МУНИЦИПАЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ "СРЕДНЯЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ШКОЛА №30"

***Формирование и эксплуатация бюджета в жизни человека.***

Выполнила: Борисова Лада Валерьевна

Ученица 10 В класса

Руководитель: Воронцова Елена Анатольевна

Г. Подольск 2021

***СОДЕРЖАНИЕ***

[Введение 3](#_Toc69042171)

[I Бюджетирование как инструмент финансового планирования. 5](#_Toc69042172)

[1.1 Понятие бюджета 5](#_Toc69042173)

[1.2 Планирование бюджета школьника 7](#_Toc69042174)

[II Структура бюджета семьи. 9](#_Toc69042175)

[2.1 План доходов семьи 9](#_Toc69042176)

[2.2 Распределение расходов семьи. 12](#_Toc69042177)

[Заключение 18](#_Toc69042178)

[Список используемой литературы. 19](#_Toc69042179)

[Приложение 1 20](#_Toc69042180)

### Введение

В быту экономика обычно ассоциируется с понятием «экономить». Экономить – значит сберегать, сокращать затраты материалов и средств на производство товаров и услуг, уменьшить, насколько возможно, расходы, быть бережливым хозяином.

Для чего и ради чего работает экономика? Главная цель экономики – повышение благосостояния людей. У экономики есть только два «генеральных» заказчика – семья и государство. Государство тоже удовлетворяет потребности семьи. В семье отражается состояние экономики любой страны. Конечно семейная жизнь – это сфера особых отношений, и здесь нет места товарно-денежным связям между родными людьми. Однако, это не означает, что семья вообще не подчиняется общим законам экономики. Просто действие этих законов в семье проявляется по-особому, и понять это не очень легко.

Не случайно поэтому Нобелевская премия по экономике за 1992 год была присуждена американскому ученому Гэри Беккеру, сумевшему доказать, что поведение людей и в сфере личной жизни подчиняется общим правилам *экономической рациональности.*

Стремление к рациональности особенно прослеживается в расчете семейного бюджета, соотношении доходов и расходов, в выборе цели семейной финансово-товарной политики.

К сожалению, в сложившейся российской практике редкие семьи и люди составляют и анализируют бюджеты, что подтвердилось результатами нашего интервьюирования: из 120 опрошенных только 10% на вопрос: «Планируете ли вы семейный бюджет?» ответили утвердительно; 34% - не имеют опыта формирования семейного бюджета и даже не хотят задумываться об этом, живя «сегодняшним днем»; 56% - присуще «потребительское поведение», они понимают важность формирования бюджета, но не имеют опыта его составления.

Поэтому актуальным на сегодня является изучение семейного бюджета, его формирование, как одного из путей повышения благосостояния семьи.

Стоить вспомнить, что раньше в самостоятельных домах работали экономки, которые ведали всем хозяйством. Они пользовались особым уважением хозяев, так как распределяли и экономили средства, помогали их рационально использовать.

**Гипотеза**: умение составлять рациональный потребительский бюджет поможет повысить уровень благосостояния подростка и рационально использовать деньги.

**Предмет исследования**: бюджет учащихся МБОУ СОШ №30

**Методы исследование:** опрос, анкетирование, сравнение и обобщение результатов 2 – ух лет.

**Цель:**подтвердить гипотезу.

**Задачи:**

1. Изучить литературу по данному вопросу.
2. Определить источники доходов исследуемых подростков.
3. Установить структуру подростковых расходов.
4. Выявить подростков, планирующие свой бюджет.
5. Разработать рекомендации по составлению рационального потребительского бюджета.

### I Бюджетирование как инструмент финансового планирования.

### 1.1 Понятие бюджета

Бюджет — это совокупность всех доходов и расходов за определенный период времени (месяц или год), их «роспись». Слово «бюджет» буквально означает «денежная сумка».

В зависимости от субъекта, составляющего бюджет, он может разделяться на следующие уровни:

— личный;

— семейный;

— предприятий, фирм и общественных организаций;

— государственный.

Бюджет можно представить в виде весов. На одну их чашу помещаем доходы, на другую постепенно ставим гирьки расходов так, чтобы чаши пришли в полное равновесие. Трудность 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 сбалансированный.

РАСХОДЫ

ДОХОДЫ

БЮДЖЕТ

Когда расходы превышают доходы, говорят, что бюджет имеет дефицит.

Если же складывается ситуация, когда доходы больше расходов, то бюджет называется избыточным.

РАСХОДЫ

ДОХОДЫ

БЮДЖЕТ

Бюджет семьи должен быть строго сбалансированным, так как это позволяет рационально использовать ресурсы семьи, удовлетворить большинство ее потребностей. В структуре бюджета должны предусматриваться накопления и сбережения, которые учитываются в статье «Расходы».

Под *балансом* (от французского Ьа1апсе — весы) понимают равновесие или точное сопоставление отдельных сторон какого-либо явления.

В данном учебнике мы наиболее подробно рассматриваем семейный бюджет. Составление бюджета обычно включает в себя три основные фазы:

1. Постановка финансовых целей. Например, планирование крупной покупки (машина, квартира и т. п.), продолжение или получение дополнительного образования, начало своего дела.

2. Оценка доходов и возможностей увеличить доходную часть бюджета.

3. Планирование расходов, в первую очередь обязательных платежей, покупки товаров первой необходимости.

Структуру семейного бюджета, как и структуру любого другого бюджета, можно выразить в виде таблицы, которая состоит из двух столбцов: доходы и расходы.

Особое внимание нужно обратить на возможности максимально разумного использования всех ресурсов семьи для увеличения доходной части бюджета. Рациональное использование средств для наиболее полного удовлетворения потребностей всех членов семьи является *основной задачей семейной экономики.*

### 1.2 Планирование бюджета школьника

Вы когда-нибудь задумывались над тем, сколько денег тратят ваши родители на ваше содержание? Молодые люди любят ходить в кино, на дискотеки, поп-концерты, в кафе, покупать жевательные резинки, сладости.

Обладатель одного из самых значительных состояний в мире нефтяной магнат Дж. Рокфеллер вел расходную книжечку с детских лет, утверждая впоследствии, что именно она помогла ему стать богатейшим человеком в США. На ведение требуется совсем немного времени — 5—10 минут в день. Если вы будете учитывать и анализировать расходы семьи систематически, то вы обнаружите много резервов сокращения расходов, на которые раньше не обращали внимания.

Еще совсем недавно единственным источником доходов школьников были доходы родителей. Сейчас же многие школьники имеют постоянный или разовый заработок. В практике известны случаи, когда школьники зарабатывают немалые суммы не в ущерб учебе. Приведем один пример: в одной из школ Санкт-Петербурга ученик открыл свою фирму и в свой выпускной вечер подарил школе набор мягкой мебели.

Доходы (поступление средств) могут быть из разных источников:

1)доходы от родителей (деньги на карманные расходы);

2)индивидуальная трудовая деятельность (художественно-прикладное творчество, изготовление игрушек, ремонт видео- и радиоаппаратуры и т.д.);

3) коммерческая деятельность (продажа пирожков, газет и журналов и т.д.);

4)работа по найму (работа на государственном предприятии, в сфере обслуживания и т.д.);

5)оказание услуг (присмотр за ребенком, пока родители в кино; покупка продуктов пенсионерам и инвалидам и т. д.);

6)другие источники.

Каждый школьник имеет свои статьи доходов. Эта классификация приблизительная. Как в любом бюджете, в бюджете школьника, помимо доходов, есть еще и расходы. Например:

\* расходы на питание вне дома;

\* расходы на учебу;

\*расходы на обувь, одежду;

\*транспортные расходы;

\*расходы на культурно-спортивные мероприятия;

\*расходы на увлечения (коллекционирование, фотография, радиоконструирование и др.);

\*неразумные расходы (курение и т. д.);

\*непредвиденные расходы.

*Постоянные*, в данном случае, — это те расходы, которые в течение года не изменяются.

*Переменные* включают в себя периодические и единовременные расходы. Например, покупка кассет, пластинок, посещение кино.

*Непредвиденные* — те расходы, которые невозможно учесть. Например, сломались часы, потерялась ручка и т. д.

Сейчас очень много соблазнов для покупок, причем зачастую деньги тратятся бездумно. Поэтому нужно правильно распределять свой бюджет, согласовывая его с общим семейным бюджетом.

Для тех, кто хочет улучшить свою систему денежных затрат, необходимо запомнить четыре правила, выполнение которых важно для любого бюджета: учет, планирование, организация и контроль.

Для учета доходов и расходов необходимо завести тетрадь бухгалтерского учета (приложение 2) Чтобы ведение бухгалтерской книги не было для вас скучным занятием, проявите творчество. Придумайте название своей книге. Например: «Финансы поют романсы», «Копейка рубль бережет».

### II Структура бюджета семьи.

### 2.1 План доходов семьи

Доход — деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия или какого-либо рода деятельности. Каждый экономический субъект в экономике получает доходы по-разному. Например, личные доходы основной массы граждан нашей страны на 80% складываются из заработной платы и доходов от мелкого бизнеса и лишь 20% — доходы собственников и различные специальные выплаты- Доходы предприятий и фирм формируются за счет разницы между выручкой, полученной от продажи продукции, и расходами на ее изготовление. Доходы различных благотворительных и общественных организаций формируются за счет членских взносов, пожертвований, спонсоров. Доходы местных и государственных органов власти — за счет различных платежей и налогов. Все, доходы семьи по составу можно разделить так:

ДОХОДЫ СЕМЬИ

Схема 1. Классификация доходов семьи по составу.

Классификация всех видов семейных доходов в зависимости от того, владение каким фактором производства их приносит, представлена в таблице (приложение 3).

Денежные доходы складываются из:

1) зарплаты вместе с различными начислениями и доплатами;

2) пенсий, пособий, стипендий и других социальных и страховых выплат;

3) доходов от предпринимательской деятельности;

4) доходов от операций с личным имуществом и денежными накоплениями.

Заработная плата составляет в среднем 45—50% от всех доходов семьи. С вступлением нашей страны в эпоху рыночных преобразований трудовые отношения между работодателем и работником в сфере частного предпринимательства строятся на договорной основе. В контракте, заключаемом при приеме на работу, оговариваются условия труда, права и обязанности работника и работодателя, размеры заработной платы, доплат и премий, условия их выплаты.

Экономические роли семьи в экономике многообразны. Это и ведение домашнего хозяйства, семейный бизнес, формирование человеческого капитала. Систему функций семьи по образованию, производству и реализации **человеческого капитала** различные экономисты рассматривают на трех стадиях2.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ОБРАЗОВАНИЕ** | **ПРОИЗВОДСТВО** | **РЕАЛИЗАЦИЯ** |
| Создание материальной базы семьи в процессе реализации следующих функций:   * **формирование и использование семейного бюджета**; * ведение домашнего хозяйства. | На основе   * детородной; * воспитательной; * рекреационной функций семей. | Посредством различных способов предпринимательства и трудоустройства.  На этом этапе реализуются следующие функции семьи:   * организация семейного бизнеса; * корпоративные формы участия семьи в рыночном хозяйстве; * получение доходов. |

В бюджетных учреждениях оклады работникам определяются государством по 18-разрядной единой тарифной сетке, привязанной к минимальной заработной плате. Минимальная заработная плата устанавливается государством и изменяется в зависимости от уровня инфляции.

*Натуральные доходы* состоят в основном из материальных благ, получаемых на приусадебном участке (овощи, фрукты, мясо, яйца, мед и т. п.), подарков, выигрышей, продуктового довольствия и др. Иногда часть заработной платы выплачивают товарами, выпускаемыми на предприятии, товарами, получаемыми по бартерным сделкам, или продуктами питания.

*Льготы* получают некоторые категории населения, определенные государственными органами. Например, льготные проездные билеты для студентов и учащихся, льготы по оплате коммунальных услуг, при покупке лекарств, льготные путевки в санатории, дома отдыха, лагеря отдыха для молодежи и т. п.

По источникам получения доходы можно разделить на доходы от профессиональной деятельности и доходы от богатства (приложение 4).

### 2.2 Распределение расходов семьи.

В Дании существует очень интересная поговорка; «Датчанин живет, как принц, потому что экономит, как нищий». Справедливость такой постановки вопроса можно отнести к каждой семье, каждому человеку в любой стране. Изучая семейную экономику, мы понимаем, что для удовлетворения своих потребностей нам необходимо рационально производить расходы. Существует несколько классификаций расходов. Возможны следующие статьи:

Прежде всего — на удовлетворение *материальных потребностей* (на покупку продуктов питания, обуви, одежды, предметов быта, на оплату жилья, бытовых услуг и т.д.).

Второе — на удовлетворение *духовных потребностей (на* получение образования, зрелищные мероприятия — кино, театр, футбол и т.д.).

Третье — на удовлетворение *социальных потребностей (га*зеты, журналы, политическая литература и т.д.).

Четвертое — на удовлетворение *неразумных потребностей* (сигареты, алкоголь, чрезмерное количество сладких продуктов, не очень нужных, но престижных вещей).

Пятое — на удовлетворение *жилищной потребности* (на строительство собственного дома, ремонт квартиры, строительство дачи, гаража, оплату труда строителей и т. д.).

Шестое — расходы на закупку необходимых материалов, оплату энергии, пользование транспортом и др., связанные с надомным и индивидуальным трудом.

Седьмое — расходы на ведение *личного подсобного хозяйства* (на покупку минеральных удобрений, скота, корма, семян, саженцев, строительство помещений и др.).

Расходы можно разделить на две основные группы: переменные и постоянные.

Классификация семейных расходов.

*Постоянные расходы*— это расходы, которые можно осуществить или запланировать в начале какого-либо периода, и они не изменятся к его концу. К ним относят покупку основных продуктов питания, плату за квартиру, подписку на периодические издания, проездной билет и т. п.

Ежемесячно необходимо планировать расходы на питание, хотя их можно отнести и к постоянным, и к переменным. Количество денег, расходуемое на питание, может изменяться под воздействием многих факторов: доходов семьи,

расходы

постоянные

переменные

циклические

непредвиденные

сезонные

сезона, привычек и вкусов, наличия приусадебного участка, величины полученного урожая и др.

Особо стоит выделить расходы на подарки. Задумайтесь: можно ли их выделить в графу непредвиденных? Разве не каждый год у дедушки и младшей сестренки наступает день рождения? Разве не каждый год приходит 8 Марта?

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

К *циклическим расходам* относится покупка предметов различного срока пользования (мебель —- 10—12 лет, верхняя одежда — 2—3 сезона, бытовая техника, материалы для ремонта квартиры и т, п.).

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

*Непредвиденные расходы* включают в себя расходы, связанные чаще всего с критическими ситуациями (ремонт сломавшейся бытовой техники, покупка лекарств и т. п.).

Можно отдельно сказать о единовременных расходах на предметы, покупаемые только один раз, например обручальные кольца, украшения, произведения искусства, предметы коллекционирования и т. п.

Денежные расходы семьи принято делить на три основные группы:

**РАСХОДЫ**

Денежные накопления

и сбережения

Личное потребление

Налоги и другие обязательные платежи

Семейные расходы.

Самой большой по величине является первая группа. Но две другие имеют также большое значение. В настоящее время к семейным расходам прибавились также расходы на ведение личной предпринимательской деятельности.

Налоги и обязательные платежи уменьшают сумму средств, которые семья может потратить на потребительские цели и сбережения.

Денежные накопления и сбережения образуются у населения по разным причинам. Иногда это вынужденная мера, вызванная товарным дефицитом, желанием накопить определенную сумму на «черный день» или купить дорогостоящую вещь. По этой причине накопления могут образовываться как в богатых, так и в бедных семьях. Другая причина, характерная только для богатых семей, — высокий уровень доходов, позволяющий направить часть средств на накопления для извлечения с их помощью дополнительного дохода путем инвестирования в ценные бумаги и производство.

Величина расходов семьи на покупку товаров и услуг зависит от:

\*уровня розничных цен;

\*потребности семьи в конкретных благах;

\*объема ее денежных доходов;

\*суммы налогов и других обязательных платежей, уплачиваемых семьей;

\*знаний, умений и навыков членов семьи.

Снижают семейные расходы выращивание овощей и фруктов на личном приусадебном участке, изготовление собственными силами некоторых материальных благ (строительство дома, изготовление мебели и т. д.).

Большое значение также имеет предоставление бесплатных благ и услуг государством (льготы, услуги здравоохранения, образования и т.д.).

Самая крупная статья семейных расходов — затраты на питание. Экономия расходов на питание достигается прежде всего покупкой дешевых, но не менее ценных продуктов. Сокращение пищевых отходов и потерь от порчи продуктов еще один резерв экономии. Обширная современная литература по домоводству дает много рецептов по сохранению продуктов и их переработке.

Определенную экономию средств может дать закупка больших партий овощей, картофеля, ягод и других продуктов в период уборки урожая и их правильное хранение.

Среди непродовольственных товаров наибольшие расходы в семейном бюджете занимают одежда и обувь. Традиционными средствами повышения срока их службы являются бережное обращение и уход; ремонт и модернизация, в том числе и собственными силами.

При наличии соответствующих навыков и времени можно сэкономить средства с помощью домашнего шитья и вязания.

Сравнивая структуру потребления в России и США, можно отметить, что в США около 54% всех расходов на личное потребление составляют расходы на оплату услуг и только 17% — на продукты питания, при этом 15% доходов семьи составляют налоги. В России около 60% доходов тратится на питание, 8% — на налоги, 9% — на оплату услуг (приложение 5).

Структура потребительских расходов резко отличается не только в разных странах, но и в семьях с различным уровнем дохода на каждого члена семьи- Чем беднее семья, тем большая часть денег тратится на питание, а среди затрат на услуги сохраняются те, что менее всего поддаются сокращению (транспорт, оплата коммунальных услуг).

Еще в XIX в. прусский статистик Эрнст Энгель показал, что существует прямая связь между доходами, количеством и качеством покупаемых товаров. Согласно закону Энгеля, с увеличением дохода уменьшается его часть, используемая на питание и предметы первой необходимости, а доля расходов на культурные нужды, предметы роскоши, сбережения увеличивается.

Говорят, на питании экономить не следует. Но и тратить бездумно деньги на продукты — тоже роскошь непозволительная. Как же определить золотую середину? Умелая хозяйка всегда найдет возможность сократить расходы на питание. Например, если в рационе один продукт заменить другим, более дешевым, но не уступающим по питательным свойствам, калорийности, то расходы на питание можно сократить примерно на 20%. При этом меню остается достаточно разнообразным.

Сбалансировать бюджет можно за счет уменьшения употребления спиртных напитков, курения, сладостей. Если вести учет статьям расхода, то сразу будет видно, где и на чем более выгодно экономить.

**В конце месяца подвести итоги.**

Очень важно ***научиться планировать собственный бюджет***, ещё живя с родителями, что поможет в более далёкой перспективе при создании собственной семьи. Благодаря ***этому*** ***умению*** молодые люди смогут решить для себя, когда они будут материально готовы к супружеской жизни, что для этого надо сделать, сколько накопить, что приобрести. У них появляется возможность искать пути собственного благополучия и благополучия своей семьи осознанно и расчётливо, не надеясь на родителей.

Если молодые люди поймут значение планирования семейного бюджета, то смогут самостоятельно осуществлять свою материально-финансовую политику в семье и делать её максимально эффективной.

Работа вызвала большой интерес у подростков, востребованы результаты. Мне лично помогла рационально планировать свой бюджет. В дальнейшем планирую рассмотреть вопрос «стоимости» детей разного возраста.

### Заключение

Человеческие потребности и возможности практически всегда не совпадают. Потребности безграничны, а деньги, к сожалению, всегда ограничены. Поэтому необходимо научиться соразмерять свои потребности и свои возможности. Надо уметь расходовать деньги так, чтобы не попадать в финансовые катастрофы, и вместе с тем не бояться тратить на то, что действительно необходимо. Расходуя деньги, нужно всегда отдавать отчёт, какие это деньги, собственные или заёмные. Нужно всегда помнить, что деньги, взятые в долг, нужно отдавать.

Таким образом, очень важно ***научиться планировать собственный бюджет***, ещё живя с родителями, что поможет в более далёкой перспективе при создании собственной семьи. Благодаря ***этому*** ***умению*** молодые люди смогут решить для себя, когда они будут материально готовы к супружеской жизни, что для этого надо сделать, сколько накопить, что приобрести. У них появляется возможность искать пути собственного благополучия и благополучия своей семьи осознанно и расчётливо, не надеясь на родителей.

Если молодые люди поймут значение планирования семейного бюджета, то смогут самостоятельно осуществлять свою материально-финансовую политику в семье и делать её максимально эффективной.

### Список используемой литературы.

1. Мамедов О.Ю. Современная экономика. Общедоступный учебный курс. Ростов - на – Дону, 1995
2. Загорулько М.М. Основы экономической теории и практики. Учебно-методическое пособие. Волгоград, 1995.
3. Макконнелл К., Брю С., Экономикс. М.: 1992
4. Райзберг Б.А. Экономическая энциклопедия для детей и взрослых. М., 1995.
5. Как растут цены // Аргументы и факты- 2005. -№17.
6. Жизнь по минимуму// Аргументы и факты.-2004. -№10.
7. Крючкова П. Основы потребительских знаний. Пробный учебник для учащихся старших классов ОУ., М.: Вита – ИИФ Спрос КонфОП, 2002.
8. Мэнкью Н. Грегори. Принципы макроэкономики. СПб.: Питер, 2004.

### Приложение 1



Сентябрь 2021

1-неразумные расходы

2-расходы на культурно спортивные мероприятия

3-расходы на увлечения



Май2021

1-неразумные расходы

2-расходы на культурно спортивные мероприятия

3-расходы на увлечения

4-расходы на питания вне дома

**Приложение 2.**

Рекомендации по составлению бюджета:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Примерный доход | | Дата и наименование  покупки | Расход средств по счетам, р. | | | | | | | | | |
| источник | Р. | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |  |  |
| 1) доход то родителей  2) оказание услуг  3) другие источники  Итого в  месяц | 30  10  15  55 | 11.01.98  Обед в шк. стол.  жев. резинка  ручка | 5  2  5 | 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Приложение 3**

|  |  |
| --- | --- |
| **ФАКТОРЫ ПРОИЗВОДСТВА** | **ВИДЫ ДОХОДОВ** |
| Труд наемного работника | Заработная плата |
| Труд предпринимателя и капитал фирмы, созданный за счет его собственных средств | Прибыль собственника |
| Производственный капитал фирмы | Прибыль фирмы (доход ее владельцев: дивиденды) |
| Земля (природные ресурсы) | Рента |
| Денежный капитал | Процент |

**Приложение 4**

Классификация доходов по источникам

|  |  |
| --- | --- |
| От богатства | От профессиональной деятельности |
| Проценты по вкладам в банки  Дивиденды и доходы по ценным  бумагам  От сдачи в аренду и других  операций имуществом, землей  Страховое поступление | Заработная плата  Пенсии, стипендии  От предпринимательской деятельности  Материальные выплаты |

Приложение 5