

УДК 336.115

А. А. Земцов, Т. Ю. Осипова

МЕСЯЧНЫЙ БЮДЖЕТ – ОСНОВА ДОЛГОСРОЧНОГО ПЛАНИРОВАНИЯ ДОМАШНЕГО ХОЗЯЙСТВА

Раскрывается круг теоретических вопросов, касающихся планирования в домашнем хозяйстве в целом, а также практических вопросов, касающихся составления месячного бюджета домашнего хозяйства как основы долгосрочного планирования. Выделены типы планирования в домашнем хозяйстве, проанализировано влияние различных сфер жизни и планов домашнего хозяйства на его финансы. Уровни финансового планирования в различных домашних хозяйствах выделены в зависимости от уровня дохода, наличия элементов финансовой структуры и осознанной финансовой деятельности в домашнем хозяйстве

Ключевые слова: финансы домашних хозяйств, финансовое планирование, месячный бюджет.

В широком смысле планирование в домашнем хозяйстве означает обоснование целей и событий, которых стремится достичь домашнее хозяйство, и имеет несколько направлений: планирование семьи, планирование карьеры, планирование жилья, планирование пенсии и текущее планирование других жизненных событий.

Планирование семьи – планирование рождаемости и количества детей в семье, времени их появления. Планирование семьи включает совокупность медицинских, психологических мер, направленных на появление в семье запланированных, желанных, здоровых детей, а также на сохранение

здоровья женщины в семье. Планирование семьи включает в себя психологическую и медицинскую подготовку к желанной беременности, а также контрацепцию, прерывание нежелательной беременности, позволяющих препятствовать рождению детей.

Планирование карьеры означает осознанный и целенаправленный выбор профессии, а также стремление к получению какой-либо должности. Планирование карьеры включает получение образования (среднего специального, высшего, дополнительного, второго высшего и т.д.), повышение квалификации, участие в тренингах, обучающих программах как в сторонних организациях, так и в структуре организации-работодателя.

Планирование жилья включает планирование расходов на жилье, ремонт, принятие решения о смене жилья.

Планирование пенсии предполагает создание пенсионного фонда при помощи различных инструментов, что позволит при выходе на пенсию сохранить привычный образ жизни.

Текущее планирование означает планирование более мелких событий, но требующих организации, а также временных и финансовых ресурсов. Например, путешествие в отпуске или приобретение дорогостоящих активов (дача, автомобиль), строительные работы на садовом участке, образование детей, помощь престарелым родителям и др.

В рыночной экономике основополагающим для принятия решения о совершении тех или иных планируемых событий, для понимания возможности их осуществления служит финансовое планирование, которое является техникой достижения целей и связывает все направления планирования жизни домашнего хозяйства. Реальность планов, а также последовательность их осуществления становятся ясными после составления финансового плана домашнего хозяйства. Финансирование различных жизненных событий зачастую исключает их одновременное осуществление. Каждый вид планирования по-своему влияет на финансы домашнего хозяйства (табл. 1).

Таблица 1. Влияние планирования на финансы домашнего хозяйства

№ п/п	Вид планирования в домашнем хозяйстве	Влияние на финансы домашнего хозяйства
1	2	3
1	Планирование семьи	Планирование беременности либо контрацепция требуют дополнительных расходов. Рождение ребенка увеличивает расходы и уменьшает совокупные доходы домашнего хозяйства, так как супруга не работает, а пособие по беременности и родам ниже ее заработной платы
2	Планирование карьеры	Говоря о первом высшем образовании, предполагается, что молодые люди не работают или работают немного. Первое высшее образование обычно не позволяет работать по специальности. Также существует сложность финансирования первого образования. В России пока есть возможность получения образования на бюджетной основе либо за счет родителей. Получение дополнительного образования требует финансирования, увеличивая расходы домашнего хозяйства. Планирование карьеры для женщины обычно трудно совместимо с рождением детей

3	Планирование жилья	Любые решения относительно жилья (покупка, продажа, смена, ремонт) требуют значительных денежных средств и не могут быть произведены без предварительной подготовки, накоплений и планирования
4	Планирование пенсии	При достижении пенсионного возраста человеку гарантирована государственная пенсия. Коэффициент возмещения в России составляет около 40 %, и планирование пенсии в основном сводится к инвестициям, доходы от которых будут расходоваться при выходе на пенсию
5	Планирование других жизненных событий	Путешествие во время отпуска, приобретение автомобиля или дачи, образование детей, покупка отдельного жилья для детей и др. требуют значительных расходов, которые обычно невозможно покрыть текущими доходами, поэтому необходимы спланированное финансирование, целенаправленное накопление и использование денежных средств

Виды финансового планирования в зависимости от срока исполнения целей планирования:

– оперативное планирование (краткосрочное, текущее). Цели и финансовые решения влияют на краткосрочную перспективу развития домашнего хозяйства, срок оперативного планирования в домашнем хозяйстве от месяца до полугода;

– среднесрочное планирование, цели и принимаемые финансовые решения относятся к периоду сроком от полугода до двух лет;

– долгосрочное планирование включает принятие решений в перспективе на срок более чем 2 года. Финансовые решения являются долгосрочными по 2 причинам. Во-первых, осуществление плана или цели отложено на длительный период времени вперед, но уже требует подготовительных мероприятий (например, запланированная стажировка за рубежом требует длительного предварительного изучения иностранного языка). Во-вторых, как только принимаемые финансовые решения вступают в силу, их не так легко отменить, и они на длительное время привязывают домашнее хозяйство к определенному образу действий.

Так, например, принятие решения о получении образования на протяжении 4–5 лет предполагает регулярное посещение занятий и оплату за обучение. Принятие решения об ипотеке на 10–20 лет обязывает домашнее хозяйство к уплате ежемесячных платежей. При этом образ действий домашнего хозяйства предполагает экономию денежных средств на протяжении длительного периода, а также дисциплину ежемесячного взноса денежных средств на счет. Эти решения могут быть отменены, но их отмена будет связана с дополнительными организационными трудностями и финансовыми потерями.

Примерами целей домашнего хозяйства являются:

- 1) получение высшего профессионального образования;
- 2) получение второго, дополнительного образования, повышение квалификации;
- 3) обретение собственного отдельного жилья;
- 4) улучшение жилищных условий;

- 5) свадьба;
- 6) рождение детей;
- 7) путешествие;
- 8) обеспечение высокого уровня доходов после выхода на пенсию (инвестиции);
- 9) переезд в другой город/ страну;
- 10) покупка автомобиля;
- 11) создание резервного фонда;
- 12) создание сбережений для получения рентного дохода и т.д.

Основой для долгосрочного финансового планирования в домашних хозяйствах выступает оперативное планирование, которое опирается на месячный бюджет домохозяйства. Российским семьям привычно распределять (планировать) доходы и расходы на месяц, так как заработную плату большинство получает 1 раз в месяц (некоторые два раза в месяц – аванс и зарплату), коммунальные платежи и платежи по кредитам осуществляются ежемесячно.

Таблица 2. Пример учета доходов в Microsoft Excel

Дата	Домохозяин		Домохозяйка		Другое	
	Σ, руб.	описание	Σ, руб.	описание	Σ, руб.	описание
вт 01.окт						
...						
ИТО-ГО						

Самый простой способ планирования расходов в текущем месяце – корректировка фактически произведенных расходов в прошлом периоде. Именно поэтому так важен учет доходов и расходов, он позволит в следующих периодах спланировать («прикинуть») уровень затрат на необходимые нужды. Примером ведения учета могут служить таблицы в приложении Microsoft Excel. Таблицы содержат количество строк, соответствующее количеству дней в месяце (или больше). Доходы учитываются в разрезе получателей средств (например, табл. 2) или источников. Графа «другие» отражает доходы от сдачи имущества в аренду, алиментарную помощь или денежные подарки. Расходы распределяются по статьям (табл. 3).

Таблица 3. Пример учета расходов в Microsoft Excel

Дата		Продукты, хоз.товары		Огород, дача		Лекарства, косметика		Дети		ЖКУ, моб тел		Машина		Крупные покупки: мебель, техника, одежда		Развлечения, еда вне дома		Подарки, дни рождения		Разное	
		Σ, руб.	описание	Σ, руб.	Σ, руб.	Σ, руб.	Σ, руб.	Σ, руб.	Σ, руб.	Σ, руб.	Σ, руб.	Σ, руб.	Σ, руб.	Σ, руб.	Σ, руб.	Σ, руб.	Σ, руб.	Σ, руб.	Σ, руб.	Σ, руб.	
вт	01.окт																				
	...																				
	ИТОГО																				

Похожие таблицы члены домохозяйства могут разработать самостоятельно, выделив соответствующие их домохозяйству статьи и используя возможности Excel для осуществления расчетов. Либо можно воспользоваться готовыми программными продуктами по учету доходов и расходов, которые доступны в сети Интернет. Минусом большинства программ является трудная настройка под индивидуальные потребности, именно поэтому самостоятельное ведение счетов в Excel может быть более удобным, но потребует больше времени для настройки таблиц и набора формул расчета.

Используя один файл Excel, ежемесячные таблицы размещаются на разных листах. Еще один лист будет содержать информацию по итогам года, ячейки этого листа будут ссылаться на листы с ежемесячными таблицами. Годовой бюджет отразит не только ежемесячные расходы, но и расходы, осуществляемые раз в год (ежегодные): налоги, отпуск, страхование. Разные аспекты процесса бюджетирования нами были рассмотрены ранее [1].

Важное значение для месячного планирования имеют финансовые индикаторы, которые позволяют оценивать возможности домашнего хозяйства, минимальные уровни потребления [2]. Хотя основное значение они имеют при долгосрочном планировании, такой из них, как прожиточный минимум (ПМ), можно использовать как нижнюю границу бюджетной обеспеченности среднестатистическим доходом. Смысл прожиточного минимума объясняется физиологическим понятием «основной обмен»: количество энергии, затрачиваемое организмом в условиях полного покоя для обеспечения минимального уровня обмена веществ и функциональной активности, необходимых для поддержания жизни. Основной обмен выражается в килокалориях (ккал) на единицу массы тела. У мужчины в среднем основной обмен составляет 1 ккал на 1 кг массы тела в 1 час [3].

В принципе этот показатель позволяет теоретически построить меню основного обмена (ряд вариантов, в зависимости от применяемых продуктов). Аналогичный показатель называется МЭЗ [4].

Если в домашнем хозяйстве среднестатистические доходы ниже ПМ, это означает, что трудовая дея-

тельность в таких условиях может привести к необратимым последствиям в состоянии здоровья домохозяев. Верхняя минимальная граница размера месячного бюджета определяется восстановительным потребительским бюджетом (ВПБ), который позволяет возмещать затраты энергии, осуществленные в трудовой деятельности, и сохранять здоровье в длительной перспективе [5].

При формировании месячного бюджета важным является вопрос фондирования. Создание фондов необходимо для приобретения товаров, денежных средств на покупку которых не хватает в одном месяце. Создание фондов в значительной мере связано с уровнем доходов. Уровень доходов, в свою очередь, определяет доступность многих благ, необходимость создания фондов и их целевую направленность. При высоком уровне доходов доступность товаров длительного пользования достаточно высокая, и отпадает необходимость создания фондов на такие товары.

Вопрос распределения месячного дохода является индивидуальным, он тесно связан с этапом жизненного цикла домашнего хозяйства, потребительским поведением членов домашнего хозяйства, предпочтениями, образом жизни, привычками и др.

Возможны различные стратегии потребления товаров и услуг (расходования денежных средств). Например, *стратегия полной экономии* подразумевает потребление товаров и услуг на минимальном уровне. Такая стратегия может быть применена при наличии конкретных более крупных целей (накопить на отпуск, ремонт, новую квартиру и др.), либо при низком уровне доходов (ниже прожиточного минимума), либо на период резкого сокращения дохода (потеря работы, болезнь и др.). При *стратегии свободного расходования* не создаются фонды, все поступившие средства расходуются, а их расходование в большинстве случаев нерационально.

Финансовое планирование в домашних хозяйствах может быть различным по уровню, на который влияют следующие факторы: 1) размер дохода, 2) наличие элементов финансовой структуры и 3) осуществление осознанной финансовой деятельности в домашнем хозяйстве (табл. 4).

Таблица 4. Уровни финансового планирования домашнего хозяйства

№	Уровень финансового планирования	Характеристика и цели каждого уровня планирования	Элементы финансовой структуры
1	Нулевой	Отсутствие осознанного планирования в домашнем хозяйстве; полное расходование поступивших денежных средств, отсутствует учет доходов и расходов. Покупка товаров длительного пользования осуществляется с помощью потребительских кредитов или кредитных карт; планирование осуществляется стихийно, интуитивно. Оперативное финансовое планирование	– Доходы; – расходы; – долги, обязательства; – страховая защита в рамках обязательных видов страхования
2	Базовый	Предполагает планирование текущих доходов и расходов, основные цели: <ul style="list-style-type: none"> ✓ распределение доходов и расходов таким образом, чтобы не возникало долгов и кредитов на потребление; ✓ рассчитаться с кредитами; ✓ формирование фондов на покупки длительного пользования, на дорогостоящие траты (планирование отпуска, ремонта); ✓ страховая защита кормильца семьи (член домашнего хозяйства, зарабатывающий больше 60% дохода семьи); ✓ создание резерва; ✓ создание фондов для инвестирования 	– Основное – появляется администратор, который формулирует цели; – доходы; – расходы; – фонды; – резервы; – страховая защита
3	Продвинутый	Предполагает выход на финансовый рынок; меньше внимания уделяется текущему управлению доходами и расходами, контролю за поступлением и расходованием денежных средств. На этом этапе важно управление фондами, которое будет способствовать удовлетворению потребностей, а также выходу на финансовый рынок и получению дополнительного дохода от инвестиций. Примеры целей на этом уровне: <ul style="list-style-type: none"> ✓ вложение денежных средств в ПИФы; ✓ пенсионное страхование; ✓ приобретения имущества; ✓ строительство загородного дома; ✓ страхование жизни кормильца, транспортных средств, имущества 	– Финансовый администратор; – доходы; – расходы; – фонды; – резервы; – страховая защита; – инвестиции; – источники покрытия дефицита бюджета
4	Профессиональный, (развернутый, комплексный)	Финансовое планирование и менеджмент состоятельных людей, в т.ч. из списка Forbs. Управлением их денежными средствами занимаются профессиональные доверительные управляющие, а иногда и целая группа финансистов. Цели финансового планирования разнообразны: <ul style="list-style-type: none"> ✓ эффективное управление инвестициями, портфелем ценных бумаг; ✓ получение пассивного дохода (от инвестиций); ✓ налоговое планирование; ✓ венчурные инвестиции; ✓ реальные инвестиции; ✓ благотворительность; ✓ управление финансовыми рисками; ✓ страховая защита всех членов семьи, транспортных средств, имущества, инвестиций и финансовых рисков и др. 	– Финансовый администратор; – доходы; – расходы; – фонды; – резервы; – страховая защита; – инвестиции; – источники покрытия дефицита бюджета

Сложно назвать суммы доходов, которые разделили бы уровни финансового планирования в семье. В большинстве случаев рост доходов приводит к росту расходов, а при полном расходовании поступивших средств можно говорить только о нулевом или, в лучшем случае, о базовом уровне планирования. Но условно можно обозначить, что минимальным уровнем потребления для перехода с нулевого уровня планирования на базовый и дальше на продвинутый является уровень, пре-

вышающий восстановительный потребительский бюджет [5].

К сожалению, максимальной суммы дохода при нулевом уровне планирования может и не быть. Даже при высоких доходах (более 100 тыс. руб. в месяц на человека) можно не вести никакого учета, растрачивая все денежные средства, и брать потребительские кредиты. Как видно из табл. 4, с увеличением уровня усложняется финансовая структура, появляются новые элементы.

В целом месячный бюджет индивидуален, зависит от типа домашнего хозяйства (количества членов, в т.ч. детей), потребностей и предпочтений, привычек, организационных способностей членов домашнего хозяйства и т.д. Месячный бюд-

жет основывается на учете доходов и расходов. И чем более тщательным будет учет в текущем месяце, тем более точными будут планы на следующие. Принципиальная форма месячного бюджета выглядит следующим образом (табл. 5).

Таблица 5. Учет доходов и расходов в домашнем хозяйстве

ДОХОДЫ		РАСХОДЫ	
Статья	Сумма, руб.	Статья	Сумма, руб.
Доходы от заработной платы: домохозяйина домохозяйки Трансферты разные Доходы от собственности Другие		I. Обязательные: налоги (земельный, транспортный, имущественный) коммунальные платежи, в т.ч. на жилище, связь, Интернет возврат кредитов и займов II. Необязательные расходы на питание расходы на промышленные товары расходы на услуги (кроме коммунальных)	
ИТОГО		ИТОГО	

Литература

1. *Земцов А.А., Осипова Т.Ю.* Методология практического бюджетирования домашнего хозяйства // Проблемы учета и финансов. – 2012. – № 3. – С. 10–12.
2. *Земцов А.А.* Долгосрочное финансовое планирование в домохозяйствах: количественные параметры возможности // Проблемы учета и финансов. – 2011. – № 3. – С. 11–13.

3. *Словарь физиологических терминов* / Под ред. О.Г. Газенко. – М.: Наука, 1987. – С. 258.
4. *Фридман Х., Мартин Л.* Проект «Долголетие». – София, 2011. – 320 с.
5. *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.