

Чтобы учесть все доходы и расходы, многие люди составляют личные бюджеты. Процесс составления бюджета обычно включает три фазы: постановку финансовых целей, оценку доходов и планирование расходов. Хотя большую часть доходов используется на повседневные нужды, крупные покупки требуется планировать заранее. Для достижения этих целей придётся делать сбережения. Возможно, сопоставляя ожидаемые доходы и расходы, придётся исключить из планов некоторые траты. В этом случае произойдет столкновение с альтернативной стоимостью.



Что именно будет альтернативной стоимостью в этом случае?

**Семейный бюджет** — это финансовый план семьи, сопоставляющий доходы и расходы семьи за определённый период времени (месяц, год).

Зачем надо составлять бюджет? Бюджет составляют, когда необходимо накопить средства для крупных покупок, когда требуется проанализировать доходы и расходы семьи. При составлении бюджета можно выявить дополнительные резервы, наиболее разумно спланировать будущие расходы.

Бюджет сбалансирован, когда доходы семьи равны её расходам. Если семья тратит больше, чем сумма её доходов, то бюджет этой семьи дефицитный, а если расходы семьи меньше, чем доходы, то бюджет избыточный (профицитный).

Чтобы сбалансировать бюджет, можно попытаться увеличить доходы, заняться поиском дополнительных источников доходов, сократить расходы, изменить структуру расходов семьи.



«Только тот живет в своё удовольствие, кто живёт по средствам». Можно ли эти слова О. де Бальзака трактовать так, что сбалансированный бюджет возможен не только в семье с высоким доходом?

## 2. Доходы семьи

Источниками **доходов** семьи могут быть: заработная плата и премии, доходы от предпринимательской деятельности, доходы от собственности и от сбережений, трансферты, наследство, подарки, выигрыши и т. п. Виды доходов можно объединить в три группы.

- Трудовой доход — доход членов семьи, работающих по найму или занимающихся предпринимательской деятельностью: это заработная плата, премии и предпринимательский доход.

- Имущественный доход — доходы от владения собственностью: проценты по вкладам и по облигациям, дивиденды по акциям, платежи за сдачу внаём помещений, авторский гонорар и др.

- Трансферты — доходы, за которые члены семьи ничего не должны давать взамен. Трансферты могут быть в денежной или натуральной форме (в виде товаров и услуг). Они могут предоставляться государством или негосударственными организациями, а также частными лицами. Это пенсии, пособия, благотворительная помощь, подарки.

Во всех странах главным источником доходов является заработная плата граждан, работающих на государственных или частных предприятиях.

*Богатством* называют стоимость всех вещей, которыми владеет человек. Это сумма стоимости-всего имущества, счёта в банке, денежных сбережений и т.д. Богатство может приносить доход своему владельцу.



Приведите пример, когда богатство приносит доход владельцу.

## 3. Расходы семьи

Семьи тратят свои доходы на приобретение товаров и услуг, выплату налогов, платежи, лечение, образование, отдых, удовлетворение культурно-бытовых и интеллектуально-духовных потребностей. Часть доходов откладывают как

сбережения. Решение сберегать деньги принимаются с учётом таких факторов, как имеющееся богатство, наши виды на будущее и действующая процентная ставка по банковским вкладам.

Структура расходов семьи зависит от ряда факторов: размера доходов, состава членов семьи, вкусов, предпочтений, культурного уровня членов семьи, ожидаемой экономической ситуации в стране.



Выделите в расходах семьи условно-постоянные статьи расходов, которые необходимо выполнять ежемесячно.

Список товаров, необходимых для потребления, — так называемая потребительская корзина — существенно различается в разных странах и даже в отдельных регионах.

**Потребительская корзина** — минимальный набор продуктов питания, непродовольственных товаров и услуг, необходимых для сохранения здоровья человека и обеспечения его жизнедеятельности. Состав потребительской корзины устанавливается законом и пересматривается не реже одного раза в пять лет.

Потребительская корзина включает:

Ø продовольственные товары: хлеб и крупы, картофель и бахчевые, фрукты, сахар и кондитерские изделия, мясо, рыбу, молоко, яйца, масло и др.;

Ø непродовольственные товары: пальто, костюмы, платья, бельё, обувь, культурно-бытовые и хозяйственные товары, предметы санитарии и лекарства и др.;

Ø услуги: оплата жилья, отопления, водоснабжения, газоснабжения, электроснабжения; транспортные расходы и др.

Об уровне благосостояния населения можно судить по доле расходов на питание: чем меньше доля расходов на питание по отношению к общей сумме расходов, тем выше уровень благосостояния граждан данной страны. Эту зависимость устанавливает закон Энгеля.

*Закон Энгеля.* С ростом дохода семьи структура расходов меняется: доля расходов на питание снижается, доля расходов на удовлетворение культурных потребностей увеличивается.

### **Выводы**

Источниками доходов семьи могут быть: трудовой доход, имущественный доход и трансферты.

Бюджет семьи — баланс доходов и расходов семьи за определённый период. Составление бюджета помогает людям наилучшим образом использовать свои деньги.

От величины доходов зависит структура расходов семьи: с ростом доходов доля расходов на питание снижается.

Регулирование неравенства доходов возможно с помощью налогов и социальных выплат.

### **Контрольные вопросы**

1. Объясните, зачем нужен семейный бюджет?
2. Назовите возможные источники доходов семьи.
3. Приведите примеры трансфертных выплат домашним хозяйствам.
4. Что такое потребительская корзина, каков её примерный состав?
5. Какую зависимость устанавливает закон Энгеля?