



## СОДЕРЖАНИЕ

<b>Введение.....</b>	<b>2</b>
<b>1 Бюджет семьи; источники доходов и основные виды расходов.....</b>	<b>4</b>
<b>2 Семейный бюджет.....</b>	<b>7</b>
<b>3 Реальная и номинальная зарплата, реальный и номинальный доход..</b>	<b>9</b>
<b>Заключение.....</b>	<b>13</b>
<b>Список использованных источников.....</b>	<b>15</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Экономика изучает, предмет, метод и функции экономической теории, общих положений экономической теории, основных микро – и макроэкономических категорий и показателей, методы их расчета, построение экономических моделей, основ формирования государственного бюджета, рыночных механизмов формирования доходов и проблемы социальной политики государства, основных направлений экономической реформы в России, использовать источники экономической информации, различать основные учения, школы, концепции и направления экономической науки, строить графики и схемы, иллюстрирующие различные экономические модели, распознавать и обобщать сложные взаимосвязи, оценивать экономические процессы и явления, применять инструменты макроэкономического анализа актуальных проблем современной экономики, выявить проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с учетом действия экономических закономерностей на микро- и макроуровнях.

Термин «экономика» был введен более двух тысяч лет тому назад древнегреческим философом Ксенофонтом и дословно означал «законы домашнего хозяйства». В наше время в термин экономика вкладывается несколько иное, двойное содержание: «хозяйство» и «наука о его ведении».

Экономическая теория изучает хозяйственные основы общества и является общетеоретической базой для многих экономических наук, изучающих проявление этих основ и принципов в конкретных областях. Экономическая теория является основой для специальных экономических дисциплин: статистика, бухгалтерский учет, экономика отрасли, финансы и кредит, налоги и налогообложение, АФХД, менеджмент и маркетинг.

Экономика относится к числу гуманитарных наук, ведь это наука о человеке, его поведении в обществе, отношениях с другими людьми в особой сфере – производстве. Она во многом формирует правила и нормы

экономических отношений и экономического поведения.

Актуальность темы индивидуального проекта обусловлена тем, что уровень доходов населения является важнейшим показателем благосостояния общества, определяющим фактором в отношении социальных возможностей населения, основу финансовой базы любой семьи составляет бюджет, представляющий роспись (баланс) денежных доходов, расходов и сбережений на определенный срок

Предмет исследования индивидуального проекта – бюджет семьи, источники доходов и основные виды расходов.

Для достижения поставленной цели в индивидуальном проекте определены следующие задачи:

- рассмотреть бюджет семьи: источники доходов и основные виды расходов;
- проанализировать семейный бюджет;
- исследовать реальную и номинальную заработную плату, реальный и номинальный доход;

Таким образом, экономическая наука является частью всей системы человеческих знаний. Она дает возможность любому человеку быть экономически грамотным, иметь собственный взгляд на происходящие явления и процессы, выбрать экономику областью собственной деятельности.

Индивидуальный проект состоит из введения, трех глав, заключения, списка источников, в количестве 10 наименований.

## **1 Бюджет семьи; источники доходов и основные виды расходов**

Основу финансовой базы любой семьи составляет бюджет, представляющий роспись (баланс) денежных доходов, расходов и сбережений на определенный срок. Основная задача при составлении бюджета - правильно распределить будущие доходы на необходимые статьи расходов, чтобы в конечном итоге расходы не превышали доходы (чтобы бюджет был сбалансированным) и нам хватило денег на жизнь.

Для этого необходимо правильно определить основные статьи доходов и расходов в семье. При составлении бюджета в первую очередь необходимо начинать распределять деньги на необходимые расходы. А уже оставшиеся деньги планировать на вторую и третью группу расходов. Как раз за счет этих двух групп можно оптимизировать расходы (либо сократить или совсем убрать некоторые статьи расходов, либо более рационально их использовать за счет экономии). А вот от лишних расходов необходимо срочно избавляться, это главные враги семейного бюджета.

Необходимые, обязательные расходы семьи составляют в среднестатистической семье примерно 50%-60% общего бюджета семьи, эти расходы обеспечивают насущные, минимальные, жизненно необходимые потребности семьи. Современная экономическая мысль рассматривает семью или, более обобщенно – домашнее хозяйство как важного потребителя и производителя, жизнедеятельность которых осуществляется для реализации социальных, экономических и духовных потребностей индивида, самой семьи и общества в целом.

В настоящее время проблема изучения формирования и расходования семейного бюджета становится особенно актуальной, так как семейный бюджет является неотъемлемой частью бюджета государства. Он является основой благосостояния всего государства и отражает уровень развития экономики.

В череде наших потребностей это: питание, одежда, обувь, затраты на её

покупку и эксплуатацию (ремонт, чистка). Оплата жилья (аренда, коммунальные платежи). Транспортные расходы. Оплата долгов (кредиты, счета, страховки и др.) Откладывание сбережений в резервный фонд семьи.

Уровень доходов населения является важнейшим показателем благосостояния общества, определяющим фактором в отношении социальных возможностей населения: отдыха, получения образования, поддержания здоровья. Уровень потребления населения также напрямую зависит от уровня доходов. На это впервые обратил внимание немецкий статистик Э. Энгель. Анализируя статистические данные разных лет и разных стран, он отметил, что чем меньше доход, тем большая часть его тратится на продукты питания и питание ухудшается, т.е. тем большая его часть приходится на физическое содержание и меньше остается для духовного развития.

В структуре доходов увеличивается доля доходов от предпринимательской деятельности и собственности, появляются расходы на приобретение иностранной валюты. Различают первичные доходы, которые включают поступления, полученные от собственности на факторы производства, и располагаемые доходы населения – результат перераспределительных процессов.

Последние рассчитываются с помощью добавленных к первичным доходам социальных трансфертов и вычитания обязательных платежей и сборов. Полученной в результате суммой средств население, семьи и отдельные граждане располагают, т.е. могут использовать по собственному усмотрению. На величину доходов населения оказывает существенное влияние размер заработной платы, так как наиболее важным среди всех экономических ресурсов, используемых в производстве товаров и услуг, выступает труд. Это объясняется тем, что: во-первых, практически каждый работоспособный член общества является субъектом рынка труда, во-вторых, заработная плата составляет основную часть дохода подавляющего большинства семей любой страны, в-третьих, вопросы занятости,

безработицы, уровня заработной платы становятся объектом политической и экономической борьбы, государственной политики.

Расходы семьи могут быть постоянными (например, оплата коммунальных услуг) и переменными (расходы на питание, одежду), планируемые заранее и неожиданные. В случае равенства расходов и доходов семьи бюджет называют сбалансированным. Если предполагаемые расходы превышают величину ожидаемых поступлений, имеет место дефицит бюджета. Если же доходы превышают расходы, говорят об исполнении бюджета с профицитом.

Статусные расходы - это расходы на товары и услуги, которые необходимы для поддержания статуса, положения человека в обществе. Это, как правило, дорогие товары: брендовая одежда, дорогие автомобили, аксессуары, часы, украшения, затраты на дорогие услуги .

Желательные расходы - Не являются жизненно важными, но удовлетворяют наши потребности. В критической ситуации отсутствия денег без них можно обойтись, но при росте дохода семьи они становятся жизненно необходимыми. Хобби, дорогая косметика, развлечения, книги, интернет, это покупки, которые нас радуют.

Бюджет - это финансовый план, который суммирует доходы и расходы (семьи) за определенный период времени.

Бюджет делится на две части - доходную и расходную. В доходную часть попадают все доходы, которые планируется получить за определенное время, в расходной части, соответственно, отображаются все предполагаемые расходы. После подсчета сумм по всем статьям обязательно проверяется, не превысила ли расходная часть бюджета его доходную часть. Если же расходы вдруг превысили доходы, то возможны два пути решения возникшей проблемы: или сокращать расходы по тем или иным статьям, или же искать дополнительные источники финансирования.

Для того чтобы эффективно использовать свои доходы, семья должна правильно составить свой бюджет, тщательно продумать покупки /

## 2 Семейный бюджет

Для составления семейного бюджета необходимо составление списка всех источников доходов членов семьи. Это зарплата, социальные пособия и проценты на сбережения. В статье расходов нужно перечислить все, за что надо заплатить в течении месяца: квартплата и услуги, питание, проезд, уплата налогов и взносов. В планируемые расходы так же включаются и сбережения на будущее.

Материальное положение семьи, состояние ее финансов характеризуются семейным бюджетом, показывающим величину и сбалансированность всех доходов и расходов семьи.

Семейный бюджет – это план регулирования денежных доходов и расходов семьи, составляемый обычно на месячный срок в виде таблицы, баланс семейных доходов и расходов, это финансовый план, суммируемый доходы и расходы семьи за определенный период времени. Традиционно выделяют три типа семейного бюджета: совместный, совместно – отдельный (долевое участие) и отдельный. Каждый из них имеет свои достоинства и недостатки, и только сами члены могут выбрать, какой вариант им больше подходит.

Семейный бюджет составляется в виде баланса доходов и расходов семьи. 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.

Совместный бюджет – это самый распространенный тип семейного бюджета. При таком способе разделения денег, все средства, заработанные членами семьи, складываются вместе, а потом оба супруга решают, как и на что потратить деньги. Идея совместного бюджета пришла к нам из патриархальных семей, где мужчина работал, а женщина вела хозяйство. Сегодня общий кошелек используют супруги с приблизительно равными



доходами. Совместно – раздельный (долевой) в настоящее время приобретает все большую актуальность. Этот принцип работает лучше всего в случае, если разница между зарплатами супругов незначительна. Для этого надо сначала рассчитать, сколько денег семья тратит каждый месяц на питание, коммунальные платежи, хозяйственные расходы и прочие нужды. Далее эта сумма распределяется между членами семьи либо пополам, либо в соотношении, которое семья посчитает справедливым. Таким образом, у каждого остаются личные деньги, которые можно потратить по личному усмотрению.

Совместно-раздельный бюджет в настоящее время приобретает все большую актуальность. Этот принцип работает лучше всего в случае, если разница между зарплатами супругов незначительна. Для этого сначала надо рассчитать, сколько денег ваша семья тратит каждый месяц на питание, коммунальные платежи, хозяйственные расходы и прочие нужды. Далее эта сумма распределяется между членами семьи либо пополам, либо в соотношении, которое семья посчитает справедливым, в зависимости от зарплаты. Таким образом, у каждого остаются личные деньги, которые можно потратить по своему усмотрению.

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

Доход представлен деньгами, а это означает, что условием его получения является эффективное участие в экономической жизни общества: мы живем на заработную плату или за счет собственной предпринимательской деятельности.

### **3 Реальная и номинальная зарплата, реальный и номинальный доход**

Номинальный доход – количество денег, полученное отдельными лицами в течение определенного периода, а реальный доход – количество товаров и услуг, которое можно приобрести на величину номинального дохода при существующем уровне налогов и цен в течение определенного периода, т.е. это располагаемый доход с поправкой на индекс потребительских цен.

Номинальная зарплата — это денежная сумма, начисленная работнику в качестве платы за труд. Реальная заработная плата характеризует покупательную способность номинальной заработной платы, т.е. количество товаров и услуг, которые реально можно приобрести за номинальную заработную плату с учетом изменения потребительских цен:

В величине дохода различается их «номинальное» и «реальное» выражение. Номинальный доход — это сумма денег, поступающая в личное распоряжение получателя, количество денег обозначенных на денежных знаках. Номинальный доход может быть фиксированным, он может уменьшаться и расти. Сама по себе величина номинального дохода не может служить показателем благосостояния. Ее необходимо соотнести с существующими ценами на товары. Получится показатель, представляющий собой количество товаров, которые можно приобрести за номинальные доходы. Этот показатель называется реальным доходом.

Реальный доход — то количество товаров и услуг, которое можно приобрести на данный номинальный доход. Для того чтобы узнать, как изменились доходы с учетом роста цен, используют так называемый индекс реального дохода. Он равен изменению номинального дохода, деленному на индекс потребительских цен. Если номинальные доходы семьи увеличились за год на 30%, то это означает, что по сравнению с началом года (100%) они составили к концу 130%. Затем вспоминаем, что любой индекс есть результат

деления величины явления в конце периода на величину этого же явления в начале периода. Сегодня заработная плата определяется, как выплата за труд, который используется работодателем и выражается в денежном эквиваленте. Труд здесь имеет несколько определений – это не только труд, в прямом понимании, например, труд работников, которые производят материальные блага, но и труд неосязаемый: творчество, сфера обслуживания и т.д.

Номинальная заработная плата не всегда имеет прямую зависимость от зарплаты реальной. На рисунке 1 представлены основные статьи доходов семьи

### Основные статьи доходов семей:

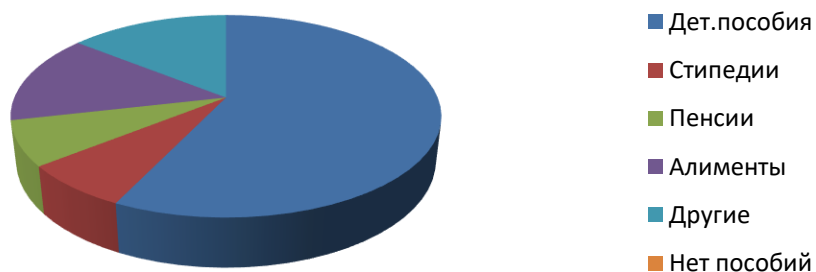


Рисунок 1 - Основные статьи доходов семьи

На рисунке 2 представлены основные статьи расходов семьи



Рисунок 2 - Основные статьи расходов семьи

На рисунке 3 представлен расчет семейного бюджета

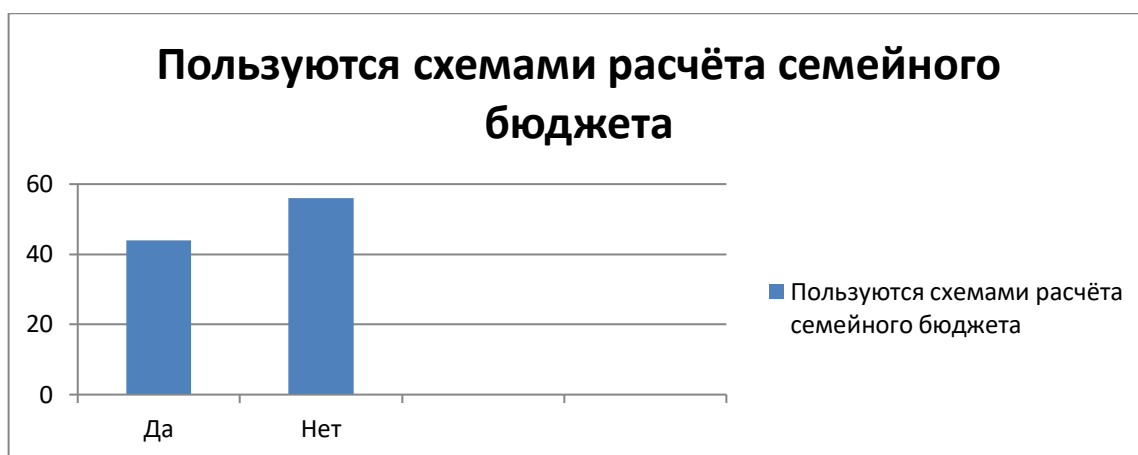


Рисунок 3 - Схема расчета семейного бюджета

На рисунке 4 представлена схема использования кредитов и ссуд



Рисунок 4 - Схема использования кредитов и ссуд

Когда наступает экономический кризис и денежная валюта обесценивается, то именно в этот период времени плата по номиналу растет, а вместе с ней и повышается уровень инфляции. Все это приводит к значительному скачку цен на разнообразные услуги населению и товары народного потребления. Уровень реальной зарплаты в это время стремительно падает. В этом и заключается разница между реальной и номинальной зарплатой. Доходом человека, работающего по найму, является его заработная плата. С точки зрения экономической теории доход можно рассчитывать как на основе затраченного труда работника, так и исходя из его реальных расходов на поддержание нормального жизненного уровня.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Семейный бюджет зависит от экономики государства, банкротство предприятий; сокращение рабочих мест, ведущее к увеличению безработицы; невыдача и задержка в выплате зарплаты - все это влияет на доходы и расходы семьи.

Бюджет - это финансовый план, который суммирует доходы, и расходы семьи за определенный период времени. Для того чтобы эффективно использовать свои доходы, семья должна правильно составить свой бюджет, тщательно продумать покупки и делать сбережения для достижения своих целей.

Семейный бюджет - важная слагающая благополучия в семейной жизни. Семейный бюджет - это план регулирования денежных доходов и расходов семьи. Важное значение в формировании семейного бюджета имеет умение вести домашнее хозяйство, контролировать свои потребности, считать и соотносить доходы и расходы, правильно делать покупки.

Основными источниками формирования бюджета семьи являются оплата труда членов семьи, пенсии, пособия, стипендии и другие социальные и страховые выплаты, доходы домохозяйственной и предпринимательской деятельности, прочие доходы.

В расходы среднестатистического семейного бюджета входят такие как, квартплата и плата за коммунальные услуги, продукты питания, транспортные расходы, затраты на домашнее хозяйство, предметы ухода за внешностью, культурное проведение досуга, крупные покупки, налоги и сборы, сбережения и накопления.

Социальная политика государства также влияет на семейный бюджет в виде таких статей доходов как трудовые пенсии, пенсии по инвалидности, пенсии по случаю потери кормильца, пенсии за выслугу лет, социальные пенсии, пособия по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, пособия на содержание и обслуживание престарелых и инвалидов;

пособия по безработице, детские пособия, социальное страхование (услуги по лечению, реабилитации и профилактике).

Для того чтобы правильно распределить семейный бюджет нужно четко определить, на что потратить деньги самым наилучшим образом. Начать с планирования средств «на собственное усмотрение» - это ключ к успешному исполнению бюджета. А так же большое внимание необходимо уделить таким законам семейной экономики, как учет, организация и контроль семейного бюджета.

В планировании семейного бюджета необходимо, прежде всего, выбрать приоритетное направление покупок, уметь определять первостепенные нужды, научиться жить в рамках дохода. Также не маловажным является определение суммы для ежемесячного пополнения своего сберегательного счета в банке. Желательно так распланировать семейный бюджет, чтобы не прибегать к кредитной карте, не брать деньги в долг.

Если доходы равны расходам, то это сбалансированный бюджет. Если предполагаемые расходы превышают доходы, то этот бюджет имеет дефицит. Бюджет, в котором доходы превышают расходы, будет иметь избыток. Если доходы превышают расход, необходимо исключить из планов лишние покупки, чтобы сбалансировать бюджет.

Деньги - один из видов власти. Но еще большей силой обладает финансовое образование. Деньги приходят и уходят, но если вы знаете, как они функционируют, вы можете управлять ими и становится богаче.

Работа также помогла понять, что такое семейный бюджет, понять из чего он формируется, какую помощь оказывает государство для его формирования и в дополнении к этому научиться правильно, распланировать свои расходы, не нанеся вреда семейному бюджету.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Волков, О. И. Экономика предприятия. Курс лекций / О.И. Волков, В.К. Скляренко. – М.: ИНФРА–М, 2018. –150 с.

2. Экономика для профессий и специальностей социально-экономического профиля: учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / А.И.Гомола, В.Е.Кириллов, П.А.Жанин.-4-е изд. стер.; Издательский центр «Академия», 2018. -352 с.

3. Экономика фирмы (организации, предприятия): Учебник / Под ред.Горфинкеля В.Я.. - М.: Вузовский учебник, 2018. - 318 с.

4. Антонова, О.В. Экономика фирмы (организации, предприятия): Учебник / О.В. Антонова, В.Я. Горфинкель, И.Н. Васильева. - М.: Вузовский учебник, 2019. - 320 с.

5. Грибов, В.Д. Экономика организации (предприятия): Учебник / В.Д. Грибов, В.П. Грузинов, В.А. Кузьменко. - М.: КноРус, 2019. - 368 с.

6. Девяткин, О.В. Экономика предприятия (организации, фирмы): Учебник / О.В. Девяткин, Л.Г. Паштова, Н.Б. Акуленко. - М.: Инфра-М, 2018. - 848 с.