**Управление личными финансами**

Управление личными финансами составляет основу функционирования домохозяйства.

Почему у семей получаются разные результаты по использованию доходов? Мы часто наблюдаем картину, когда домохозяйства увеличивают свои доходы, но повышения их благосостояния не происходит. Эффективное управление доходами домохозяйства начинаются с организации ежедневного контроля над расходами. Простая система контроля бюджета домохозяйства включает три объекта: доходы, расходы и сбережения.

Доходы домохозяйства – это сумма доходов всех членов домохозяйств. Включает заработную плату, пенсии, доходы от сдачи в аренду жилья, доходы в виде процентов по банковским вкладам.

Расходы – это совокупные выплаты денежных средств из бюджета домохозяйства. В основном на обеспечение своей жизнедеятельности. Расходы включают: оплату жилищно-коммунальных услуг, продуктов питания, одежды, услуги связи, поездки на транспорте, лекарства и медицинское обслуживание.

Сбережения домохозяйства – это разница между доходами и расходами домохозяйства за определённый период времени. Основной принцип эффективного управления бюджетом – это обеспечение роста сбережений на основе осознанных финансовых решений (финансового планирования).

Как можно этого достичь? За счет организации учета дохода и контроля расходов. В первую очередь необходимо составить бюджет доходов. Учет доходов не представляет особой сложности. Почти все домохозяйства довольно быстро овладевают учетом своих доходов. Наиболее сложное – это учет и контроль расходов.

Домохозяйствам следует начать с фиксации расходов, произведенных ими за день, затем суммировать расходы за неделю. Поступая так, они смогут увидеть картину динамики их расходов по неделям, в рамках одного месяца. В реальной жизни расходы по месяцам не совпадают. Кроме того, случаются непредвиденные расходы, которые приходятся на разные месяцы. Поэтому домохозяйствам рекомендуется вести учет расходов на месячной основе.

Эффективное управление бюджетом домохозяйства зависит от организации и четкого ежемесячного и ежегодного контроля над доходами и расходами. Практика жизнедеятельности большинства домохозяйств свидетельствует о том, что основным источником доходов его членов является заработная плата. Однако не все члены домохозяйства в полной мере осознают важность сберегательного поведения.

В то же время, следует иметь в виду, что сбережения в условиях финансового рынка могут быть подвержены: риску обесценивания и финансовых или экономических кризисов. В этих условиях гражданам следует научиться защищать и увеличивать свои сбережения (денежные, материальные).