

УДК 336.115

А. А. Земцов, Т. Ю. Осипова

МЕТОДОЛОГИЯ ПРАКТИЧЕСКОГО БЮДЖЕТИРОВАНИЯ ДОМАШНЕГО ХОЗЯЙСТВА

Освещается круг практических вопросов, касающихся бюджетирования в домашних хозяйствах. Процесс бюджетирования раскрыт через построение формулы жизни домашнего хозяйства, локальный каталог-прейскурант территории и месячного бюджета, характеризующих условия существования домашнего хозяйства и влияющих на его финансы.

Ключевые слова: финансы домашних хозяйств, бюджетирование, финансовое планирование

Смысл бюджетирования в этой статье заключается в составлении бюджета домохозяйства. Определение, наиболее соответствующее нашему подходу, дано в википедии: «Бюджетирование – процесс составления и принятия бюджетов, последующий контроль за их исполнением. Одна из составляющих системы финансового управления, предназначенная для оптимального распределения ресурсов хозяйствующего субъекта во времени» [1]. Для бюджетирования часто используется специализированное программное обеспечение. В этом ключе бюджет – сбалансированная (несбалансированная) система показателей, включающая источники доходов (за период), их общую сумму, направления расходов, их лимиты, т.е. целевые суммы расходов. Другие определения в основном

более формализованы и относятся к профессиональной сфере финансового менеджмента организации [2].

В предыдущих работах мы вскользь затрагивали вопрос построения бюджетов для домашнего хозяйства [3, с. 22–48, с. 157–177, в особенности с. 195–198]. Базовыми здесь будут понятия жизненный путь домохозяйина (формула жизни как набор параметров и условий существования домохозяйства, влияющих на его финансы), локальный каталог-прейскурант (ЛКП) территории (места) и месячный бюджет.

Формула жизни показывает существующее соотношение доходов и расходов и генерирует прогнозную информацию об их будущем возможном изменении. Формула жизни включает следующие элементы с описанием необходимых сумм денежных средств:

1. Проживание: в общежитии, съемной или собственной квартире/доме.
2. Питание – общепит, дома, периодичность.
3. Затраты на непродовольственные товары (одежда, обувь, бытовая химия и др.).
4. Доступность общеобразовательных услуг – бюджетные или платные.
5. Расстояние до учебы, работы – пешеходное, сумма на транспорт.
6. Финансируют или софинансируют родители.
7. Увлечения, хобби (спорт, коллекционирование и др.).
8. Вредные привычки (курение, подверженность азартным играм, чужому влиянию, рискам, форс-мажору и т.п.).
9. Наличие близкого друга, подруги.
10. Здоровье – норма или отклонение.
11. Качество учебы (балл, стипендия).
12. Работа – часы, сумма.
13. Закупки – где и как часто, сумма.

При составлении формулы жизни можно использовать графическое изображение ее элементов и взаимосвязей между ними (рис. 1 и рис. 2).



Рис. 1. Схема элементов формулы жизни

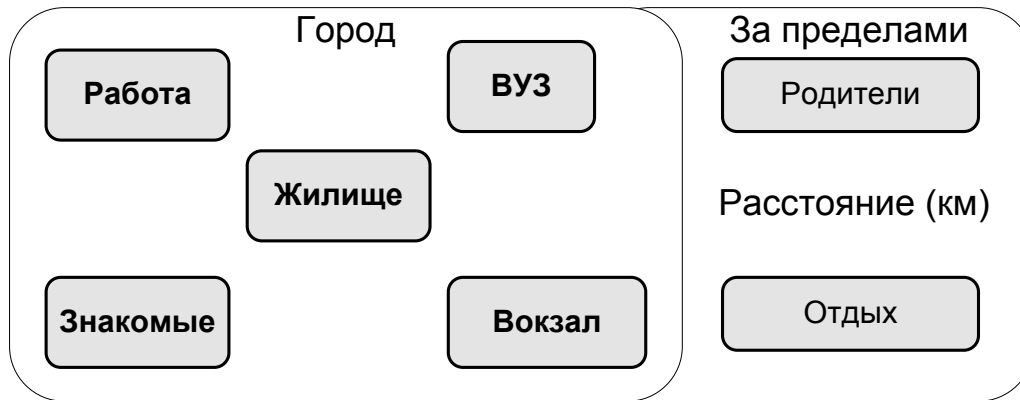


Рис. 2. Транспортная схема

Локальный каталог-прейскурант объединяет набор характеристик определенного места (территории) постоянного проживания домохозяйина. Локальный каталог-прейскурант начинается с доходов (условия продажи базового актива), т.е. зарплаты в основных отраслях, районного коэффициента, вакансий, уровня безработицы и т.д. Вторая часть – расходы, причем возможна их традиционная классификация (приведена ниже) и воспроизводственная, основанная на энергетическом аспекте базового актива. Смысл локального каталога-прейскуранта – информационная поддержка при построении обыденного жизненного пути и при принятии кардинальных решений о смене работы, постоянного места жительства, изменении типа домашнего хозяйства.

Принципиальная структура локального каталога-прейскуранта:

I. Доходы:

1. Рынок зарплат конкретного места.
2. Доходность финансовых инструментов.

II. Расходы:

1. Обязательные:

- а) налоговые ставки (налог на имущество, транспортный налог, земельный налог);
- б) эксплуатационные расходы на жилье, включая наем жилья (диапазон цен и условий);
- в) условия приобретения жилья (первичное, вторичное);
- г) условия предоставления кредитов, займов и их погашения;
- д) другие обязательные расходы.

2. Питание:

- а) диапазон цен на продовольственные и сопутствующие товары;
- б) цены и условия в местах общественного питания (столовая, кафе);

3. Транспортные услуги:

- а) городской общественный транспорт (автобус, троллейбус, трамвай, метро) – тарифы;
- б) междугородный и пригородный транспорт – тарифы;

в) международный транспорт (авиа, железнодорожный, автобус);

г) эксплуатационные расходы на личный транспорт.

4. Промышленные товары:

- а) относящиеся к жилищу;
- б) относящиеся к домохозяйину.

5. Услуги

- а) связь (стационарная, мобильная, Интернет);
- б) парикмахерская;
- в) косметология;
- г) ремонтные (обувь, одежда, домашняя техника, жилище);
- д) свадебные (и другие преобразовательные);
- е) отдых (боулинг, ночные клубы, кинотеатр, кафе, концертные залы, музеи и др.);
- ж) образовательные (в/о, курсы, дошкольное);
- з) туристические.

6. Расходы на здоровье:

- а) платные медицинские услуги;
- б) лекарства.

7. Другие расходы

Бюджет домашнего хозяйства может быть расчетным [3, с. 195–198] и фактическим. Расчетный бюджет как совокупность нормативных показателей, рассчитываемых общероссийскими организациями, изучающими уровень жизни населения: прожиточный минимум, восстановительный потребительский бюджет и бюджет среднего достатка [4], является ориентиром для конкретного домашнего хозяйства при бюджетировании. Так, нижней границей бюджета домашнего хозяйства будет выступать прожиточный минимум, показывающий минимальную сумму денежных средств, необходимых для обеспечения энергией основного обмена неработающего члена домохозяйства.

Фактический бюджет домашнего хозяйства на период – это представление домохозяйина об источниках и направлениях расходования денежных

средств в письменной форме. Бюджет «утверждается» составителем (финансовым менеджером) и пользователем (домохозяином). Это процедура может быть чисто условной.

Сама структура бюджета домашнего хозяйства различна и, главное, индивидуальна для конкретного домашнего хозяйства. Для простоты возьмем первичное домашнее хозяйство, разновидности: полупансион (общежитие), съемное жилье, собственное жилье. Домохозяин – студент вуза, который может получать стипендию, работать, получать трансферты от родителей.

Итак, на первом этапе определяем среднемесячные доходы за месяц (сумма всех источников). Далее возможны варианты:

Стратегия А. Провести сплошной учет расходов за период и получить фактический месячный бюджет (обязательные расходы, затраты на питание (питательное поведение), затраты на непродовольственные товары, затраты на развлечение, отдых). Иными словами, это предполагает описание формулы жизни в бытовом плане вместе с финансовыми показателями. Далее необходимо проанализировать эффективность, рациональность расходов, исходя из ценностей членов домашнего хозяйства (список, вытекающий из формулы жизни).

Этот вариант хорош, когда домашнее хозяйство существует некоторое время и будет существовать без особых изменений далее, так как не предвидится резких изменений элементов финансовой структуры.

Стратегия Б. Отталкиваемся не от фактической картины жизни, а от предполагаемой, основываясь на будущем бюджете (новая работа, повышение/понижение на службе, увольнение). Здесь не обойтись без локального каталога-прейскуранта. При использовании локального каталога-прейскуранта выбирается желаемая формула жизни, рассчитываются предполагаемые расходы, сравниваются с доходами и осуществляется корректировка цен (+/- до балансировки), или упрощается (изменяется) формула жизни (опять же до балансировки), или же если балансировка невозможна, то рассматривается возможность перехода на другой доходный уровень.

На начальном этапе бюджетирования (стратегия А) исходим из равенства доходов и расходов и не учитываем капитальных расходов, т.е. сумма 12 месячных бюджетов равна годовому бюджету.

$$(А) \text{ доходы} = \text{расходы}; B_{\text{год}} = B_{\text{мес}} \times 12.$$

На следующем этапе (стратегия Б) вводим обязательное резервирование (допустим 10% месячных доходов) и возможность капитальных расходов. Для простоты расчетов резервы можно хранить в наличности или на вкладе до востребования под почти нулевой процент.

$$\text{расходы} = \text{текущие} + \text{капитальные};$$

$$(Б) \text{ доходы} = \text{резерв} + \text{расходы};$$

$$B_{\text{год}} = B_{\text{мес}} \times 12 + \text{резерв} + \text{капитальные расходы}$$

На продвинутом этапе (стратегия В) учитываются сбережения, т.е. инвестиции. Резерв можно считать сформированным, и средства направляются на инвестирование.

$$\text{расходы} = \text{текущие} + \text{капитальные};$$

$$(В) \text{ доходы} = \text{инвестиции} + \text{расходы} + \text{доходы от инвестиций};$$

$$B_{\text{год}} = B_{\text{мес}} \times 12 + \text{резерв} + \text{капитальные расходы} + \text{инвестиции}.$$

Вопрос первостепенной важности, связанный с бюджетированием домашнего хозяйства, – это финансовая дисциплина, так как особенно на начальном этапе (стратегия А), когда нет резервов, один большой незапланированный платеж (расход) может сломать весь бюджет.

Таким образом, бюджетирование и планирование в домашнем хозяйстве позволяют распределить потребление и расходование денежных средств во времени, экономить средства на привлечении заемных ресурсов и удовлетворять потребности членов домашних хозяйств с наибольшей эффективностью и рациональностью.

Литература

1. Википедия [Электронный ресурс] : свободная энциклопедия. – Электрон. дан. – URL: <http://ru.wikipedia.org/wiki> (дата обращения: 02.09.2012).
2. *Бюджетирование: теория и практика: учеб. пособие* / Л.С. Шаховская, В.В. Хохолов, О.Г. Кулакова и др. – М.: КНОРУС, 2009. – 400 с.
3. *Земцов А. А., Осипова Т.Ю.* Финансы домохозяйства: учеб. пособие. – Томск: Изд-во Том. ун-та, 2012. – 334 с.
4. *Мониторинг доходов и уровня жизни населения России: апрель – июнь 2011 года* / В. Н. Бобков [и др.] // Уровень жизни населения регионов России. – 2011. – № 7. – С. 3–47.