

**Муниципальное бюджетное образовательное учреждение
основная общеобразовательная школа с.Пестровка
Камешкирского района Пензенской области**

**IV открытый региональный конкурс
исследовательских и проектных работ школьников**

«Высший пилотаж - Пенза» 2022

«Семейный бюджет»

Направление: Экономика

Автор: Зинина Елена,

ученица 9 класса

МБОУ ООШ с.Пестровка

Научный руководитель: Маршова

Валентина Васильевна,

учитель высшей категории

Пестровка, 2022г.

Содержание

Введение.....	3
I. Что такое бюджет семьи? Доходная и расходная часть бюджета.....	4-5
II. Способы расчёта семейного бюджета.....	5-6
III. Распределение финансовых средств.....	6-7
IV. Заключение.....	8
Литература.....	9
Приложение 1.....	10
Приложение 2.....	10-11
Приложение 3.....	11
Приложение 4.....	12

Введение.

Всем нам хорошо известно, что семейный бюджет – одно из слагаемых благополучия нашей семейной жизни. Каждому из нас знакома ситуация, когда мы обращаемся к родителям с просьбой купить нам ту или иную понравившуюся вещь, и как часто огорчаемся, когда родители отказывают нам в нашей просьбе просто потому, что в данный момент эта покупка оказывается не запланированной. В настоящее время проблема расходования семейного бюджета стала очень актуальной, т.к. она является ещё и неотъемлемой частью государственного бюджета.

В семейной экономике необходимо грамотно соотносить доходы и расходы. А чтобы грамотно использовать свои доходы, семья должна правильно составить свой бюджет, продумать все затраты и покупки. Когда мы будем мудро распределять средства, которыми обладаем, и когда у нас на все будет хватать денег, тогда в семье наступает спокойствие и благополучие. Исходя из всего вышесказанного, я определила **цель** своей работы.

Цель: изучить структуру формирования семейного бюджета, разработать рекомендации по его улучшению.

Задачи:

- - определить понятие и структуру семейного бюджета;
- - изучить источники доходов и расходов моей семьи;
- - выявить формулы вычисления семейного бюджета и составить бюджет моей семьи;
- - проанализировать проблемы формирования бюджета и найти способы его улучшения;

Гипотеза: можно ли найти пути бесконфликтного решения по улучшению семейного бюджета?

Методы исследования:

- Изучение материалов по данному вопросу;
- Обобщение и анализ материалов;
- Анкетирование;
- Изучение интернет-ресурсов.

Что такое бюджет семьи?

Доходная и расходная часть бюджета.

Бюджет семьи – это структура всех её доходов и расходов за определённый период времени (месяц или год).

Под доходом понимают деньги или материальные ценности, получаемые в виде заработной платы, вознаграждение или подарка от государства, предприятия, отдельного лица за выполненную работу, услугу или какую либо другую деятельность. Все полученные средства составляют совокупный доход.

Расход – это затраты на изготовление, содержание, ремонт, обслуживание каких-либо изделий или услуг.

Итак, весь бюджет можно представить в виде весов. На одну чашу помещаем доходы семьи, на другую постепенно ставим гири расходов так, чтобы чаши пришли в полное равновесие. Трудность состоит в том, что набор гирек очень велик и важно выбрать наиболее подходящие по весу.

Если весы находятся в равновесии, т. е. расходы равны доходам, - бюджет называют сбалансированным. Когда расходы превышают доходы, тогда говорят, что бюджет имеет дефицит. Если же складывается ситуация, при которой доходы больше расходов, то бюджет называется избыточным. Сбалансированный бюджет семьи позволяет рационально использовать её ресурсы и удовлетворять большую часть потребностей.

Каждая семья должна уметь правильно распределять свой бюджет. Для этого необходимо знать основы домашней бухгалтерии и чаще всего домашним бухгалтером является один из родителей.

Планирование семейного бюджета – дело довольно сложное. Чтобы спланировать, сколько средств и на что будет израсходовано, надо располагать данными не только о своих доходах, но и расходах, о ценах на товары и услуги.

На уроках технологии мы изучали, что расходы семьи можно разделить на 2 основные группы: постоянные и временные.

Постоянные расходы – это расходы, которые можно осуществить или запланировать на какой-либо период, в течение которого они не меняются. К ним относят покупки основных продуктов питания, плата за квартиру, подписка на периодические издания, проездной билет и т.д.

Временные расходы включают в себя периодические (циклические и сезонные) и единовременные (непредвиденные) расходы.

К таким расходам относятся покупка предметов различного срока пользования (мебель- 10-12 лет, верхняя одежда- 2-3 сезона, бытовая техника, материалы для ремонта квартиры и т.д.).

Сезонные расходы связаны с определёнными сезонными явлениями (заготовка впрок ягод и овощей, закупка семян и удобрений для садового участка и т.п.).

Непредвиденные расходы включают в себя расходы, часто связанные с критическими ситуациями (покупка лекарств, ремонт бытовой техники и др.).

Вывод: на основании изученной литературы можно сделать вывод, что бюджет – это перечень всех доходов и расходов семьи. Грамотно составленный бюджет, это сбалансированный бюджет.

Способы расчета семейного бюджета.

С уроков финансовой грамотности мне известно, что существует два основных способа расчета семейного бюджета.

В первом случае составляется формула расчета семейного бюджета. В этой формуле доходную статью бюджета обозначают буквой «Д». Сюда включаются все источники дохода семьи: заработная плата, социальные пособия, пенсии, средства от дополнительного заработка или от продажи чего-либо.

Все обязательные расходы обозначают буквой «О». В эту статью вносят все необходимые платы за месяц: квартплата, коммунальные услуги, питание, расходы на транспорт, плата за детский сад и др. При необходимости можно использовать дополнительные обозначения, указывающие на конкретные расходы — Ок (плата за квартиру), Ог (расходы на гигиенические принадлежности), От-(расходы на транспорт) и т.д.

Следующая расходная статья – это питание, для обозначения которой вводится обозначение – буква «П». Можно также ввести и дополнительные обозначения: Пд – расходы на питание дома, Пс – питание в столовой.

Расходы на предметы гардероба (одежду и обувь) обозначим буквой «Г». Также можно использовать дополнительные значки: Гж — женская одежда, Гм – мужская одежда, Гд — детская одежда. Для обозначения других затрат можно использовать различные буквы русского алфавита, но надо помнить, какие расходы в этом случае имелись в виду.

В результате получается совсем несложная формула:

$$Д = О + П + Г + \dots, \text{ где } П = Пс + Пд + \dots; \quad О = Ок + Ог + От + \dots; \quad Г = Гж + Гм + Гд$$

Этой формулой очень легко пользоваться. Достаточно только подставить необходимые цифры и можно увидеть общую картину. Надо отметить, что такой подход планирования семейного бюджета не является рациональным, так как зачастую расходы значительно могут превысить доходы. Будет лучше если правая и левая части этой формулы будут равными. Если все же расходы превышают доходы семьи, то придется или сокращать расходы, или искать еще дополнительные источники доходов.

Существует еще один распространенный способ планирования семейного бюджета.. Он очень похож на предыдущий способ, отличается он только тем, что в этом случае составляется таблица, которая делится на 2 столбца: доходную и расходную части бюджета

(См. Приложение 1).

В столбце «Доходная часть» прописываются все основные статьи дохода. В столбце «План» напротив каждой статьи проставляется сумма примерных поступлений в семейный бюджет. Теперь добавляется еще одна строка, озаглавив ее «Итого доходов», можно подсчитать сумму финансовых средств, на которую ваша семья может рассчитывать в следующем месяце.

Переходим к расходной части семейного бюджета. В данном столбце для каждой статьи расходов надо указать примерное значение потраченных сумм. Сравнив доходную и

расходную часть, можно проанализировать, на какую статью потрачено средств больше, чем планировалось.

Такая таблица была мною составлена для моей семьи. В итоге, я обнаружила, что главной составляющей доходов нашей семьи является заработная плата. Изучив статьи расходов семьи, я отметила, что основную долю семейных трат составляет питание и плата за коммунальные услуги.

Вывод: изучив способы расчета бюджета семьи и составив таблицу доходной и расходной частей, я отметила, что моя семья тратит в целом не больше, чем зарабатывает, таким образом, семья контролирует свои расходы и поэтому в семье не могут накапливаться долги.

Распределение финансовых средств.

Как правило, во многих семьях распределением финансов семьи занимается кто-нибудь из членов этой семьи. Мне известно, что существует два подхода к распределению финансовых средств. В первом случае все члены семьи складывают все доходы в общую кассу и затем берут оттуда средства на общие и личные нужды. Во втором случае каждый член семьи делит свои доходы на две части: общественную и личную. Общественная часть уходит на оплату семейных нужд (платежи, покупка продуктов, лекарства и др.), а личную часть каждый тратит на своё усмотрение.

Изучая эту тему, я использовала данные с официального сайта Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Пензенской области и изучила доходы населения нашей области. Анализируя таблицу распределения населения по величине среднедушевых денежных доходов (в %), я заметила, что к концу 2021 года возросло количество населения со среднедушевыми денежными доходами, составляющими от 15000- до 25000 руб. в месяц на 1 %

от 25000 – до 35000 руб. в месяц на 1,5 %

свыше 35000 руб. в месяц на 3 %.

Я отметила, что по официальным данным среднедушевой денежный доход населения области в 2021 г составил 23 806 рублей, по сравнению с предыдущим 2020 годом он увеличился на 3000 рублей, то есть на 15, 6 %. Итак, доход населения растет, но в тоже время растут и расходы. Для более детального изучения, я провела анкетирование в 8 и 9 классах

(См. Приложение 2).

Учащимся и их родителям были предложены вопросы, на которые они по желанию могли дать ответы.

Анкетирование проводилось среди 8 семей. По результатам опроса семей я вычислила среднемесячный доход семей. Он составил 17300 рублей. Конечно, эта цифра значительно отличается от цифры, названной в официальных источниках.

Я отметила, что основной статьёй дохода в семьях является заработная плата, но в тоже время во многих семьях называли и другие источники дохода: детские пособия (2 семьи из 8), стипендии, пенсии (по 1 семье) и др.

(См. Приложение 3)

Изучая основные статьи расходов семейного бюджета я установила, что больше всего денежных средств тратится на питание. Это отметили около 55 % семей. На втором месте – обязательные платы. Примерно 27 % респондентов назвали эту статью расходов. И только 18 % опрошенных семей большую часть семейного бюджета расходуют на предметы гардероба.(Приложение 3)

Надо отметить, что почти половина опрошенных семей не пользуются схемами расчета семейного бюджета.

(См. Приложение 4)

При ответе на вопрос: «Какие виды расходов учитываются в первую очередь при составлении бюджета?» мнения разделились. Большая часть респондентов указала на оплату коммунальных услуг, оставшаяся часть отметила статью – питание. Невысокий уровень жизни в сельской местности показал, что немногие семьи пользуются кредитами и ссудами. Это отметили только 40 % респондентов.(Приложение 4)

Анализируя проведенное анкетирование, я пришла к выводу, что каждый член семьи (в том числе школьник) может и должен участвовать в увеличении доходов своей семьи.

Для улучшения жизни и увеличения доходов хорошо бы в каждой семье иметь хозяйственную книгу, в которой можно отражать все поступающие средства и их расход в течение месяца. При планировании расходов можно воспользоваться некоторыми правилами:

- все покупки необходимо тщательно продумывать;
- в условиях сельской местности уменьшить затраты можно, если самим консервировать и заготавливать продукты;
- экономить электроэнергию;
- по возможности производить мелкий ремонт одежды и обуви самостоятельно.

Вывод: на основании данных рассуждений можно прийти к выводу, что все же сократить расходную часть бюджета можно, если все денежные ресурсы расходовать бережливо и рационально.

Заключение.

В результате работы над проектом мы сделали выводы, что способность человека управлять своими финансами напрямую зависит от того, имел ли этот человек такой опыт в детстве, приучали ли родители самостоятельно пользоваться деньгами, обсуждали ли в семье с детьми крупные покупки.

Поэтому необходимо с детского возраста объяснять, откуда берутся деньги, как их зарабатывают и для чего они нужны.

Если мы своевременно будем вносить некоторые корректировки и наведем порядок в своем бюджете, то со временем у нас выработается грамотный подход к планированию бюджета.

Памятка.

Несколько способов экономии семейного бюджета:

1. Начать вести семейный бюджет.
2. Начать каждый месяц откладывать по ...% дохода с каждой своей зарплаты.
3. Не расходовать деньги сразу же, как их получили.
4. Ходить в магазин со списком .
5. Покупать вещи в не сезон.
6. Установить счетчики.
7. Не брать деньги в долг.
8. Завести копилку для мелочи.

Считаю, что мои цели на данном этапе достигнуты, так как в процессе работы над проектом мы выявили сильные и слабые стороны ведения бюджета семьи.

Свой опыт я готова предоставить на внеклассном мероприятии.

Литература

1. Б.А.Гончаров, Е.В.Елисеева, А.А.Электов и др. Технология 8 класс, Москва, изд.центр «Вентана-Граф», 2011 г, 203 с.
2. А.Скоробогатов «Семейный бюджет на компьютере», М., изд-во «РидГрупп», 2012г, 320 с.
3. Г.Острикова «как правильно составить семейный бюджет, или Кто положил деньги в тумбочку?» М., изд-во «НТ Пресс», 2006 г, 128 с.
4. Официальный сайт Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Пензенской области.

Приложение 1

Таблица 1. «Таблица доходов и расходов моей семьи за месяц»

Доходная часть		Расходная часть	
Наименование статьи	план	Наименование статьи	план
1) Заработная плата папы	35 000 руб.	1) обязательные расходы:	
2) Заработная плата мамы	14 000 руб.	-плата за коммунальные услуги;	3500 руб
		-хозтовары (мыло, зуб.паста, порошки и др)	1500 руб
		- плата за э/энергию	600 руб
		2) –питание дома -в столовой	8 000 руб 1000 руб
		3) –расходы на предметы гардероба	от 1000 руб
		4) –плата за сотовый телефон	900 руб
		5) - оплата кредита	4500
	Итого: 49 000 руб		Итого: 36 600 руб

$$49\ 000 - 36\ 600 = 12\ 400$$

Приложение 2

Анкета для учащихся и родителей.

- 1) Назовите примерный среднемесячный доход вашей семьи.
- 2) Что служит источниками дохода в вашей семье: заработная плата, пенсии, стипендии, детские пособия, алименты, другое (подчеркнуть)?
- 3) Пользуется ли ваша семья схемами расчета семейного бюджета?(да, нет)
- 4) Какие виды расходов учитываются в первую очередь при составлении бюджета?
- 5) На какие сферы расходов уходит больше денег в вашей семье: питание, одежда, квартплата, коммунальные платежи (подчеркнуть)?

- 6) Пользуются ли в вашей семье кредитами, ссудами? (да, нет)
- 7) На какие нужды в вашей семье чаще всего берут кредит: покупка бытовой техники, покупка теле- и видеоаппаратуры, покупка одежды, покупка автомобиля, другое (подчеркнуть)?
- 8) Может ли школьник участвовать в увеличении дохода своей семьи? В чем заключается его роль?
- 9) Превышает ли расход вашей семьи (за месяц) доход (за тот же период)? (да, нет).
- 10) За счет чего можно экономить деньги

Приложение 3

Диаграмма «Основные статьи доходов семей»



Диаграмма « Основные статьи расходов семей»



Приложение 4

Диаграмма «Количество семей пользующихся и не пользующихся схемами расчета семейного бюджета (в %)»



Диаграмма «Количество семей пользующихся кредитами и ссудами (в %)»



**Рецензия на исследовательскую работу
по теме «Бюджет семьи»
ученицы 9 класса МБОУ ООШ с.Пестровка Зининой Елены**

Тема работы «Бюджет семьи» является актуальной.

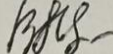
Работа характеризуется большой оригинальностью идей, исследовательским подходом к собранным и проанализированным материалам. Елена представила информацию бюджета своей семьи, провела анализ платежей, представила разноплановые варианты экономии семейного бюджета. Представленные ученицей материалы соответствуют цели и задачам исследования.

Работа полностью ориентирована на действующую программу курса «Основы финансовой грамотности», его легко модифицировать и реализовать в разноуровневом обучении.

Ученица проявила высокую заинтересованность, познавательную активность, экономическое мышление.

Ценность исследовательской работы заключается в том, что она дает возможность получить дополнительные знания о семейном бюджете, потребительской корзине, коммунальных платежах, экономии средств.

Работа «Бюджет семьи» выполнена в запланированные сроки. Цель работы достигнута.

Руководитель  /В.В.Маршова/

