

«КАК ВЕСТИ СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ, ЧТОБЫ ХВАТИЛО НА ВСЕ»

Счета, еда, развлечения, отпуск - на всё это нужны финансы. А ведь ещё есть непредвиденные траты, да и подушку безопасности никто не отменял. Вместе со специалистами нашего центра разберемся, как распределять семейный бюджет, чтобы не оставаться без денег к концу месяца.

Что такое семейный бюджет

Это не обязательно общий котёл, куда идут все финансы. Бюджет бывает разным, но в целом - это учёт доходов членов семьи и планирование расходов.

Он поможет вам:

- рассчитывать средства на месяц, полгода, год;
- быть готовыми к непредвиденным трудностям (сломался холодильник);
- планировать крупные покупки.

Из чего он состоит

Доходы: Это доходы всех членов семьи. Сюда же относятся проценты от вкладов, случайные подработки, подарки на праздники, пенсия, социальные пособия и любые другие дополнительные вливания.

Расходы: Траты всех членов семьи. Эта часть бюджета состоит из нескольких категорий.

1. **Общие расходы.** Питание, коммунальные услуги, услуги связи, проезд на общественном транспорте, обслуживание автомобиля (если им пользуются все), семейный отдых, кредиты.
2. **Непредвиденные расходы.** Поломка быттехники или гаджетов, получение медицинской помощи или другие траты, которые не спланировать заранее.
3. **Личные расходы.** Прописываются для каждого отдельно. Сюда входят покупка одежды и обуви, развлечения, плановые походы к врачу, покупка подарков, траты на домашних питомцев и т.п. Перед началом месяца пропишите примерные лимиты в каждой из категорий, чтобы случайно не потратить больше, чем получили.

Накопления. Средства, которые остаются после распределения денег на расходы. В накопления могут входить:

1. **Подушка безопасности.** Она нужна всем! Это средства, которые спасут в любых финансовых трудностях: помогут покрыть дорогое лечение, отремонтировать заглохшую машину. Размер подушки безопасности должен быть не меньше трёх размеров пенсии: чтобы безболезненно накопить её, можно откладывать по 10% от доходов ежемесячно.
2. **Деньги на крупные покупки.** Например, отпуск, машину или новое жильё.
3. **Активы и ценное имущество.** Автомобиль, недвижимость - любые варианты ценностей. У таких накоплений есть бонусы - например, Собственное жильё даёт ощущение стабильности и сокращает ежемесячные расходы - платить арендодателю не нужно.

Каким бывает семейный бюджет

Раздельный. Каждый распоряжается своей пенсией, как хочет, а общие расходы оплачиваются по очереди. Такой вид бюджета даёт финансовую независимость и ограждает от ненужных согласований. Но не всегда.

Важно учитывать уровень доходов. Если оба партнёра имеют хорошую пенсию - раздельный семейный бюджет им прекрасно подойдёт. Если же доход

неравноценный, особенно когда у одного партнёра, он ниже уровня финансовой стабильности, - такой вид бюджета может привести к конфликтам.

Также во избежание ссор при отдельном бюджете важно заранее оговаривать очередность оплаты общих расходов, чтобы не оказаться в ситуации, когда оба партнёра потратили всё на себя, а счета остались непоплаченными.

Совместный. Все заработанные деньги кладутся в общий бюджет. В совместном управлении финансами две роли - добытчик и распределитель. Партнёры могут совмещать их или разделить между собой. Есть и третий вариант - все финансовые вопросы берёт на себя один человек. Это тоже нормально, если такая ситуация всех устраивает. У совместного семейного бюджета есть два плюса:

1. Он максимально прозрачный - все понимают, сколько средств в семье и на что они уходят.
2. С ним проще копить на крупные покупки: машину, квартиру, загородный дом. Но есть и минус - трудности со справедливым распределением средств на личные расходы.

Смешанный. Сочетание отдельного и совместного бюджетов. Часть пенсии остаётся у члена семьи, заработавшего деньги, часть идёт в общий котёл. Первая покрывает личные расходы, вторая - общие.

Единственная возможная проблема в этом случае - споры по размеру взносов в общий котёл. Они должны быть соразмерны доходам и достаточны для оплаты всех необходимых статей расходов.

Как вести семейный бюджет

Первым делом нужно объективно **оценить материальное положение**. Для этого в течение месяца записывайте в электронную таблицу или блокнот доходы и каждый потраченный рубль: отмечайте точную сумму и на что она пошла.

Затем сложите расходы и сравните их с доходами. Так вы сможете проанализировать, насколько рационально тратится бюджет, отметить статьи, превышающие желаемые показатели, и увидите, на чём можно сэкономить.

После приступайте к **оформлению семейного бюджета**. Для этого можно самостоятельно сделать сводную таблицу в Excel или пользоваться готовыми инструментами в любом мобильном приложении для контроля за финансами, например, «**Домашняя бухгалтерия**». Постарайтесь спрогнозировать необходимую сумму расходов на ближайший месяц и распишите лимиты. Затем регулярно вносите реальные данные. Первые пару месяцев цифры могут не сходиться - не переживайте, на притирку нужно время. Вот несколько полезных правил, которые облегчат контроль за бюджетом.

1. **Назначьте главного.** Даже если бюджет отдельный, строка общих расходов остаётся. Чтобы холодильник не пустовал и счета были оплачены вовремя, лучше, чтобы за этим следил самый ответственный член семьи.
2. **Заведите счёт для общих расходов.** Так средства, необходимые для оплаты коммунальных услуг, не уйдут незаметно на поездки на такси, кино или что-нибудь ещё.
3. **Составляйте бюджет на долгое время вперёд.** На квартал, полгода или год. Это важно для крупных покупок: вы будете представлять, сколько денег нужно отложить, чтобы успеть накопить на запланированное.

Как экономить

Чтобы деньги не улетали в никуда и не тратились за месяц до последней копейки, можно пользоваться разными хитростями.

1. **Отказаться от одноразовых пакетов.** Заменить их шопером - он стоит дороже, но прослужит несколько лет. И в пересчёте окажется дешевле, чем 50 или 100 одноразовых пакетов.
2. **Вести список покупок.** Составляйте его перед каждым походом в магазин, чтобы не соблазниться на ненужное.

На чём экономить не стоит

Задача семейного бюджета - оптимизировать доходы и расходы, а не сохранить как можно больше денег нетронутыми. Поэтому не стоит отказывать себе во всём, в частности делать что-то из этого списка:

- **Жалеть деньги на здоровье.** Недуг со временем может прогрессировать, а лечение - становиться только дороже.
- **Не платить по счетам.** Пропустить один месяц не страшно, но потом начнут капать проценты, а если совсем затянуть - воду или электричество могут отключить.
- **Покупать дешёвую одежду и обувь только из-за цены.** Если вещь плохого качества, не вписывается в ваш гардероб или совсем вам не нравится - она быстро отправится на свалку или будет пылиться в шкафу. Лучше сразу доплатить за качество.
- **Лишать себя всех развлечений.** Экономия на отдыхе может привести к накопленной усталости. А в таком состоянии очень сложно сохранить ресурс. Кроме того, есть риск в какой-то момент сорваться и спустить на развлечения все накопления.

