

**Паспорт проекта «Составление семейного бюджета»**  
**Муратов Назарий**  
**учащийся 10-А класса МБОУ «Школа №118 г.Донецка»**

Сегодняшняя экономика рассматривает семью как важнейший источник общественного и финансового развития общества.

Бюджет семьи – это значимый элемент благополучия в семейной жизни, это финансовый план, который суммирует доходы и расходы семьи за конкретный период времени.

Семейная экономика наступает с этапа зарождения семьи и считается необходимым делом, так как помогает семье разобраться с потребностями, разумно организовать семейный труд и самое главное – правильно распланировать бюджет семьи.

Для того чтобы эффективно использовать свои доходы, семья должна правильно составить свой бюджет, тщательно продумать покупки и делать сбережения для достижения своих целей. Именно этим объясняется **актуальность темы проекта.**

Люди часто жалуются на недостаток денег, однако редко задумываются над путями решения своих финансовых проблем.

**Объект исследования** – бюджет семьи.

**Предмет исследования** – способы оптимизации расходов семейного бюджета для повышения качества жизни.

**Цель проекта:** разработать план по составлению семейного бюджета.

**Задачи проекта:**

1. провести анализ структуры доходов и расходов семейного бюджета среднестатистической семьи;
2. изучить методы сокращения расходов семейного бюджета;
3. выбрать методы, уменьшающие расходы семьи;
4. подготовить буклет «7 правил успешного ведения семейного бюджета» (приложение 4).

**Гипотеза:** если оптимизировать расходы семейного бюджета, то это улучшит качество жизни.

**Методы исследования:** изучение литературы по исследуемой проблеме, анкетирование, анализ, сравнение и обобщение результатов.

*Семья как ячейка общества играет важную экономическую роль. Мы постоянно ощущаем потребность в еде, тепле, защите, труде, общении, признании и т. п.*

Чтобы экономическая жизнь семьи была эффективной, надо представлять себе составляющие семейного бюджета — источники дохода и статьи расхода. (приложение 1). И хотя это не отражает реальной бюджетной ситуации конкретной семьи, вы можете воспользоваться ею при составлении собственного семейного бюджета.

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. Чаще всего домашним бухгалтером является один из наших родителей.

Существует два основных способа расчета семейного бюджета. Остановимся на одном из них.

В этой формуле доходную статью бюджета обозначают буквой «Д». Сюда включаются все источники дохода семьи.

Все обязательные расходы обозначают буквой «О». В эту статью вносят все необходимые платы за месяц.

Следующая расходная статья – это питание, для обозначения которой вводится обозначение – буква «П». Расходы на предметы гардероба (одежду и обувь) обозначим буквой «Г».

В результате получается совсем несложная формула:

$$Д = О + П + Г + \dots,$$

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.

Проведя анализ семейного бюджета хочу отметить, что больше всего средств было потрачено на питание и коммунальные услуги. Остальные статьи расхода почти соответствуют запланированным расходам. Также есть возможность освободить средства на статью «накопления».

Для изучения осведомленности моих сверстников по вопросам семейного бюджета мною была составлена анкета и был проведен опрос (приложение 2).

Что же показал этот опрос?

Все опрошенные знают, что такое семейный бюджет. 68 % планируют бюджет семьи. Я отметил, что основной статьей дохода в семьях является заработная плата, но в тоже время во многих семьях называли и другие источники дохода.

Изучая основные статьи расходов семейного бюджета, я установил, что больше всего денежных средств тратится на питание и коммунальные платежи. Это отметили 55 % 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 иные покупки.

Надо отметить, что 86% опрошенных семей не пользуются схемами расчета семейного бюджета.

Анализируя проведенное анкетирование, я пришёл 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 книгу учета доходов и расходов, в которой можно отражать все поступающие средства и их расход в течение месяца.

Анализ структуры расходов семейного бюджета показал, что наибольший удельный вес составляют затраты на продукты питания и коммунальные платежи, около 75% всех доходов.

Проанализировав доходы и расходы нашей семьи, а также изучив опрос моих одноклассников, я сделал вывод, что нужно более экономично тратить на питание и личные нужды, тогда можно будет увеличить накопления семьи.

А для этого я разработал 7 шагов успешного ведения семейного бюджета (приложение 3).

Личный бюджет не железный свод правил. Проверя бюджет в течение месяца, вы сможете при корректировке сократить расходы в одних областях, а в другие перевести больше денег.

Если владеть финансовой грамотностью, можно оптимизировать расходы семейного бюджета, а это, в свою очередь, улучшит качество жизни. Если грамотно воспользоваться рекомендациями, то сумму свободных денежных средств можно увеличить в целом на 25-30%.

*Приложение 1. Семейный бюджет*

Доходы семьи	Расходы семьи
1. Заработная плата членов семьи. 2. Доходы от предпринимательской деятельности. 3. Пенсии, стипендии, пособия. 4. Доходы из других источников (доходы от ценных бумаг, доходы от сдачи недвижимости и других средств в аренду, выплаты и льготы от общественных организаций и др.)	1. Обязательные платёжные сборы (налоги, оплата жилья и др.). 2. Расходы на питание. 3. Покупки непродовольственных товаров (одежда, обувь, мебель, предметы домашнего обихода). 4. Расходы на культурные потребности (кино, театр, музей). 5. Расходы на транспорт и связь (сотовая связь, интернет). 6. Накопления, сбережения

Приложение 2. Результаты проведенного анкетирования

Вопрос	Количество учащихся	%
1. Знаете ли Вы, что такое семейный бюджет и из чего он состоит?	22	70
2. Основная статья дохода в вашей семье составляет: - заработная плата - и других доходы	22	78 22
3. В Вашей семье планируют бюджет? - да - нет	15 7	68 32
4. Участвуете ли вы в планировании бюджета? - да - нет	5 17	23 77
5. Пользуется ли ваша семья схемами расчета семейного бюджета? - да - нет	3 19	14 86
6. На какие сферы расходов уходит больше денег в вашей семье: - питание, - одежда и другое - квартплата, коммунальные платежи	22	55 20 25
7. Планируете ли Вы крупные покупки? - да - нет	14 8	64 36
8. Какие способы увеличения доходов семейного бюджета Вы знаете? - больше времени работать - найти более высокооплачиваемую работу - найти новые источники доходов	8 11 3	36 50 14
9. Всегда ли сокращение расходов семейного бюджета приводит к снижению качества жизни? - да - нет - затрудняюсь ответить	12 10 0	55 45 0
10. Какие правила рационального ведения семейного бюджета вы знаете? А. Точное ведение расходов и доходов Б. Не знаю	10 12	45 55

### *Приложение 3. «7 шагов успешного ведения семейного бюджета»*

#### **1. Определите доход семьи**

Постоянные расходы — это статьи и счета, которые не меняются из месяца в месяц. Рекомендую также включить в эту категорию ежемесячные сбережения. По сути, это страховка от непредвиденных обстоятельств. В “идеальном” бюджете на сбережения ежемесячно выделяется не менее 10% дохода.

#### **2. Просчитайте фиксированные расходы**

Начните с калькуляции: посчитайте сколько денег в месяц вы (ваша семья) получаете на покрытие расходов. При нерегулярном доходе придется подобрать такой стиль бюджета, который не будет зависеть от регулярного дохода. Например, за счет сбережений. Важно точно знать, сколько вы заработаете, чтобы понимать, сколько позволите себе потратить.

#### **3. Спланируйте переменные расходы**

После того как перечислите постоянные расходы, определите сумму, которую готовы потратить на переменные расходы. Здесь считаем продукты, питание, одежду и развлечения. Чтобы корректно спланировать переменные расходы, придется хотя бы 3 месяца вести учет расходов.

#### **4. Сравните расходы с доходами**

В идеале, в личном бюджете расходы соответствуют доходам. Если суммы не совпадают, внесите соответствующие коррективы. Первое, что приходит на ум, сократите переменные расходы.

Если после сокращения переменных расходов, бюджета всё ещё не хватает, придется рассмотреть способ увеличения дохода за счет дополнительной работы или поиска новой, более высокооплачиваемой работы.

#### **5. Ведите учет расходов**

Отслеживать расходы по бюджету. Такая ежедневная калькуляция позволит вовремя остановиться и прекратить тратить деньги, избежав перерасхода средств.

Следить за расходами помогают специальные программы для составления бюджета или онлайн-приложения. Любителям психологической мотивации рекомендую метод конвертов. Разложите деньги по целевым конвертам и используйте наличные, тогда вы не пропустите “стоп-сигнал” личного бюджета: кончились наличные — прекратите тратить.

## **6. Вносите изменения по мере необходимости**

Личный бюджет стоит корректировать в течение месяца. Рассмотрим ситуацию: потребовалось экстренно отремонтировать автомобиль. Проверьте переменные расходы в бюджете и переведите деньги на ремонт, например, из категории одежда.

Когда перемещаете деньги, убедитесь, что бюджет “сошелся” и расходы не превышают доходы. Это ключ к работе с бюджетом, который поможет справиться с непредвиденными расходами и не стать заложником кредитных карт.

## **7. Периодически оценивайте свой бюджет**

Личный бюджет не железный свод правил. Проверая бюджет в течение месяца, вы сможете при корректировке сократить расходы в одних областях, а в другие перевести больше денег.

### Шаг 7. Вносите изменения по мере необходимости

Личный бюджет не железный свод правил. Проверя бюджет в течение месяца, вы сможете при корректировке сократить расходы в одних областях, а в другие перевести больше денег.



МУНИЦИПАЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
«ШКОЛА №1118 ГОРОДА ДОНЕЦКА»

## 7 шагов успешного ведения семейного бюджета

Если владеть финансовой грамотностью, можно оптимизировать расходы семейного бюджета, а это, в свою очередь, улучшит качество жизни. Если грамотно воспользоваться рекомендациями, то сумму свободных денежных средств можно увеличить в целом на 25-30%.

Источники доходов:		Расходы:	
1. Зарплата жены	400 000	1. Оплата кредита	2 000
2. Пенсия бабушки	10 000	2. Аренда жилья	3 000
3. Пенсия дедушки	20 000	3. Коммунальные услуги	4 000
4. Пенсия мамы	10 000	4. Питание	10 000
5. Стипендия сына	1 000	5. Интернет	2 000
6. Численка на такси	1 000	6. Транспортные расходы	50 000
7. Прочие доходы и фирмачей	1 000	7. Развлечения	20 000
8. Кредит	100 000	8. Оплата налогов и штрафов	100 000
<b>Итого:</b>	<b>522 000</b>	9. Одежда и обувь ребенка	10 000
		10. Стало и удивительно	10 000
		11. Прочие расходы	1 000
		12. Сбережения на будущее	100 000

«Принимайте финансовые решения, исходя не из того, что принесёт удовольствие сейчас, а из того, что принесет пользу вашей семье!»

«Нажить много денег – храбрость, сохранить их мудрость, а умело расходовать их – искусство»  
Б. Ауэрбах

ДОНЕЦК, 2023

### Шаг 1. Определите доход семьи

Постоянные расходы – это статьи и счета, которые не меняются из месяца в месяц. Рекомендую также включить в эту категорию ежемесячные сбережения. По сути, это страховка от непредвиденных обстоятельств. В «идеальном» бюджете на сбережения ежемесячно выделяется не менее 10% дохода.

### Шаг 3. Спланируйте переменные расходы

После того как перечислите постоянные расходы, определите сумму, которую готовы потратить на переменные расходы. Здесь считаем продукты, питание, одежду и развлечения. Чтобы корректно спланировать переменные расходы, придется хотя бы 3 месяца вести учет расходов.

### Шаг 5. Ведите учет расходов

Отслеживать расходы по бюджету. Такая ежедневная калькуляция позволит вовремя остановиться и прекратить тратить деньги, избежав перерасхода средств. Следить за расходами помогают специальные программы для составления бюджета или онлайн-приложения. Любителям психологической мотивации рекомендую метод конвертов. Разложите деньги по целевым конвертам и используйте наличные, тогда вы не пропустите «стоп-сигнал» личного бюджета: кончились наличные – прекратите тратить.

### Шаг 2. Просчитайте фиксированные расходы

Начните с калькуляции: посчитайте сколько денег в месяц вы (ваша семья) получаете на покрытие расходов. При нерегулярном доходе придется подобрать такой стиль бюджета, который не будет зависеть от регулярного дохода. Например, за счет сбережений. Важно точно знать, сколько вы зарабатываете, чтобы понимать, сколько позволите себе потратить.

### Шаг 4. Спланируйте переменные расходы

В идеале, в личном бюджете расходы соответствуют доходам. Если суммы не совпадают, внесите соответствующие коррективы. Первое, что приходит на ум, сократите переменные расходы. Если после сокращения переменных расходов, бюджета всё ещё не хватает, придется рассмотреть способ увеличения дохода за счет дополнительной работы или поиска новой, более высокооплачиваемой работы.

### Шаг 6. Вносите изменения по мере необходимости

Личный бюджет стоит корректировать в течение месяца. Рассмотрим ситуацию: потребовалось экстренно отремонтировать автомобиль. Проверьте переменные расходы в бюджете и переведите деньги на ремонт, например, из категории одежда. Когда перемещаете деньги, убедитесь, что бюджет «сошелся» и расходы не превышают доходы. Это ключ к работе с бюджетом, который поможет справиться с непредвиденными расходами и не стать заложником кредитных карт.