**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ**

**«КУБАНСКИЙ ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»**

**ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРОЕКТ**

**Тема: «Бюджет семьи»**

Специальность 38.02.06 Финансы

Группа 24-ФИН3-9

Выполнила

обучающаяся: Гараян Эвелина Владиковна

Руководитель: Бирюкова Алёна Владимировна

Работа защищена с оценкой\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_

# 2025 г.

# СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |
| --- | --- |
| ВВЕДЕНИЕ………………………………………………………………………. | 3 |
| Глава 1. Семейный бюджет и источники его формирования………………… | 4 |
| 1.1 Бюджет семьи, доходная и расходная часть бюджета | 4 |
| 1.2 Источники формирования дохода семьи | 6 |
| 1.3 Способы расчета семейного бюджета | 8 |
| Глава 2. Исследование бюджета конкретных семей | 10 |
| 2.1 Исследование доходов семьи Романовых | 10 |
| 2.2 Исследование доходов семьи Ивановых | 11 |
| 2.3 Советы, рекомендации | 14 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ | 15 |
| СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ | 16 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ | 17 |

# ВВЕДЕНИЕ

С понятием семейный бюджет сталкивались все, но далеко не все знают, что это и как с ним обращаться. Часто мы жалуемся на недостаток денег, на постоянную необходимость оплачивать бесконечные кредиты и платежи. Однако редко задумываемся над путями решения наших финансовых проблем.

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.

**Цель проекта:** составить рекомендации по планированию рационального семейного бюджета.

# Задачи проекта:

- изучить источники доходов и расходов семьи;

- определить понятие и структуру семейного бюджета;

-проанализировать проблемы формирования бюджета и найти способы его улучшения;

- cоставить бюджет семьи.

**Объект исследования**: семейная экономика.

**Предмет исследования**: планирование семейного бюджета.

Составление семейного бюджета поможет иметь ясное представление о доходах семьи, источниках денежных поступлений, благодаря чему вы будете планировать расходы и цели на перспективу. Учтёте все свои ежемесячные траты. Научитесь разумно управлять вашими финансами, при этом обеспечивать все необходимые расходы.

# ГЛАВА 1. СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ И ИСТОЧНИКИ ЕГО ФОРМИРОВАНИЯ

# 1.1 Бюджет семьи, доходная и расходная часть бюджета

Бюджет семьи– это структура всех её доходов и расходов за определённый период времени (месяц или год). (рис. 1, Прил.)

Под доходомпонимают 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.

Итак, весь бюджет можно представить в виде весов. На одну чашу помещаем доходы семьи, на другую постепенно ставим гирьки 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 профицитным.

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. Рациональный потребительский бюджет – это идеальный бюджет, в котором расходная часть формируется исходя из рациональных норм потребления, духовных благ и услуг в их определенном целесообразном, с научной точки зрения, наборе.

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.

Прожиточный минимум – минимальный набор продуктов питания, промышленных товаров, услуг, необходимых для удовлетворения основных физиологических потребностей человека.

Показатели прожиточного минимума в Краснодарском крае в 2024 году:

* на душу населения — 14 835 рублей в месяц;
* для трудоспособного населения — 16 170 рублей в месяц;
* для пенсионеров — 12 758 рублей в месяц;
* для детей — 14 390 рублей в месяц.

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. Расходы семьи можно разделить на основные группы:

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.

**1.2 Источники формирования дохода семьи**

Все семейные доходы подразделяются на два вида: денежные и натуральные. Основные доходы семьи, обычно, денежные. Их можно разделить на четыре группы:

1) Оплата труда членов семьи (включает заработную плату, все возможные доплаты и поощрения за труд);

2) Пособия, пенсии, стипендии, а также другие социальные выплаты членам семьи;

3) Прочие доходы. К ним относятся вознаграждения за нетрудовую деятельность (донорская дача крови, возврат находки, обнаружение клада), наследство, подарки, премии (не включают в себя премии по результатам труда), алименты и другие выплаты и компенсации. (рис.2, Прил.)

Доходы от домохозяйственной и предпринимательской деятельности.

Они разделяются на 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 любой другой иностранной валюте (долларах США, немецких марках, французских франках и т.п.). Для того, чтобы суммировать денежные доходы в валюте с доходами в рублях денежная единица валюты переводится по текущему курсу, объявленному Центральным Банком Российской Федерации на дату подсчета дохода в валюте.

Натуральные доходы семьи могут быть получены в виде различной продукции собственного домохозяйства, готовой продукции предприятий, которая выдается в счет заработной платы, а также различные материальновещественные ценности, получаемые членами семьи в порядке пособия, пожертвования, дарения и т.п.

Натуральные доходы при их суммировании с денежными доходами оцениваются по средним рыночным ценам в данном регионе на дату получения этих натуральных доходов.

Суммированные денежные и натуральные доходы также делятся на несколько видов, в зависимости от полноты их исчисления. Наиболее полными являются совокупные доходы семьи. Они представляют собой сумму денежных и натуральных доходов.

Все доходы семьи, подлежащие налогообложению, называются совокупными налогооблагаемыми доходами. А совокупные доходы, за вычетом всех налогов и обязательных платежей, составляют чистый доход, поступающий в полное распоряжение семьи.

Все денежные доходы, оцениваемые в гривне, по их покупательной способности и реальности подразделяются на номинальные и реальные доходы. Номинальные доходы семьи - это ее доходы, выраженные денежной суммой на момент их получения. Реальные доходы характеризуют их покупательную способность - количество товаров и услуг, приобретаемое на эти доходы. Покупательная способность денежных доходов семьи определяется количеством товаров, которые можно приобрести на эти доходы.

# 1.3 Способы расчета семейного бюджета

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. д. 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 +…, где П = Пс + Пд + …;

О = Ок + Ог+ От + …; 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. Но все же с помощью такого элементарного подсчета можно немного улучшить финансовое состояние и создать небольшой резерв.

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.

# ГЛАВА 2. ИССЛЕДОВАНИЕ БЮДЖЕТА КОНКРЕТНЫХ СЕМЕЙ

# 2.1 Исследование доходов семьи Романовых

Семья 1: Романовы. Исходные данные:

Состав семьи:

1. Романов Ярослав Алексеевич (муж, отец, 35лет, индивидуальный предприниматель);
2. Романова Мария Андреевна (жена, мать, 26 лет, дизайнер в декрете);
3. Романов Игорь Ярославович (сын, 1,5 года).

Имущество семьи:

1. Трехкомнатная квартира;

2. Однокомнатная квартира;

3. Легковой автомобиль.

Таблица 1. Доходы и расходы семьи Романовых

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование дохода | Сумма дохода (в месяц) |
| Заработная плата | 75 000 руб. |
| Арендная плата за сдачу второй квартиры | 16 000 руб. |
| Процент от вклада в банке | 12 000 руб. |
| Декретное пособие | 6 500 руб. |
| Итого: | 109 500 руб. |

Таблица 2. Расходы семьи Романовых

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование расхода | Сумма |
| Коммунальные платежи | 4 000 руб. |
| Средства связи (телефон, интернет, телевидение) | 1 000 руб. |
| Транспорт | 8 000 руб. |
| Продукты | 25 000 руб. |
| Одежда, обувь | 15 000 руб. |
| Досуг | 12 000 руб. |
| Итого | 65 000 руб. |

Свободных денег в семье остается 44 500 руб.

Проблема: семья Романовых хочет приобрести для жены личный легковой автомобиль стоимостью 650 000 руб.

Решение: для того чтобы приобрести автомобиль Романовы могут предпринять один из предлагаемых вариантов:

1. приобрести желаемый автомобиль в кредит на малый срок и/или с возможностью досрочного погашения;
2. либо открыть недолгосрочный вклад в банке для того чтобы накопить требуемую сумму.

Так же в любом из предлагаемых вариантов рекомендуется сократить некоторые статьи расходов для оптимизации расходов семьи.

# 2.2 Исследование доходов семьи Ивановых

Семья 2: Ивановы. Исходные данные:

Состав семьи:

* 1. Иванов Александр Владимирович (муж, отец, 46 лет, подполковник на пенсии, главный механик);
  2. Иванова Вера Викторовна (жена, мать, 42 года, майор на пенсии, бухгалтер);
  3. Иванов Андрей Александрович (сын, 23 года, обойщик мебели, студент заочник);
  4. Иванова Елена Александровна (дочь, 19 лет, студентка очница);
  5. Иванов Егор Александрович (сын, 6 лет, ходит в детский сад).

Имущество семьи:

1. Двухкомнатная квартира;
2. Два легковых автомобиля;
3. Загородный участок в Краснодарском крае.

Таблица 3. Доходы семьи Ивановых

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование дохода | Сумма дохода (в месяц) |
| Заработная плата отца | 32 000 руб. |
| Заработная плата матери | 24 000 руб. |
| Пенсия отца (подполковник) | 12 800 руб. |
| Пенсия матери (майор) | 11 200 руб. |
| Стипендия дочери | 2 000 руб. |
| Заработная плата сына | 36 000 руб. |
| Итого: | 118 000 руб. |

Таблица 4. Расходы семьи Ивановых

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование расхода | Сумма |
| Коммунальные платежи | 3 500 руб. |
| Средства связи (телефон, интернет, телевидение) | 1 700 руб. |
| Транспорт | 6 500 руб. |
| Продукты | 13 000 руб. |
| Одежда, обувь | 16 000 руб. |
| Досуг | 12 000 руб. |
| Карманные деньги | 4 000 руб. |
| Выплата по кредиту за автомобиль | 17 500 руб. |
| Детский сад | 7 000 руб. |
| Итого | 81 200 руб. |

Свободных денег в семье остается 36 800 руб.

Свободные деньги семья Ивановых переводит на вклад в банке, планируя в будущем приобрести однокомнатную квартиру в ипотеку.

Для того чтобы увеличить приток средств в семью рекомендуется предпринять следующие действия:

1. Имеющийся загородный участок из-за неиспользования сдать в аренду, либо возможно начать его использование для того чтобы сократить расходы по некоторым статьям (продукты, досуг);
2. Досрочное погащение кредита за автомобиль (если имеется такая возможность), что способствует в конечном итоге уменьшению суммы выплаты;
3. Дочь студентку следует устроить на подработку, что скоратит некоторые статьи расходов (досуг, карманные деньги) и привлечет дополнительные средства в бюджет семьи;
4. Сократить расходы по тем статьям, по которым это возможно (например заменить походы в кино вело- или пешими прогулками, сравнивать цены в разных магазинах и приобретать наиболее выгодные товары и т.п.).

# 2.3 Советы рекомендации

Чтобы лучше контролировать свои ежедневные расходы, определите месячную сумму повседневных расходов и разделите ее на количество дней – так вы получите сумму, которую без опаски можно потратить за день. Если же вдруг вы потратили больше запланированного, на следующий день готовьтесь затянуть пояс: необходимо восстановить баланс.

Никогда не старайтесь экономить на всем подряд – ни к чему хорошему это не приведет. Существуют вещи, на которых экономить нельзя - это полноценное питание, отдых, образование – свое и детей.

И напоследок, время от времени анализировать семейные расходы – может быть, какие-то статьи можно убрать, а другие, наоборот, - добавить.

Иногда, просматривая семейный бюджет, можно совершить неожиданные открытия, обнаружив, сколько средств уходит на такие вещи, без которых вполне можно обойтись - будь то покупка сладостей или бесконтрольное многочасовое сидение в интернете. И тогда вы сами уже будете вносить необходимые корректировки, тем самым постоянно совершенствуя свой бюджет. А, возможно, со временем у вас выработаются и свои подходы к планированию семейного бюджета.

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.

# 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 ббыли сделаны 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.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Острикова, Г. Как правильно составить семейный бюджет, или кто положил деньги в тумбочку? – М.: «НТ Пресс», 2021. – 128 с.
2. Популярная экономика. Зарплата, пенсия, налоги. – М., 2022. – 423 с.
3. Скоробогатов, А. Семейный бюджет на компьютере. – М.: «РидГрупп», 2023. – 320 с.
4. Сторчева, М.А. Основы экономики: Учебник для средней школы. – СПб.: Экономическая школа, 2021.
5. Экономика общественного сектора: Учебное пособие/ Под ред. проф. Жильцова Е.Н., Лафер Ж.Д. ─ М.: ТЕИС, 2020.- 356 с.
6. Экономическая теория. / Под редакцией д.э.н. Добрынина А.И., д.э.н.

Тарасевича Л.С.: Издательство «Питер Паблишинг», 2021. – 479 с.

1. Экономическая теория. / Под редакцией проф. Николаевой И.П.: Учебник. – М.: «Финстатинформ», 2021. – 282 с.
2. Савицкая Е.В. Уроки экономики в школе: В 2-х кн. - М.: Вита - Пресс, 2023.
3. Смирнова Т.В. Экономический сказочный словарь. – Самара: Издательский дом «Фёдоров». Издательство «Учебная литература», 2022
4. Словарь «Борисов А.Б. Большой экономический словарь. — М.: Книжный мир, 2020. — 895 с.
5. Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2021
6. <http://economsovet.ru/anatomiya-semejnogo-byudzheta.html>
7. <http://www.stranamam.ru/article/4344566/>

**ПРИЛОЖЕНИЕ А**



Рисунок 1. Расходная часть семейного бюджета



Рисунок 2. Источники формирования дохода семьи