

Муниципальное общеобразовательное учреждение

Доклад на тему:
«Бюджет семьи»

Выполнил ученик

8 «класса:

Учитель:

Оглавление

| | |
|--|----|
| Введение..... | 3 |
| 1. Определение бюджета семьи..... | 4 |
| 2. Дефицит семейного бюджета | 6 |
| 3. Способы расчета семейного бюджета. | 7 |
| 4. Советы бережливым людям..... | 11 |
| Заключение | 12 |
| Литература | 13 |

Введение

Семейный бюджет – одно из слагаемых благополучия 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. Он является основой благосостояния всего государства и отражает уровень развития экономики. 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.

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

Задачи:

1. определить понятие и структуру семейного бюджета;
2. изучить источники доходов и расходов моей семьи;
3. проанализировать проблемы формирования бюджета и найти способы его улучшения.

1. Определение бюджета семьи

Бюджет семьи - это структура всех ее доходов и расходов за определенный период времени (месяц или год.)

Под доходом понимают деньги или материальные ценности, получаемые в виде заработной платы, вознаграждения 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.

Бюджет можно представить в виде весов (см. рис.1). На одну чашу помещаем доходы семьи, на другую постепенно ставим гири расходов так, чтобы чаши пришли в полное равновесие. Трудность в том, что набор гирек очень велик, и важно выбрать наиболее подходящее по весу.

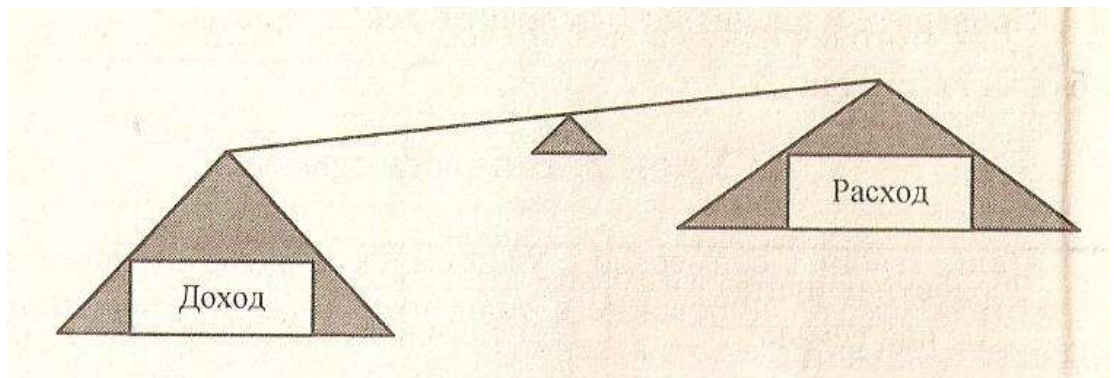


Рис. 1. Доход и расход

Если весы находятся в равновесии, т.е. расходы равны доходам,- бюджет сбалансированный. 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 ее ресурсы и удовлетворять большую часть потребности.

Семейный бюджет составляется в виде баланса доходов и расходов семьи. Слово «баланс» также французское. В буквальном смысле оно означает весы. В экономике баланс - это система показателей, характеризующих какое-либо явление путем взвешивания или сопоставления его отдельных сторон.

Баланс доходов и расходов семьи - это расчет и сопоставление семейных расходов с получаемыми доходами.

Баланс доходов и расходов семьи, составляемый за отчетный истекший период (обычно месяц, квартал, год), называется отчетным балансом, а составляемый на предстоящие периоды - плановым балансом.

В результате составления отчетного или планового баланса доходов и расходов семьи выявляется дефицит (недостаток) или накопления (избыток) семейного бюджета.

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

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.

Мы изучали, что расходы семьи можно разделить на 2 основные группы: постоянные и переменные.

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.

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

К циклическим 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.).

Можно выделить единовременные расходы. Это приобретение произведений искусства, украшений и т. Д.

2. Дефицит семейного бюджета

Дефицит семейного бюджета - это превышение расходов семьи над ее доходами, а накопления - наоборот, превышение доходов над расходами. Образовавшийся дефицит семейного бюджета требует дополнительных средств на его

покрытие, а полученные накопления являются свободным остатком денежных средств, резервом последующих расходов семьи.

Весь смысл домохозяйственной деятельности и в целом семейной экономики состоит, в первую очередь, в сбалансированности доходов и расходов семьи, а затем и в получении накоплений для увеличения расходов на улучшение обустройства быта семьи, на расширение эффективной домохозяйственной деятельности и организацию предпринимательства, на формирование финансового резерва семьи.

Сбалансированность семейного бюджета, его бездефицитность достигаются посредством соблюдения народной заповеди жить по средствам, а получение семейных накоплений - путем поиска дополнительных источников доходов семьи, разумного, бережного использования всех семейных доходов, памятуя народную мудрость: "Копейка рубль бережет" или "Из худого кармана и последний грош валится".

3. Способы расчета семейного бюджета.

Первая и основная группа семейных денежных доходов - это оплата труда членов семьи на предприятиях, в учреждениях, организациях. Оплата труда включает в себя основную заработную плату, все доплаты и вознаграждения за труд.

Вторая группа денежных доходов семьи состоит из пенсий, пособий, стипендий и других социальных и страховых выплат членам семьи государством, предприятиями, учреждениями и организациями.

Третья группа семейных денежных доходов - прочие доходы, к которым относятся всевозможные вознаграждения за нетрудовую деятельность (за донорскую помощь, возврат находки, обнаружение клада), наследство, полученные подарки, премии (за исключением премий по результатам труда), алименты

на содержание детей и родителей, другие выплаты и компенсации по решению суда.

Четвертая группа денежных доходов семьи - это доходы от домохозяйственной и предпринимательской деятельности членов семьи, подразделяющиеся на четыре подгруппы:

1) доходы от реализации сельскохозяйственной продукции личного подсобного хозяйства и семейного огородничества;

2) доходы от операций с домашним имуществом (продажа и сдача в аренду земельных участков и помещений, продажа и сдача напрокат машин, оборудования, мебели и др.);

3) полученные кредиты и другие доходы от финансово-кредитных операций (проценты, дивиденды по вкладам, акциям, от продажи ценных бумаг, предоставления кредита и т.п.);

4) доходы от предпринимательской деятельности (индивидуального предпринимательства, крестьянского (фермерского) хозяйства и от частных предприятий членов семьи).

Денежные доходы могут быть как в рублях, так и в валюте (долларах США, немецких марках, французских франках и т.п.). Для суммирования денежных доходов в валюте с доходами в рублях денежная единица валюты переводится в рубли по курсу, объявленному в Центральном Банке России на дату получения дохода в валюте.

Натуральные доходы семьи могут быть в виде различной продукции собственного домохозяйства, готовой продукции предприятий, выдаваемой ими в счет заработной платы, а также различные материально-вещественные ценности, получаемые членами семьи в порядке пособия, пожертвования, дарения и т.п. Натуральные доходы при их суммировании с денежными доходами оцени-

ваются по средним рыночным ценам в данном регионе на дату получения этих натуральных доходов.

Все суммированные денежные и натуральные доходы также подразделяются на несколько видов в зависимости от степени полноты их исчисления. Наиболее полными являются совокупные доходы семьи, представляющие собой сумму всех денежных и натуральных доходов всех членов семьи. Все денежные и натуральные доходы семьи, которые подлежат налогообложению, называются совокупными налогооблагаемыми доходами. А совокупные доходы за вычетом всех налогов и обязательных платежей составляют располагаемые или чистые доходы, поступающие в полное распоряжение семьи.

С уроков обществознания и экономики 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 приработка или от продажи чего-либо, и другие источники.

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 и т. П.

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:

$$Д = О + П + Г + \dots, \text{ где}$$

$$П = Пс + Пд + \dots;$$

$$О = Ок + Ог + От + \dots;$$

$$Г = Гж + Гм + Гд \dots$$

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. Но все же с помощью такого элементарного подсчета можно немного улучшить финансовое состояние и создать небольшой резерв.

Существует еще один распространенный способ планирования семейного бюджета. Этот способ получил название теории бюджетирования. 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. 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 части можно проанализировать на какую статью потрачено средств больше, чем планировалось.

4. Советы бережливым людям

Перечислим несколько советов для того, чтобы по максимуму сберечь некоторую сумму денег:

1. Планируйте покупки;
2. Составьте список;
3. Походите по магазинам, сравните цены;
4. Следите за распродажами;
5. Попробуйте договориться о более низкой цене;
6. Изучайте рекламные предложения;
7. Просматривайте объявления;
8. Ищите качественный товар;
9. Учитывайте срок годности, гарантии и ремонт;
10. Выясните, будет ли выгодна оптовая покупка;
11. Можно ли купить бывшую в употреблении вещь;
12. Проверьте надежность источника информации.

Заключение

Исследования психологов и социологов показывают, 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. Необходимо с детского возраста объяснять, откуда берутся деньги, как их зарабатывают и для чего они нужны. Из проведенного исследования я сделала определенные выводы:

1. Самый доступный способ улучшить благосостояние - научиться контролировать расходы, и главное - понять, какие покупки нужны, а от каких можно отказаться (покупка сладостей или бесконтрольная трата денег на телефон и интернет), ничего не потеряв при этом.

2. Чтобы правильно контролировать свой бюджет, необходимо производить несложные экономические расчеты ежедневно, т.е. рассчитать сумму повседневных расходов и стараться придерживаться данных расчетов.

3. Никогда не экономить на всем подряд, ведь нельзя экономить на здоровье, питании, образовании.

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

Литература

1. Гончаров Б.А., Елисеева Е.В., Электов А.А. и др. Технология 8 класс, Москва, изд. центр «Вентана-Граф», 2011 г, 203 с.
2. Скоробогатов А. «Семейный бюджет на компьютере», М., изд-во «РидГрупп», 2012г, 320 с.
3. Острикова Г. «Как правильно составить семейный бюджет, или Кто положил деньги в тумбочку?» М., изд-во «НТ Пресс», 2006 г, 128 с.
4. www.sun-hands.ru/6bydgetsostav.htm (дата обращения: 17.01.2017)
5. www.family-economics.ru/chto-takor-semejnyj-byudzhet/ (дата обращения: 17.01.2017)