

Пензенская область
Министерство образования и науки Пензенской области
Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение средняя общеобразовательная
школа №32 г. Пензы

номинация «Экономика»

Формирование бюджета семьи

Автор: Пармеева П
ученица 8 «Д» класса МБОУ СОШ № 32 г. Пензы
руководитель: Квышко Т.П.

Пенза, 2023г.

Содержание

Введение	2
Глава1. Финансовые решения, принимаемые домохозяйствами	3
1.1 Понятие домохозяйства	3
1.2 Типы финансовых решений, принимаемых домохозяйствами	3
Глава2. Практическое применение теории формирования финансов семьи	4
2.1 Основные этапы планирования бюджета	4
2.2 Постановка финансовой цели	4
2.3 Анализ совокупных ежемесячных доходов	5
2.4 Анализ совокупных ежемесячных расходов	5
2.5 Анализ структуры семейных расходов с применением закона Энгеля	6
2.6 Основные подходы к управлению личными финансами	7
2.7 Оптимизация личных расходов	8
2.8 Создание сбережений	10
Заключение	11
Список использованной литературы	12
Приложение1	13
Приложение2	14
Приложение3	15

Введение

Или ты будешь управлять деньгами,
или их отсутствие будет управлять тобой.
Дэйв Рэмси

Актуальность исследования. Наверняка каждый из нас, вне зависимости от финансового благосостояния, хотя бы раз в жизни задумывался – правильно ли он распоряжается своими деньгами. Современное общество справедливо называют обществом потребления. Молодые семьи часто сталкиваются с проблемой нерационального расходования личных финансов.

Целью данной работы является: составление личного финансового плана для конкретной семьи сроком на три месяца с учетом необходимости оптимизации расходов данной семьи.

В процессе достижения поставленной цели были поставлены следующие задачи:

- рассмотрение теоретических аспектов понятия личных финансов и их планирования;
- сбор статистических данных о расходах населения путем анкетирования;
- сбор данных о структуре денежных потоков в семье, являющейся объектом исследования;
- анализ собранной информации;
- оптимизация расходов изучаемой семьи на основе результатов проведенного исследования;

Объект: семья из трех человек, проживающая в г. Пензе;

Предмет: личные финансы данной семьи;

Проблема исследования: Есть ли возможность у отдельной семьи изыскать определенную сумму на летний отдых.

Гипотеза исследования: Если наиболее эффективно распорядиться личными финансами возможно резервирование средств для заранее поставленной цели.

Методы исследования: анализ, синтез, дедукция, эксперимент, беседа.

ГЛАВА 1. ФИНАНСОВЫЕ РЕШЕНИЯ, ПРИНИМАЕМЫЕ ДОМОХОЗЯЙСТВАМИ

1.1 Понятие домохозяйства

Объектом данного исследования выступает семья. Домохозяйствами¹ называют семьи самого разного состава и любых размеров. На одном полюсе находятся так называемые большие семьи, состоящие из нескольких поколений, живущих под одной крышей и совместно владеющих определенными экономическими ресурсами. Противоположный полюс представлен человеком, который живет один и не является семьей в традиционном смысле. В финансах, однако, такая семья также считается домохозяйством.

1.2. Типы финансовых решений, принимаемых домохозяйствами

Анализ научной литературы по данной теме показал, что домохозяйствам обычно приходится принимать финансовые решения четырех следующих типов.

- Решения о потреблении и сбережении денежных средств. Какую часть имеющегося богатства семьи можно израсходовать на потребительские нужды, а какую часть текущего дохода следует сохранить для использования в будущем и направить на сбережения?
- Инвестиционные решения. В какие активы следует вложить имеющиеся сбережения?
- Решения о финансировании. Когда и каким образом домохозяйству следует воспользоваться заемными средствами для реализации своих потребительских и инвестиционных замыслов?
- Решения, связанные с управлением риском. Как, и на каких условиях домохозяйствам следует стараться снизить уровень неопределенности финансовой ситуации и когда необходимо повысить степень допустимого риска? В результате того, что домохозяйства сберегают определенную часть своих доходов для использования ее в будущем, они накапливают общие фонды богатства, которые могут храниться в различных формах.

Одни люди предпочитают хранить деньги на банковских счетах, другие вкладывают их в недвижимость или в какой-либо бизнес. Все эти средства имеют общее название — активы. Активы — это все то, что имеет экономическую ценность. Процесс, в ходе которого домохозяйства принимают решения относительно способа распоряжения накопленными ими сбережениями, носит название личного инвестирования или распределения денежных средств между различными видами активов. В добавок к вложению средств в покупку недвижимости, люди часто инвестируют их в финансовые активы, например в акции или облигации. Если человек одалживает средства, то он начинает нести определенную ответственность, связанную с появлением у него долговых обязательств или, другими словами, у него появляется долг. Богатство домохозяйства, или чистая стоимость его имущества, определяется путем вычитания из стоимости его имущества суммы долговых обязательств. В конечном счете, любые ресурсы общества принадлежат домохозяйствам, поскольку именно они владеют фирмами (либо напрямую, либо через владение акциями, полисами на страхование жизни или участие в пенсионных планах) и платят налоги, которые впоследствии тратятся государством

¹ Зви Боди «Финансы» стр.17

ГЛАВА 2. Практическое применение теории формирования финансов семьи

2.1. Основные этапы планирования бюджета

В исследовании приняла участие молодая семья, состоящая из трех человек: мама, папа и ребенок четырехлетнего возраста. Данная семья проживает в двухкомнатной квартире, ребенок посещает детский сад. Совокупный доход семьи составляет 70 тыс. в месяц, без учета подоходного налога.

Анализ научной литературы по исследуемому вопросу, а так же материал интервью с кандидатом экономических наук, директором МБУ ДО «Центр технологического обучения» г.Пензы, Байрамовой Ж.М., показал, что эффективное планирование бюджета семьи включает в себя следующие этапы:

- Постановка финансовой цели;
- Анализ совокупного ежемесячного дохода;
- Анализ совокупных ежемесячных расходов;
- Оптимизация личных расходов;
- Создание сбережений.

Постановка финансовой цели является ключевым моментом в формировании бюджета семьи, так как мотивирует всех членов домохозяйства оптимизировать расходы семейного бюджета. Анализ совокупных доходов и расходов является необходимым условием формирования бюджета семьи, выявляя как источники дополнительного финансирования, так и нецелесообразного расходования средств семейного бюджета.

2.2 Постановка финансовой цели

Планирование бюджета начинается с постановки финансовой цели. Финансовые цели могут быть краткосрочные (от недели до нескольких месяцев), среднесрочные (определяются на год) и долгосрочные (определяются на срок больше года) (journal.open-broker.ru).

На семейном совете была определена финансовая цель – отдых в начале сентября в г. Анапа в течение 10 дней. Для семьи из трех человек по предварительным расчетам этот отдых обойдется в 100 тысяч. В эти расходы входит: билет на поезд (10 тыс. x 3 чел. =30 тыс), проживание – 2,5 тыс. x 10 дней, итого 25 тыс., а также расходы на питание – по 1500 в день – 15 тысяч. Развлечения и экскурсии, сувениры друзьям и близким 20 000, непредвиденные расходы- 10 000. В итоге, необходимо скопить 100 тыс.руб. Хотя, вполне возможно, что эта сумма может измениться с учетом инфляции.

2.3 Анализ совокупных ежемесячных доходов

Существуют следующие источники дохода семейного бюджета:

Таблица 1. Источники дохода домохозяйства

Доходы от текущей деятельности	Доходы от активов	Социальный доход
заработная плата, премии, бонусы	дивиденды от ценных бумаг, доход от сдачи в аренду недвижимости, доход от бизнеса	Стипендии, пособия, льготы, социальные дотации

Совокупный ежемесячный доход данной семьи складывается из следующих источников: заработная плата отца составляет 45 тысяч рублей (без учета НДФЛ - налога на доход физических лиц в настоящее время составляет 13%). Заработная плата матери составляет 25 тысяч рублей.

Сумма налога на доходы физических лиц рассчитывается по формуле:

Величина НДФЛ в денежном выражении (X) = (З.плата - 1400) × 0,13.

Заработная плата с учетом НДФЛ рассчитывается по формуле:

З.плата – X = чистый доход.

Таким образом, зарплата в чистом виде с учетом подоходного налога составляет:

Для отца: 39 332 руб.

Для матери: 21 932 руб.

Других финансовых источников у семьи нет. Пособия на ребенка семья не получает, так как среднедушевой доход больше прожиточного минимума, который составляет в 2023 году 12 075 руб. на человека.

2.4 Анализ совокупных ежемесячных расходов

Анализ специальной литературы показал, что существует всего два способа получить средства для достижения поставленной цели: накопить либо взять займы. Для удобства достоинства и недостатки каждого из этих способов были сведены в таблицу.

Таблица 2 Достоинства и недостатки собственных и заемных средств

Взять займы		Накопить	
Достоинства	Недостатки	Достоинства	Недостатки
Быстрое достижение цели	Покупки обходятся дорого	Нет переплаты	Достижение цели растянуто во времени, инфляция может скорректировать величину заемных средств, в результате финансовая цель может вообще стать неактуальной

Учитывая все достоинства и недостатки каждого их представленных в таблице методов, на семейном совете было решено накопить необходимую сумму. С сентября по август необходимо будет скопить 100 тыс. рублей, откладывая ежемесячно по 8тыс.300 руб.

Анализируя научную литературу по данной теме исследования, а так же материал интервью с кандидатом экономических наук Байрамовой Ж.М., я выяснила, что принцип грамотного распределения доходов заключается в выстраивании финансовых приоритетов конкретного домохозяйства.

В ходе социологического опроса было выяснено, что 90% опрошенных считают обязательным планировать свои финансы, 8% не видят такой необходимости и тратят средства спонтанно, так как все равно денег не хватает. 2% опрошенных вообще не задумывались над таким вопросом (см. Приложение 1).

Подводя итог можно отметить, что подавляющее большинство считает необходимым планирование своих личных финансов, и думаю, эта цифра будет расти, так как основы финансовой грамотности проникают во все слои общества.

Все личные расходы домохозяйства можно классифицировать на следующие группы:

Таблица3 Структура личных расходов

Расходы на текущую деятельность	Расходы на активы	Социальные расходы
Питание, проживание, транспорт, расходы на досуг	Расходы на квартиру, которую сдают, расходы на развитие собственного бизнеса	Расходы на налоговые платежи, штрафы, благотворительность

Анализируя расходы семьи на текущую деятельность, можно отметить, что в среднем на текущую деятельность семья тратит в среднем 45 тыс.руб. (см. Приложение 2).

2.5 Анализ структуры семейных расходов с применением закона Энгеля.

В ходе работы необходимо было выяснить, из каких основных расходов состоит семейный бюджет жителей нашего города. Для этого респондентам предлагалось проранжировать личные расходы. Опрос показал, что личные финансы распределяются следующим образом (в порядке значимости):

- Продукты питания;
- Коммунальные платежи и выплаты по кредитам, оплата интернета и телефона;
- Расходы на транспорт и бензин, если есть личный автотранспорт;
- Бытовая химия и средства личной гигиены;
- Расходы на одежду и обувь;
- Обучение и лечение;
- Прочие расходы, в том числе на отдых - походы в кино, театр, кафе, парикмахерскую, подарки ко дню рождения и другие праздники;
- Создание «подушки безопасности» - т.е. часть средств откладывается в виде сбережений.

Сведения о семейных расходах часто становятся инструментом исследования состояния дел в экономике. Обнаружил и описал эту зависимость немецкий статистик Эрнест Энгель.

Закон Энгеля - экономический закон, согласно которому поведение потребителей связано с размером получаемого ими дохода, и по мере роста доходов потребление населением благ возрастает непропорционально. Расходы на питание возрастают в меньшей степени, чем расходы на предметы длительного пользования, путешествия или сбережения. А структура потребления продуктов питания изменяется в сторону более качественных продуктов. Рост доходов приводит к увеличению доли сбережений и потреблению высококачественных товаров и услуг, при сокращении низкокачественных.

Сам автор определял его суть в том, что доля расходов, затраченная на еду (т.н. коэффициент Энгеля) тем больше, чем меньше уровень дохода. Для того, чтобы проанализировать, как работает этот закон, обратимся к статистике: в развитых странах доля расходов на питание составляет от 10 до 20% от всех доходов семьи, в слаборазвитых странах доля расходов на питание составляет от 60 до 70% от всех доходов.

2.6 Основные подходы к управлению личными финансами

Существуют следующие подходы к управлению личными финансами:

- Спонтанный подход;
- Подход через личный финансовый план.

Как видно из результатов опроса (см. Приложение 1), 10% респондентов выбирают именно первый вариант. Однако, второй подход без сомнения, более целесообразный и экономически грамотный. Для облегчения задачи планирования личных финансов созданы специальные компьютерные программы: Домашняя бухгалтерия, Домашние финансы, Excel.

Таблица 4 Финансовая цель

Наименование финансовой цели	Временной интервал достижения финансовой цели	Общая сумма для реализации финансовой цели	Сумма, подлежащая ежемесячному резервированию
Семейный отдых в г. Анапа	Сентябрь 2023-август2024	100000 руб.	8300руб

Для составления финансового плана с учетом вышеобозначенной цели воспользовалась таблицей:

Таблица 5 Величина сбережений по месяцам

Месяц	Остаток от предыдущего месяца, руб.	Доход, руб.	Расход, руб.	Остаток, руб	Комментарий
Сентябрь	-2000	61 264	47 930	13 334	Семья вернулась из отпуска, пришлось воспользоваться заемными средствами, в резервированную сумму уложились

Октябрь	13 344	61 264	48 340	12 922	Заплатили налог за квартиру, купили подарок ко дню рождения, в сумму уложились
Ноябрь	12 922	61 264	55 133	6 131	Пришлось заменить сломанную микроволновку (7 133 руб. в магазине «Моя Родня»), увеличилась квартплата с учетом отопления; не уложились в сумму ежемесячного резерва.
Итого	32 397				

Анализируя данные таблицы можно отметить, что к декабрю общая сумма зарезервированных средств составила 32 397 руб., что на 7 497 руб. больше запланированной суммы.

Таким образом, вполне возможно, что семья достигнет финансовой цели. Однако, на семейном совете решено было оптимизировать расходы, так как в процессе достижения финансовой цели выработался навык анализа расходования средств.

2.7 Оптимизация личных расходов

Оптимизация расходов – процесс необходимый для эффективного планирования своих финансов. Анализ расходов на текущую деятельность с сентября по ноябрь показал, что средства можно расходовать более рационально. Для реализации намеченного плана по оптимизации расходов необходимо выполнить следующие шаги:

Таблица 6 Рекомендации по оптимизации расходов

Статья расходов	Действие	Ожидаемый результат
1. Затраты на коммунальные услуги	Исключить режим ожидания в электроприборах; не оставлять зарядные устройства в розетках; эффективно использовать электроприборы – не кипятить воды в чайнике больше, чем необходимо, закладывать белье в стиральную машину строго по	Экономия электроэнергии

	весу; пользоваться локальными осветительными приборами. Аккуратно платить за коммунальные услуги, долги за неуплату накапливаются как «снежный ком»	
2. Затраты на питание	Исключить покупку полуфабрикатов; потребление пищи, приготовленной вне дома; (в кафе, пиццерии и т.д.), исключить потребление чипсов, сухариков, готовых соков	Экономия денежных средств
3. Затраты на транспорт	Отказаться от общественного транспорта, если необходимо проехать меньше трех остановок	Экономия денежных средств
4. Затраты на телефон	Использовать телефон в режиме «Вопрос-ответ», а не для общения	Экономия денежных средств
5. Затраты на покупку одежды	Временно исключить, использовать то, что есть в наличие, по мере необходимости использовать старую одежду и обувь	Экономия денежных средств
6. Затраты на подарки к предстоящим праздникам	Сделать своими руками	Экономия денежных средств
7. Затраты на бытовую химию и средства гигиены	Отказаться от дорогих брендовых средств в пользу недорогих и эффективных	Экономия денежных средств
8. Затраты на прочие расходы –отдых, парикмахерская и т.д.	Воспользоваться услугами сайтов: Биглион, ХомбоксПенза, предлагающих купоны для скидок	Экономия денежных средств

Таким образом, в течение последующих месяцев (декабрь - август) семье рекомендовано строго придерживаться намеченного плана по оптимизации семейных расходов. Анализируя данные финансового плана за сентябрь-ноябрь (Таблица 3) можно предположить, что семья может выйти на отметку 100 000 к обозначенному сроку. Однако начало исследования показало, что навыка в эффективном планировании средств бюджета у семьи нет. Этому предстоит научиться. К тому же, дать более точный прогноз, опираясь не на эмпирические данные, а на расчеты на текущий момент достаточно сложно, поскольку данные о сбережениях у нас имеются всего за три месяца, а выявленная на их основе закономерность будет неточной. Да и инфляция может внести свои коррективы.

2.8. Создание сбережений

Финансовые институты (банки) предлагают свои услуги по эффективному использованию резервных средств. Из беседы со специалистом Пензенского отделения ПАО «Сбербанк России», Мещеряковой Ю.С., было выяснено, что для этого гражданам предлагается открыть один из трех вкладов.

Таблица 7 Виды вкладов в ПАО «Сбербанк России»

Вклад «Сохраняй»	Вклад «Пополняй»	Вклад «Управляй»
Вклад направлен на сохранение денежных средств, при этом отсутствует возможность пополнения и частичного снятия до определенного срока (от 3 месяцев)	Вклад с возможностью пополнения. Частичное снятие не предусмотрено. По данному вкладу предлагаются самые высокие процентные ставки	Аналог сберкнижки. Есть возможность пополнения и частичного снятия

Специалист Сбербанка посоветовал вышеуказанной семье в будущем открыть вклад «Пополняй». В других банках тоже существуют подобные услуги. Мы обратились за консультацией именно в этот банк, так как родители данной семьи являются клиентами этого банка.

Таким образом, разумное инвестирование денег станет достойным вливанием в личный бюджет и поможет облегчить достижение финансовой цели.

Заключение

В рамках данной работы была всесторонне изучена проблема эффективного планирования бюджета семьи. В процессе достижения цели была рассмотрена теоретическая база понятия домохозяйства как субъекта экономики, основные подходы к управлению личными финансами, был проведен сбор статистической информации о структуре распределения доходов домохозяйств, сбор статистических данных о расходах населения путем анкетирования, составлен финансовый план семьи с последующим анализом показателей данного плана. Необходимо отметить, что финансовый план был разработан на период с сентября по ноябрь. Работа в данном направлении будет продолжена. Анализируя показатели финансового плана можно сделать следующие выводы:

- Дорогостоящие траты необходимо планировать заранее;
- Нужно тратить меньше, чем зарабатывается и придерживаться определенного ежемесячного размера финансового резерва;
- В современных условиях необходимо разумно вкладывать деньги. Средства, которые пылятся в шкафу, не принесут должной отдачи. Разумное инвестирование денег станет достойным вливанием в личный бюджет и поможет облегчить достижение финансовой цели.

На основании вышеизложенного были разработаны рекомендации по формированию бюджета семьи (Приложение 3).

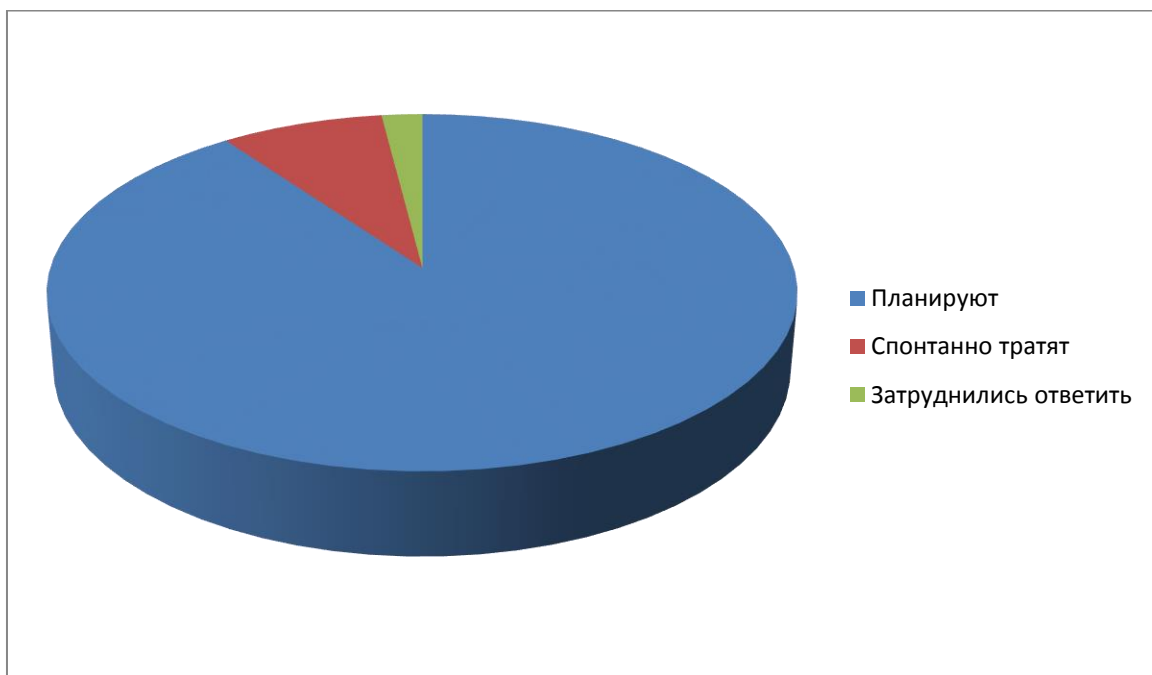
Таким образом, гипотеза о том, что эффективно формируя бюджет, распоряжаясь личными финансами, ставя перед собой конкретные финансовые цели и решая при этом необходимые задачи, можно полноценно жить: работать и отдыхать, подтвердилась.

Семья приобрела навык эффективного формирования бюджета. Поставленная в исследовательской работе цель достигнута.

Список использованной литературы

1. Боди Зви, Мертон Роберт К. ,1997, 184 стр., издательство: Вильямс, ISBN: 978-5-8459-0946-6.
2. Экономика: Учебник, 3е изд., перераб. и доп. / Под ред. Доктора экономических наук проф. А.С. Булатова. М.: Экономист, 2003. —896 с.
3. Сахаровская Ю.В. Куда уходят деньги. Как правильно управлять семейным бюджетом-2-е изд. – М.: Манн, Иванов и Фербер. 2013 -288с.

Приложение 1
Результаты опроса «Планируете ли вы свои финансы»



Распределение расходов исследуемого домохозяйства



Рекомендации по формированию бюджета семьи

Для эффективного формирования бюджета необходимо четко сформулировать финансовую цель, для чего можно воспользоваться таблицей:

Финансовая цель	Месяц приобретения	Стоимость, руб
1.		
2.		
3.		

Финансовый план можно представить в виде таблицы:

Месяц	Остаток, накопленный с прошлого месяца	Доходы в месяц, руб.	Расходы в месяц, руб.	Остаток	Расходы на финансовые цели	Комментарий
1						
2						
3						
...						

Основные принципы разумного подхода к бюджету домохозяйства:

1. Тратьте меньше, чем зарабатываете.
2. Приобретение дорогостоящих вещей планируйте заранее.
3. Разумно инвестируйте деньги. Помните, что средства, которые пылятся в шкафу, не принесут должной отдачи! Вы можете инвестировать деньги в бизнес или положить их на депозит – в любом случае проценты станут достойным вливанием в личный бюджет.

Рецензия

на исследовательскую работу ученицы МБОУ СОШ №32 Пармеевой Полины Владимировны
«Формирование бюджета семьи»

В рамках данной работы была всесторонне изучена проблема эффективного планирования бюджета семьи. Были рассмотрены теоретические аспекты понятия домохозяйства, планирования личных финансов, был осуществлен сбор данных о расходах населения путем анкетирования, сбор данных о структуре денежных потоков в семье.

Необходимо отметить актуальность исследования, так как многие молодые семьи сталкиваются с проблемой грамотного распределения финансовых потоков, неумения распределить заработную плату.

Автор глубоко проанализировала научную литературу по вопросу исследования. Затронула многие экономические аспекты: закон Энгеля, понятие инфляции, НДФЛ, банковские продукты. Предложила способы оптимизации личных расходов а так же сформулировала основные принципы, которые помогут рассчитать траты и создать эффективную систему управления личным бюджетом.

Список литературы включает разнообразные источники, оформленные в соответствии с современными требованиями.

Исследовательскую работу Пармеевой Полины «Формирование бюджета семьи» можно рекомендовать для участия в научно- практической конференции.

Методист МБУ ДО ЦТО
кандидат пед.наук



Шкуров А.Ю.