МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Муниципальное автономное общеобразовательное учреждение

«Гимназия с углублённым изучением иностранных языков» г. Чайковский

Секция – экономика

**Бюджет моей семьи.**

 Выполнила: Гребенщикова Виктория

ученица 9-Б класса

руководитель: преподаватель

обществознания Максимова

Ольга Петровна

Пермь 2021г.

**Содержание**

1. Введение…………………………………………………………………… 3
2. Цель, задачи, гипотеза…………………………………………………………………… 3-4
3. Основная (теоретическая)часть……………………………………………………… 4-6
4. Практическая часть ………………………………………………………. 7-12
5. Заключение………………………………………………………………… 13
6. Список источников информации………………………………………………………………….14
7. Приложение………………………………………………………………….14

**Введение**

Семейный бюджет – это план доходов и расходов семьи на определенный временной период (месяц или год). Это зеркало потребления людей. От потребления зависит уровень жизни, а уровень жизни определяет экономическую эффективность, которая, в свою очередь, ведёт к экономическому процветанию.

То есть, по сути, это учение об [экономии средств](https://hitropop.com/printsipy/yuridicheskie-litsa/jekonomija-sredstv-na-predprijatii.html) в семье. И ещё – об управлении расходами и доходами в условиях, где у каждого субъекта есть личные нужды, которые необходимо согласовывать с общественными, не ущемляя прав и свобод партнёра.

Практически каждая семейная пара сталкивается с проблемой нехватки денег, порой не хватает даже средств, чтобы дожить до зарплаты. Почему так происходит? Причина одна – нет планирования семейного бюджета. Многие не принимают это во внимание, поэтому и сталкиваются с рядом неприятных проблем. Очень важно уметь правильно считать свои доходы и расходы – это поможет сэкономить на ненужных приобретениях и собрать некоторую сумму денег, например, на отдых за границей или для приобретения собственного жилья, автомобиля.

 В своей работе я решила более подробно изучить тему «Планирование бюджета».

**Цель:** выявить способы эффективного(рационального) ведения домашнего бюджета.

**Задачи:**

* Определить понятие и структуру семейного бюджета;
* Изучить из чего складывается бюджет нашей семьи.
* Изучить источники доходов и расходов семьи;
* Проанализировать этапы ведения семейного бюджета;
* Определить эффективные способы ведения бюджета, проанализировать проблемы формирования бюджета и найти способы его улучшения.

**Гипотеза:** рациональное использование денежных средств поможет правильно и экономно распределить семейный бюджет.

**Методы исследования:**

методы работы с научной информацией: поиск информации; обработка и систематизация полученной информации;

**Методы научного познания:** анализ, сравнение, обобщение полученной информации, анкетирование.

**Теоретическая часть.**

Бюджет – это финансовый план, который суммирует доходы и расходы (семьи) за определенный период времени.

Семейный бюджет состоит из двух частей: доходов и расходов семьи. Доход – это общая сумма денежных средств и материальных благ, зарабатываемых или получаемых людьми за определенный период. Расходы семьи более широкая категория, нежели доходы. Расходы зависят как от возможности семьи, так и от потребностей каждого члена семьи.

Для того чтобы эффективно использовать свои доходы, семья должна правильно составить свой бюджет, тщательно продумать покупки и делать сбережения для достижения своих целей. Для составления семейного бюджета необходимо составление списка всех источников доходов членов семьи. Это зарплата, социальные пособия и проценты на сбережения. В статье расходов нужно перечислить все, за что надо заплатить в течение месяца: квартплата и услуги, питание, проезд, уплата налогов и взносов. В планируемые расходы так же включаются и сбережения на будущее.

Если доходы равны расходам, то это сбалансированный бюджет. Если предполагаемые расходы превышают доходы, то этот бюджет имеет дефицит. Бюджет, в котором доходы превышают расходы, будет иметь избыток. Если доходы превышают расход, необходимо исключить из планов лишние покупки, чтобы сбалансировать бюджет.

Из-за того, что жизненные обстоятельства все время меняются, баланс бюджета придется постоянно регулировать – от доходов к расходам и наоборот.

Для обеспечения стабильного материального положения семьи, а тем более для повышения ее благосостояния необходимо планирование семейного бюджета.

**В современном мире выделяют три вида семейного бюджета:**

Совместный. Распределением средств семьи занимаются оба супруга, согласовывая решения между собой. При этом доход в семейном бюджете может поступать как от одного человека, так и от нескольких не зависимо от отношения размера доходов. Этот вид организации семейного бюджета на данный момент наиболее распространен.

Совместно-раздельный (долевой) бюджет. Супруги заранее высчитывают предстоящие траты на коммунальные платежи, хозяйственные расходы, питание и прочее за определенный период (обычно месяц), после чего получившуюся сумму делят между собой в оговоренном отношении и оплачивают из личных средств. В другом случае каждый вносит свою часть в семейный бюджет и затем, средствами, изымаемыми оттуда, оплачивает необходимые расходы по мере их поступления. Оставшаяся часть денег, не внесенная в семейный фонд, переходит в лично пользование. Данный вид достигает наибольшей эффективности при приблизительно одинаковых доходах супругов. В последнее время его популярность начинает расти.

Раздельный. Организация семейного бюджета таким образом редко встречается в России, больше распространена на западе преимущественно в семьях с доходом выше среднего. Супруги не решают и не отчитываются друг перед другом в вопросах о трате денег. Каждый оплачивает те семейные и личные расходы, которые почитает нужными. Однако крупные покупки товаров и услуг оплачиваются старшими членами семьи совместными усилиями в равном количестве.

**Этапы ведения семейного бюджета**

Рассмотрим, как правильно составлять семейный бюджет, чтобы в любое время дня и ночи мы смогли ответить на вопросы: «Сколько и куда мы тратим?» и «Сколько есть денег на текущие расходы?»

**Этап 1.** Сформулировать цель. Ведение бюджета ради самого бюджета — пустая трата времени. Информация о том, куда вы тратите и сколько получаете, ничего не даст. Составление семейного бюджета имеет смысл только в случае, когда есть конкретная финансовая цель. Это не должна быть абстрактная мечта: хочу в отпуск на море или хочу избавиться от долгов.

На этом этапе нужно четко обозначить цель, определить, сколько денег понадобится на ее достижение, наметить сроки, выбрать вариант накопления денег для достижения поставленной задачи.

**Этап 2.** Собрать исходную информацию. До начала планирования семейного бюджета мы хотели получить полную картину, откуда приходят и куда уходят деньги. Можно использовать блокнот, электронные таблицы или мобильные приложения.

**Этап 3.** Проанализировать данные. В конце месяца подвела итоги по каждой статье. Это были наши отправные точки для плана на следующий месяц. Подсчитала разность доходов и расходов. Выделила обязательные и необязательные платежи. Цель — не просто разобраться в цифрах, а понять, откуда деньги приходят и куда расходуются.

**Этап 4.** Найти резервы. Через 1 месяц мы оценили общую картину управления семейными финансами.

Если вы видите «минус» в разнице доходов и расходов, начинайте искать резервы. Оцените, на какие статьи ушло больше всего денег, и являются ли они обязательными для вашей семьи. Например, покупка продуктов, оплата коммуналки — это обязательные расходы. Платная подписка на фильмы, еженедельные походы по распродажам не являются жизненно важными тратами.

**Этап 5.** Запланировать доходы и расходы на месяц. Проанализировав бюджет за предыдущий месяц, мы всей семьей составляем план на следующий с учетом наших финансовых целей. Обсуждаем, на какие статьи расходов стоит увеличить деньги в следующем месяце.

**Этап 6.** Проанализировать результаты и скорректировать план. В конце месяца я сравниваю план с фактом. Провожу корректировки на следующий месяц, если необходимо.

Для создания семейного бюджета стоит начать с затрат. Доходная часть добавляется в конце. Расходы семейного бюджета будем строить на основании потребностей семьи. Данные потребности строятся на основании пирамиды потребностей А. Маслоу.

Источником дохода является заработная плата родителей. А источником расхода является первостепенные расходы, обязательные платежи.

**Практическая часть.**

Для построения бюджета нашей семьи я использую таблицу. Если таблица для вас не слишком подходящий способ, то скачайте приложения, их сейчас много (**Alzex Finance, CoinKeeper, EasyFinance** и др.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ОКТЯБРЬ 2020** | **ПЛАН** | **ФАКТ** | **ОТКЛОНЕНИЕ** |
| **ОСТАТОК НА НАЧАЛО МЕСЯЦА** | 5000 | 5000 |  |
| **ДОХОДЫ** |
| Зарплата мужа | 40000 | 40000 | **0** |
| Премия мужа | 10000 | 10000 | **0** |
| Зарплата жены | 30000 | 30000 | **0** |
| Прочие поступления | 0 | 5000 | **5000** |
| **ИТОГО ДОХОДЫ** | **85000** | **90000** | **5000** |
| **РАСХОДЫ** |
| **Обязательные** | Услуги ЖКХ | 8000 | 7500 | **-500** |
| Сотовая связь+Интернет | 1800 | 1800 | **0** |
| Питание в школе | 2500 | 2500 | **0** |
| Продукты питания | 20000 | 22000 | **2000** |
| Пром.товары | 3000 | 2500 | **-500** |
| Машина+Общ.транспорт | 5000 | 5500 | **500** |
| Здоровье (врачи, лекарства) | 2000 | 3500 | **1500** |
| Парикмахер, маникюр | 3000 | 3000 | **0** |
| **Необязательные** | Развлечения (рестораны, кино) | 3000 | 3000 | **0** |
| Одежда/Обувь | 5000 | 4000 | **-1000** |
| Подарки | 3000 | 3500 | **500** |
| **Непредвиденные расходы** |  | 3000 | 2000 | **-1000** |
| **ИТОГО РАСХОДЫ** |  | **59300** | **60800** | **1500** |
|  | Отпуск | 5000 | 5000 | **0** |
| Образование ребенка | 5000 | 5000 | **0** |
| **ИТОГО РАСХОДЫ + ЦЕЛИ** | **69300** | **70800** | **1500** |
| **ЭКОНОМИЯ / ПЕРЕРАСХОД** | **15700** | **19200** | **3500** |

Итог нашего планирования – за октябрь месяц мы сэкономили 3 500 руб.

 Экономия получилась по следующим статьям:

Услуги ЖКХ, пром.товары, одежда/обувь, непредвиденные расходы.

Перерасход получился по следующим статьям: продукты питания, машина+общ.транспорт, здоровье (врачи, лекарства), подарки.

Анализируя месяц, мы сделали вывод, что получилось значительное превышение по запланированным статьям, поэтому экономия вышла меньше ожидаемого. Исходя из этого, сэкономленную сумму мы не тратим, а распределяем в бюджет следующего месяца, т.е. ноября:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **НОЯБРЬ 2020** | **ПЛАН** | **ФАКТ** | **ОТКЛОНЕНИЕ** |
| **ОСТАТОК НА НАЧАЛО МЕСЯЦА** | 5000 | 3500 | 1500 |
| **ДОХОДЫ** |
| Зарплата мужа | 35000 | 35000 | **0** |
| Премия мужа | 5000 | 5000 | **0** |
| Зарплата жены | 30000 | 30000 | **0** |
| Прочие поступления | 0 | 5000 | **5000** |
| **ИТОГО ДОХОДЫ** | **75000** | **78500** | **3500** |
| **РАСХОДЫ** |
| **Обязательные** | Услуги ЖКХ | 7000 | 8000 | **1000** |
| Сотовая связь+Интернет | 1800 | 1800 | **0** |
| Питание в школе | 2800 | 2800 | **0** |
| Продукты питания | 15000 | 20000 | **5000** |
| Пром.товары | 3000 | 2500 | **-500** |
| Машина+Общ.транспорт | 4000 | 3500 | **-500** |
| Здоровье (врачи, лекарства) | 3000 | 2000 | **-1000** |
| Парикмахер, маникюр | 2000 | 2500 | **500** |
| **Необязательные** | Развлечения (рестораны, кино) | 1000 | 0 | **-1000** |
| Одежда/Обувь | 4000 | 5000 | **1000** |
| Подарки | 1000 | 1000 | **0** |
| **Непредвиденные расходы** |  | 2000 | 1000 | **-1000** |
| **ИТОГО РАСХОДЫ** |  | **46600** | **50100** | **3500** |
|  | Отпуск | 5000 | 5000 | **0** |
| Образование ребенка | 5000 | 5000 | **0** |
| **ИТОГО РАСХОДЫ + ЦЕЛИ** | **56600** | **60100** | **3500** |
| **ЭКОНОМИЯ / ПЕРЕРАСХОД** | **18400** | **18400** | **0** |

Итог нашего планирования – мы ничего не сэкономили.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ДЕКАБРЬ 2020** | **ПЛАН** | **ФАКТ** | **ОТКЛОНЕНИЕ** |
| **ОСТАТОК НА НАЧАЛО МЕСЯЦА** | 5000 | 0 |  |
| **ДОХОДЫ** |
| Зарплата мужа | 35000 | 30000 | **-5000** |
| Премия мужа | 10000 | 10000 | **0** |
| Зарплата жены | 35000 | 35000 | **0** |
| Прочие поступления | 5000 | 5000 | **0** |
| **ИТОГО ДОХОДЫ** | **90000** | **80000** | **-10000** |
| **РАСХОДЫ** |
| **Обязательные** | Услуги ЖКХ | 7000 | 8000 | **1000** |
| Сотовая связь+Интернет | 1800 | 1800 | **0** |
| Питание в школе | 2800 | 2800 | **0** |
| Продукты питания | 20000 | 20000 | **0** |
| Пром.товары | 3000 | 2500 | **-500** |
| Машина+Общ.транспорт | 5000 | 5500 | **500** |
| Здоровье (врачи, лекарства) | 2000 | 0 | **-2000** |
| Парикмахер, маникюр | 2000 | 1000 | **-1000** |
| **Необязательные** | Развлечения (рестораны, кино) | 5000 | 3000 | **-2000** |
| Одежда/Обувь | 3000 | 3000 | **0** |
| Подарки | 3500 | 5000 | **1500** |
| **Непредвиденные расходы** |  | 3000 | 2000 | **-1000** |
| **ИТОГО РАСХОДЫ** |  | **58100** | **54600** | **-3500** |
|  | Отпуск | 5000 | 5000 | **0** |
| Образование ребенка | 5000 | 5000 | **0** |
| **ИТОГО РАСХОДЫ + ЦЕЛИ** | **68100** | **64600** | **-3500** |
| **ЭКОНОМИЯ / ПЕРЕРАСХОД** | **21900** | **15400** |  |

Итог нашего планирования – наши расходы превысили доходы на 3 500 руб.

В декабре экономии не получилось.

**Анализ наших расходов:**

Все расходы можно разделить на постоянные, обязательные и переменные, необязательные. Если изменить обязательные расходы мы не в силах, то можно попробовать отказаться от некоторых необязательных расходов. Но даже обязательные расходы можно попытаться сократить. Например, можно сократить расходы на электричество, если сократить время просмотра телевизора или время игр за компьютером. Много энергии потребляют стиральные машинки, поэтому чистоплотность тоже экономит семейный бюджет. К тому же, если бережно относиться к своим вещам и одежде, то родителям придется реже покупать им замену. Можно покупать более полезные и более качественные продукты и не тратиться на лишнюю еду, которая потом просто портиться в холодильнике. Чтобы избежать лишних растрат в общем семейном бюджете, планируйте один раз в неделю одну большую закупку. Тот, кто ходит по магазинам каждый день, покупает много ненужного. И не ленитесь наклоняться в супермаркете. Часто самые дорогие продукты расположены на полках на уровне глаз, а более выгодные товары прячутся ниже. Не забудьте также про «счастливые часы» и карточку накопительных скидок.

В условиях сложной экономической ситуации расходная часть составляется на основе набора минимально необходимых человеку товаров, расходов. С учетом реальных цен определяется общая денежная сумма доходов, требуемая для покрытия этих расходов, так называемый прожиточный минимум, как один из показателей уровня жизни. Расчетная величина прожиточного минимума условна, т.к. он зависит от состава и количества благ, включаемых в необходимый набор.

В нашем случае больше всего расходов по статьям услуги ЖКХ и продукты питания. Это обязательные расходы. Как мы уже ранее говорили, экономия по этим статьям возможна. Анализируя бюджет за три месяца, можно сделать выводы: если будем экономить на статьях необязательных платежей, таких, как развлечения, одежда, обувь, подарки, уменьшение которых не отразится на нашей жизни, при этом будем искать возможность дополнительного заработка, бюджет нашей семьи можно привести в соответствие.

### **Как сэкономить семейный бюджет?**

- **Анализируйте расходы**: постарайтесь проанализировать, на что уходит больше всего денег и оптимизируйте эти расходы.

- **Экономьте на крупных покупках:** можно покупать какие-то дорогие вещи чуть дешевле.

- **Покупайте качественные вещи:** дешевые вещи как правило имеют сомнительное качество. А значит, они намного быстрее выйдут из строя, чем качественные вещи, которые стоят чуть дороже. Кроме того, некачественные вещи могут принести вред.

- **Экономьте ресурсы:** Как говориться, «копейка рубль бережёт». Постарайтесь не забывать включенным свет и кран с водой.

Автор книги «Бюджет и его планирование» Пасечник Алена Сергеевна об использовании средств семейного бюджета: «Средства семейного бюджета можно использовать так, что, вложив временно свободные денежные средства (т. е. осуществив расходы), в будущем можно получить дополнительный доход, т. е. сформировать так называемую «финансовую подушку» (определённая сумма денег на случай болезни, увольнения и др. форс-мажоров. Её размер должен быть таким, чтобы при необходимости вы в режиме строгой экономии могли прожить на эти деньги 1-3 месяца.) для обеспечения экономической безопасности семьи.»

В ходе выполнения работы был проведен опрос 5 семей. По результатам опроса был вычислен среднемесячный доход семей. Он составил 50000 рублей. Я отметила, что основной статьей дохода в семьях является заработная плата, но в тоже время во многих семьях называли и другие источники дохода: пенсии (40%). Изучая основные статьи расходов семейного бюджета, я установила, что больше всего денежных средств тратится на питание и коммунальные платежи. Это отметили около 50 % семей. На втором месте – обязательные платы. Примерно 25 % респондентов назвали эту статью расходов. И только 20 % опрошенных семей большую часть семейного бюджета расходуют на предметы гардероба и выплату кредита.

По результатам анкетирования, большая часть опрошенных ответила, что знает, что такое семейный бюджет и участвует в его распределении. Больше всего денежных средств тратится на продукты питания и на оплату ежемесячных налогов и сборов

**Приложение**

Анкета

1. Сколько вам лет?

от 7 до 12 лет

от 13 до 15 лет

от 16 и больше

2. Знаете ли вы, что такое семейный бюджет?

Да

Нет

3. Участвуете ли вы в распределении семейного бюджета?

Да

Нет

4. На что ваша семья тратит больше всего денежных средств?

(Выберите все подходящие варианты)

Продукты питания

Оплата ежемесячных налогов и сборов

Одежда

Развлечения (книги, театр, кино)

Покупка техники (компьютер, бытовая техника, машина и т.п.)

 Другое

5. Важно ли для вас планирование семейного бюджета?

Да

Нет

Затрудняюсь ответить

**Заключение**

Бюджет можно и нужно корректировать. Таким образом, можно сделать следующие выводы:

• Составление семейного бюджета позволяет семье достичь финансовых целей и расставить финансовые приоритеты.

• Для эффективного использования доходов семейного бюджета следует разумно формировать потребности, что позволит рационализировать расходы семейного бюджета и сформировать сбережения для достижения целей.

• Составление семейного бюджета делает расходы семьи прозрачными.

• Семейный бюджет является инструментом сплочения семьи.

• Формирование финансовой «подушки» необходимо для обеспечения экономической безопасности и независимости семьи и отдельных личностей.

• Неиспользованные средства основного дохода можно превратить в дополнительный доход. Семья, которая ответственно подходит к формированию своего бюджета, приобретает психологическое спокойствие и уверенность в будущем.

Семейный бюджет поможет в любой момент узнать, сколько у вас денег на текущие траты, куда они уходят и откуда приходят, переосмыслить свои расходы, заставить мозг обдумать варианты повышения доходов. У вас будет четкий план достижения цели, который оградит от эмоциональных покупок и ненужных трат. В семье воцарится мир и покой, потому что отпадет мучивший всех вопрос «Где деньги?». Убеждена, что это стоит затраченного на ведение семейного бюджета времени.

**Список источников информации**

1. «Бюджет семьи» Гончаров Е.А.

2. СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ И ЕГО ПЛАНИРОВАНИЕ

Пасечник Алена Сергеевна1, Жислина Дарья Вадимовна1, Карпова Мария Александровна1, Демарин Владислав Алексеевич1

3. «Семейный бюджет и финансовая безопасность» О.Я. Зубов

Текст научной статьи по специальности «Экономика и бизнес»

## 4. <https://бюджет-семьи.рф/>

## 5. https://iklife.ru/finansy/semejnyj-byudzhet-ehto-chto-takoe-i-kak-vesti-pravilno.html