

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

Г.Л. Габриелян, студент
 Е.В. Вылегжанина, канд. экон. наук, доцент
 Кубанский государственный университет
 (Россия г. Краснодар)

DOI: 10.24411/2500-1000-2019-10872

Аннотация. Семейный бюджет – одно из слагаемых благополучия семейной жизни. В настоящее время проблема планирования семейного бюджета стала очень актуальной, т.к. она связана в итоге с функционированием других звеньев финансовой системы. Финансы домашних хозяйств являются неотъемлемым элементом финансовой системы государства, отражая уровень развития экономики и социальной сферы. В данной работе ставится задача выявления сравнительной характеристики доходной и расходной частей семейного бюджета на основе анализа особенностей распределения денежных средств трех различных типов семей.

Ключевые слова: семейный бюджет, доходы, расходы, денежные средства, прожиточный минимум.

Семейный бюджет – это доходы и расходы семьи за определенный период времени (месяц, год). В семейном бюджете есть две составляющие – доходная часть и есть расходная часть. Доходы – это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо вида деятельности (к примеру, к доходной части относятся пособия, пенсия, стипендия, заработная плата, предпринимательский доход, доходы от имущества, помощь родственников). Расходы

– это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей. Из чего же они формируются? [5].

Рассмотрим 3 различных типа семей с различным составом и структурой доходов и расходов.

Первый тип семьи – молодая семья без детей (была рассмотрена конкретная семья, состоящая из одного человека и проживающая на территории Краснодарского края, г. Краснодар).

Таблица 1. Структура доходов и расходов семьи №1 на март 2019 г.

Показатели	Сумма, руб.	Доля в общем объеме, %
Доходы		
1. Помощь родителей	24800	75,4
2. Подработка	5300	16,1
3. Повышенная академическая стипендия	2800	8,5
Всего доходов	32900	100
Расходы		
1. Аренда квартиры	8000	25,7
2. Питание	6000	19,3
3. ЖКУ	2000	6,4
4. Транспорт	1420	4,6
5. Связь	350	1,1
6. Услуги образования (дополнительные курсы)	6800	21,9
7. Бытовые расходы	1500	4,8
8. Личные расходы (одежда, досуг)	5000	16,2
Всего расходов	31070	100

Визуальный анализ данной таблицы позволяет сделать вывод о том, что основная часть дохода молодой семьи №1 – финан-

совая помощь от родителей, она составляет 67% от общего уровня доходов. В целом же, исходя из статистических разграниче-

ний, следует, что данный тип семьи относится к семье со средним достатком (от 33 до 66 тыс. рублей) и характеризуется устойчивыми доходами, достаточными для удовлетворения широкого круга материальных и социальных потребностей [3].

Основная расходная часть приходится на две составляющие – расходы на арендную плату, за образование и питание. При этом, поскольку расходы на питание ориентировочно равны 20%, то данный тип семьи можно отнести к среднему классу. Также значительную долю (16,2%) составляют расходы на личные необходимости – одежду, досуг и различного рода развлечения. Следовательно, представитель семьи может позволить себе весомую сумму на удовлетворение духовных потребностей. И поскольку доходная часть молодой семьи превышает расходную (32900 > 31070), следует вывод, что оставшаяся сумма в размере 1830 рублей член

семьи откладывает в накопленную часть, наблюдается профицит бюджета.

На главный же вопрос «Как структура доходов влияет на расходы семьи?» ответим следующим образом – определенный уровень денежных доходов влияет на распределение необходимых, или базовых, потребностей, а также формирование величины расходов на духовные, престижные потребности. Благодаря умению рационально использовать финансовые ресурсы, данная семья наиболее разумно определила структуру своих расходов, позволяющих не только не оставаться в минусе, но и накапливать денежные ресурсы [4].

Второй тип семьи – семья с 2 детьми (была рассмотрена конкретная семья, имеющая 2 детей и проживающая на территории СФО, в республике Бурятия, г. Улан-Удэ).

Таблица 2. Структура доходов и расходов семьи №2 на март 2019 г.

Показатели	Сумма, руб.	Доля в общем объеме, %
Доходы		
1. Заработная плата отца (за вычетом налогов)	40000	61,1
2. Подработка матери	20480	31,3
3. Помощь родственников	5000	7,6
Всего доходов	65480	100
Расходы		
1. Питание	18600	28,4
2. ЖКУ	4380	6,7
3. Транспорт	5400	8,2
4. Связь	1400	2,1
5. Услуги образования	3000	4,6
6. Бытовые расходы	1700	2,6
7. Личные расходы (одежда, досуг)	6200	9,5
8. Обеспечение дочери	24800	37,9
Всего расходов	65480	100

Данная таблица позволяет прийти к выводу, что основным источником дохода данного типа семьи является заработная плата главы семьи (61,1% от объема всех доходов). В данном случае указана сумма за вычетом налогов, она превышает минимальный размер оплаты труда, который с 1 мая 2018 года составляет 11 163 рублей в месяц. К тому же, различают номинальную и реальную заработную плату. Сумма денег, выплачиваемая работодателем наемному работнику, есть номинальная заработная плата, это наша сумма (40000

рублей). Доходная часть данного типа семьи в полтора раза превышает величины прожиточного минимума в расчете на 4 человек, из чего следует, что рассмотренный нами пример относится к семьям с низким уровнем дохода [2].

Анализ расходной части данного типа семьи позволяет сделать выводы о том, что основная часть расходов приходится на обеспечение дочери – 37,9%. Расходы на питание составляют 28,4%, они довольно высоки, данный показатель больше 20%, следовательно, семья относится к

семьям относительно низкого класса. К тому же, по официальным данным, чтобы принадлежать к среднему классу, в столице надо зарабатывать не меньше 121 тыс. руб., в регионах – 60 тысяч. Вышеперечисленный факт также объясняется регионом проживания семьи – в республике Бурятия, так как данный регион входит в число лидеров по доле потребительских расходов на продукты (к примеру, среднее значение для жителей Дагестана – 58,7%, Крыма – 48,5%, Ингушетии – 44,7% и Бурятии – 43,7%). Тем же объясняется довольно высокая сумма оплаты коммунальных услуг относительно других регионов (разница в климатических условиях). Как следствие, наблюдается баланс доходов и расходов семьи (65480=65480). Следова-

тельно, семья №2 обеспечена таким образом, что всей доходной части (заработная плата, подработка, помощь родственников) хватает на то, чтобы покрыть повседневные затраты. Однако в связи с этим сокращается доля на личные расходы, удовлетворение сверхбазовых потребностей не наблюдается. Также положительным является тот факт, что рассмотренная семья не имеет кредита, задолженности, что свидетельствует о положительной динамике наиболее разумного распределения бюджета.

Третий тип семьи – семья, состоящая из лиц старше пенсионного возраста (была рассмотрена семья из 2 членов семьи, проживающих на территории республики Бурятия, г. Улан-Удэ).

Таблица 3. Структура доходов и расходов семьи №3 на март 2019 г.

Показатели	Сумма, руб.	Доля в общем объеме, %
Доходы		
1. Заработная плата лица, не достигшего пенсионного возраста	15000	52,1
2. Социальные выплаты (пенсия)	8800	30,6
3. Помощь родственников	5000	17,3
Всего доходов	28800	100
Расходы		
1. Питание	8000	31,3
2. ЖКУ	4000	15,6
3. Транспорт	2000	7,8
4. Связь	600	2,3
5. Медицинское обслуживание	2000	7,8
6. Бытовые расходы	2500	9,8
7. Личные расходы (одежда, досуг)	3000	11,7
8. Кредит	3000	11,7
9. Обеспечение домашних животных (кот)	500	2,0
Всего расходов	25600	100

Визуальный анализ данной таблицы позволяет сделать выводы о том, что основным источником дохода в данной семье всё еще считается заработная плата лица, не достигшего пенсионного возраста, – 52,1% от общего объема доходов. Напомним, что с 1 января 2019 года Федеральным законом от 03.10.2018 право на страховую пенсию по старости имеют мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет [1].

Второй по значимости источник дохода, играющий главенствующую роль в типичных семьях лиц пожилого возраста, – пенсионные выплаты. Таким образом, фактическая величина доходов данной семьи в 1,5 раза

превышает величину прожиточного минимума, что свидетельствует о том, что данный тип семьи относится к семьям с низким уровнем дохода. Также можно заметить, что для подобных семей немаловажную роль играет финансовая помощь родственников, которая в зависимости от уровня потребностей может варьироваться на различных временных периодах.

С увеличением возраста доля расходов на питание увеличивается. Также можно заметить, что в данном примере структурная часть расходов семьи №3 отличается от расходов вышеупомянутых семей – отсутствуют затраты на досуг, значительную долю занимают расходы на медицинское

обслуживание. При этом данный тип семьи – единственный, кто выплачивает кредит. Возможно, это обуславливается нехваткой денежных средств на ранних этапах формирования семьи. Однако, несмотря на то, что семья вынуждена откладывать некоторую сумму на выплату кредитных обязательств, члены семьи могут себе позволить накапливать дополнительные денежные ресурсы за счет разницы в доходах и расходах – около 3000 рублей идет в накопительный фонд.

Изменение потребностей в жизненных благах влияет на структуру расходов. При росте доходов в первую очередь уменьшается их доля, идущая на питание. Так, мы на данных примерах мы выявили следующую тенденцию: в молодой семье удельный вес расходов на питание относительно низкий, в семье с детьми доля расходов на душу населения является достаточно значимой, в семье лиц пенсионного возраста –

довольно высокой. Что касается источников доходов, то он относительно разный в каждой из рассматриваемых типов семей. Молодая семья, не имеющая стабильного уровня дохода, значительную сумму получает благодаря финансовой помощи родителей. Семья с детьми, имеющая как минимум два лица трудоспособного возраста, – довольствуется размером заработной платы. Семья, где один из супругов старше пенсионного возраста, все еще считает основным источником своего дохода заработную плату, однако удельный вес социальной пенсии, получаемой другой стороной данной семьи, также велик. При этом данный тип семьи не лишен возможности накапливать денежные ресурсы.

Таким образом, наблюдается весьма весомая взаимосвязь расходов и доходов данных типов семей, потребности которых и определяют базовую структуру каждой из сторон.

Библиографический список

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 30.03.2019).
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 30.03.2019).
3. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] — Режим доступа: <http://www.gks.ru/> (дата обращения: 30.03.2019).
4. Булгакова Е.А., Вольвак М.В. Принципы управления семейным бюджетом. Молодёжный аграрный форум - 2018. С. 261. (дата обращения: 30.03.2019).
5. Анатомия семейного бюджета [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://economsovet.ru/anatomiya-semejnego-byudzheta.html> (дата обращения: 30.03.2019).

FEATURES OF FAMILY BUDGET FORMATION

G.L. Gabrielyan, student

E.V. Vylegzhanina, candidate of economic sciences, associate professor

Kuban state university

(Russia, Krasnodar)

Abstract. *The family budget is one of the components of the well-being of family life. Currently, the problem of planning a family budget has become very urgent, because it is ultimately connected with the functioning of other parts of the financial system. Household finances are an integral element of the state's financial system, reflecting the level of economic and social development. In this paper, the task is to identify the comparative characteristics of the income and expenditure parts of the family budget based on the analysis of the features of the distribution of funds of three different types of families.*

Keywords: *family budget, income, expenses, cash, cost of living.*