

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

Среднее профессиональное образование

**ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРОЕКТ**

**Семейный бюджет**

Работу выполнила \_\_\_\_\_ *Е.С. Власова* \_\_\_\_\_ *21.11.2019г.* Е.С. Власова

(подпись, дата)

(инициалы, фамилия)

Филиал ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» в г. Тихорецке

Специальность: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Научный руководитель

Преподаватель \_\_\_\_\_ *О.В. Вандрикова* \_\_\_\_\_ *21.11.2019г.* О.В. Вандрикова

(подпись, дата)

(инициалы, фамилия)

Тихорецк 2019

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>Введение.....</b>	<b>3</b>
<b>1 Источники доходов семьи, основные виды расходов семьи.....</b>	<b>5</b>
<b>2 Семейный бюджет .....</b>	<b>8</b>
<b>3 Реальная и номинальная заработная плата и реальные и номинальные доходы. ....</b>	<b>12</b>
<b>Заключение .....</b>	<b>15</b>
<b>Список использованных источников.....</b>	<b>17</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Экономика – хозяйственная деятельность общества, а также совокупность отношений, складывающихся в системе производства, распределения, обмена и потребления. Главная функция экономики состоит в том, чтобы постоянно создавать такие блага, которые необходимы для жизнедеятельности людей и без которых общество не сможет развиваться. Экономика помогает удовлетворить потребности человека в мире ограниченных ресурсов.

Результатом индивидуального проекта является освоение<sup>^</sup>

- предмета, метода и функции экономической теории;
- общих положений экономической теории;
- основных микро – и макроэкономических категорий и показателей, методы их расчета;
- построения 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;
- выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с учетом действия экономических закономерностей на микро – и макроуровнях;

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.

Индивидуальный проект состоит из введения трех глав, заключения, списка источников, в количестве 6 наименований.

## **1 Источники доходов семьи, основные виды расходов семьи**

Чтобы хватило денег на удовлетворение наших потребностей, необходимо правильно рассчитать будущие доходы и расходы, не допустить превышение расходов над доходами.

Следовательно, бюджет семьи должен иметь баланс, доходы в идеале должны превышать расходы, для этого необходимо определить статьи доходов и расходов в семье.

Источники денег в семье многообразны, доход – это деньги, или материальные ценности, блага, получаемые в результате какого-либо рода деятельности.

Денежные доходы семьи могут включать поступления денег в виде:

- зарплаты за работу по найму (на основной работе, по совместительству или на своем предприятии),
- доходов от индивидуальной трудовой деятельности,
- доходов от бизнеса,
- дивидендов по акциям, облигациям,
- процентов по вкладам в банк,
- доходов от сдачи в аренду недвижимости (квартиры, дачи, гаража),
- доходов от продажи недвижимости,
- доходов от продажи продукции с приусадебного хозяйства,
- алиментов.

Если что-то из девятнадцати перечисленных строк поступления денег в семью соответствует вашим представлениям, то мы можем перейти к составлению семейного бюджета: необходимо доходы, деньги распределить по статьям будущих расходов. Составить такую классификацию, которая бы максимально полно охватила семейные затраты.

Можно составить список расходов семьи, исходя из принципа важности, жизненной необходимости трат.

Необходимые, обязательные расходы семьи составляют в

среднестатистической семье примерно 50%-60% общего бюджета семьи, эти расходы обеспечивают насущные, минимальные, жизненно необходимые потребности семьи.

В череде наших потребностей это: питание, одежда, обувь, затраты на ее покупку и эксплуатацию (ремонт, чистка). Оплата жилья (аренда, коммунальные платежи). Транспортные расходы. Оплата долгов (кредиты, счета, страховки) Откладывание сбережений в резервный фонд семьи.

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 (прическа, массаж).

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.

Лишние расходы. Это те товары, которые для нас являются ненужными, или даже вредными (товары, удовлетворяющие ложные потребности: алкоголь, табак) Случайно, неосознанно купленные товары и услуги.

Если не принимать во внимание существование государства, а также пренебречь тем фактом, что корпорации выплачивают домашним хозяйствам в виде дивидендов только часть прибыли, то между национальным доходом и располагаемым личным доходом разницы нет.

Номинальный доход – количество денег, полученное отдельными лицами в течение определенного периода, также он характеризует уровень денежных доходов независимо от налогообложения.

Располагаемый доход– доход, который может быть использован на личное потребление и личные сбережения. Располагаемый доход меньше

номинального дохода на сумму налогов и обязательных платежей, т.е. Это средства, используемые на потребление и сбережение.

Реальный доход – представляет собой количество товаров и услуг, которое можно купить на располагаемый доход в течение определенного периода, т.е. С поправкой на изменение уровня цен.

Доход является конечной целью действий каждого активного участника рыночной экономики, объективным и мощным стимулом его повседневной деятельности.

Доход – есть денежная оценка результатов деятельности физического (или юридического) лица как субъекта рыночной экономики. В экономической теории под «доходом» имеют в виду денежную сумму, регулярно и законно поступающую в непосредственное распоряжение рыночного субъекта.

Анализ критериев расходов семьи подводит нас к выводу, что резервы бюджета семьи кроются в наличии необязательных статей расхода. Поэтому нам необходимо осознавать, что для нас жизненно необходимо, а что неважно. Если идти на поводу желаний, то человек навсегда останется внутри круга финансовых проблем.

Анализ статей доходов и расходов семьи позволит понять, куда и в каком количестве уходят деньги семьи, найти резерв для экономии, оптимизировать бюджет.

## 2 Семейный бюджет

Термин «бюджет» пришел к нам из Англии, дословно он означал «кожаный мешок». В те давние времена казначей выходил перед двором с кожаным мешком и объявлял всем присутствующим, каков бюджет государства, каковы доход и расход за определенный период. Бюджет – план доходов и расходов. Материальное положение семьи характеризуется именно семейным бюджетом.

Семейный бюджет – это роспись денежных доходов и расходов семьи, составляемая на определенный срок (обычно на месяц, квартал, год). Семейный бюджет составляется в виде баланса доходов и расходов семьи.

Доходы – это денежная сумма, регулярно и законно поступающая в непосредственное распоряжение человека, а расходы – это денежные затраты человека на удовлетворение его потребностей.

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.

Таким образом, весь смысл семейной экономики состоит в сбалансированности доходов и расходов семьи, а затем и в получении накоплений для увеличения расходов на улучшение обустройства быта семьи, формирование ее финансового резерва.

Варианты семейного бюджета.

В зависимости от характера отношений и благосостояния в семье, выбирается один из вариантов ведения семейного бюджета. Их существует всего четыре.

Раздельный бюджет — это далеко не редкость в семьях 21 века. Чаще всего эти случаи встречаются, если у молодых людей разные взгляды на траты, либо доход одного сильно превышает доходы другого члена семьи.

Плюсы:

- отсутствие ссор в семье из-за трат,
- отсутствие споров на имущество при разводе,
- каждый доволен, что у него есть его личные деньги,
- каждый чувствует уверенность и самостоятельность.

Минусы:

- крупные покупки оплачиваются не поровну, что может стать поводом для конфликта,
- если совершается большая покупка, то необходимо договариваться о том, кто сколько скинет на ее приобретение,
- если есть дети, то необходимо скидываться им на отдельные покупки,
- необходимо работать каждому члену семьи,
- возможен сильный перекося в сторону высокого благосостояния одного из супругов.

Подводя итог, можно сделать вывод, что это не самый лучший вариант для семьи. Однако он хорошо подходит, когда зарплата одного из супругов гораздо больше другого. Лучше все-таки иметь хотя бы небольшую общую часть денег, которая тратилась бы на общий быт. Следующий вариант как раз подразумевает такой подход.

Смешанный бюджет гораздо лучше предыдущего, поскольку сохраняет в себе плюсы раздельного бюджета и одновременно убирает его минусы.

О сумме, который каждый должен отложить договариваются заранее. К примеру, это может быть относительная сумма выраженная в процентах от зарплаты (например, 50%), либо же сумма в абсолютном выражении (например, 30 тыс. рублей).

Плюсы:

- у каждого есть свои личные деньги,
- наличие общих денег, что скрепляет семью,
- меньше споров касательно общих трат, ведь у каждого есть еще

своя часть денег.

Минусы:

- необходимо работать каждому члену семьи,
- возможное умалчивание супруга о своих доходах,
- возникновение споров о том, на что тратить семейные деньги,
- могут возникнуть конфликты о том, сколько каждый должен класть

в общую копилку.

Полностью общий семейный бюджет встречается в 21 веке не так часто. Это раньше было принято отдавать все деньги жене. Сейчас другое время. В современном мире появилось множество доступных товаров. Поэтому мужчине также нужны траты на личные нужды. Не будет же он их просить у супруги каждый раз.

Плюсы:

- полное доверие между мужем и женой,
- кто не работает или получает маленькую зарплату чувствует себя гораздо увереннее,
- нет споров о том, на что что-то купить.

Минусы:

- сложно определить на что или на кого необходимо тратить больше,
- психологически сложно делить что-то с другим, несмотря на то, что это твоя семья,
- не подойдет для тех, у кого разные миропонимание на траты,
- у вас не будет «своих» желаний на покупки.

Единоличный семейный бюджет предполагает, когда деньгами полностью распоряжается один человек. Такое бывает когда один человек является полным лидером или доверяет другому.

Плюсы:

- все вопросы решает один человек, поэтому конфликтов быть не должно,
- для кого-то это является оптимальным вариантом.

Минус заключается в том, что тот, кто управляет единолично деньгами может начать злоупотреблять своей властью.

Контроль семейного бюджета.

В начале месяца необходимо составить план на семейный бюджет. Какие траты в него входят? Разбейте траты на три пункта.

Обязательные платежи (есть в каждой семье):

- оплата коммунальных услуг (как сэкономить на ЖКХ),
- аренды жилья (если вы снимаете),
- оплата телефона, интернета, кредита, ипотека и прочее,
- затраты на питание,
- затраты на дорогу,
- лекарства/лечение.

Обычно эти траты составляют 40-60% всех денег.

Теперь перечислим необязательные платежи, но они всегда будут, поскольку они либо возникают периодически, либо доставляют нам удовольствие

- покупки для себя,
- развлечения.

На эту графу в среднем уходит до 40% бюджета. Оставшиеся часть денег стоит откладывать.

Инвестируйте минимум 10% своих доходов на накопления. Это может быть банальный банковский вклад или же инвестиции в фондовую биржу (акции, облигации, валюта).

Для повышения своей финансовой грамотности, рекомендую прочитать следующие статьи, где на понятном языке описаны базовые основы для будущего богатства:

### **3 Реальная и номинальная заработная плата и реальные и номинальные доходы.**

На сегодняшний день в экономической теории существует два вида заработной платы – реальная и номинальная зарплата.

Реальная заработная плата – это количество моральных и материальных благ, приобретаемое за плату номинальную. Другими словами, это покупательная способность заработной платы номинальной. Процентное преобразование легко отслеживается за счет мониторинга разницы, которая появляется между процентными переменными в уровне цен и процентными переменными в номинальной заработной плате.

Второй вид – это номинальная заработная плата. Понятие определяется как оплата за труд, которая имеет вид денежного эквивалента, то есть, определенное количество денежных средств, которое получает каждый работник за конкретный промежуток времени, либо за определенный объем выполненной работы. Последний вариант еще может носить название – сдельно-премиальная заработная плата. Номинальная заработная плата имеет сообразность с платой реальной, и зависит от ценового уровня на различные товары и услуги.

Зависимость между реальной и номинальной заработной платой.

Номинальная заработная плата не всегда имеет прямую зависимость от зарплаты реальной. 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.

Разделение заработной платы зависит от нескольких факторов: государство, город, область, тип населенного пункта проживания, характер

работы. Спрос на труд напрямую зависит от его производительности. Из этого следует, что при хорошей производительности труда повышается общий показатель реальной зарплаты.

В развитых государствах очень хорошо видно, чем отличается реальная зарплата от номинальной. Здесь наблюдается зависимость между реальной зарплатой, которая начисляется за один час работы и количеством продукции, произведенной за такой же промежуток времени.

Устройство современного рынка труда также имеет влияние на номинальную заработную плату. Чем больше разница между спросом на труд на рынке оппонента и предложением работодателя, тем размер реальной заработной платы становится больше, и чтобы привлечь работника на свою сторону, работодатель вынужден платить высокую зарплату.

В обратном случае, когда предложений меньше, тогда работник вынужден соглашаться на невысокую оплату своего труда. А работодатель, в свою очередь, имеет возможность снижать себестоимость товаров и услуг, которые он производит и получает больший доход. Именно поэтому владельцу производства выгоден низкий уровень заработной платы.

Определение номинального дохода относится абсолютно ко всем видам денежных поступлений граждан.

Он состоит из совокупности материальных благ и денежных средств, поступивших в бюджет за определенное время.

Источников, при помощи которых формируется номинальный доход, очень много, и они могут быть самые разнообразные. Но, можно выделить основные:

- прибыль, получаемая в следствии бизнес-деятельности;
- оплата труда;
- арендная плата, получаемая владельцами собственности;
- социальные трансфертные выплаты;
- платежи, полученные по государственным программам;

- прибыль, образовавшаяся при росте стоимости ценных бумаг (облигаций, долговых обязательств, акций);
- средства, полученные за счет кредитов банков, займов;
- лотерейные выигрыши;
- выплаты в виде компенсаций;
- доход от продажи собственных вещей.

Если Вы еще не зарегистрировали организацию, то проще всего это сделать с помощью онлайн сервисов, которые помогут бесплатно сформировать все необходимые документы:

- для регистрации ИП
- регистрации ООО

Если у Вас уже есть организация, и Вы думаете над тем, как облегчить и автоматизировать бухгалтерский учет и отчетность, то на помощь приходят следующие онлайн-сервисы, которые полностью заменят бухгалтера на Вашем предприятии и сэкономят много денег и времени. Вся отчетность формируется автоматически, подписывается электронной подписью и отправляется автоматически онлайн.

- ведение бухгалтерии для ИП,
- ведение бухгалтерии для ООО.

Он идеально подходит для ИП или ООО на УСН, ЕНВД, ПСН, ТС, ОСНО.

Все происходит в несколько кликов, без очередей и стрессов.

Реальные доходы представляет собой количество товаров и услуг, которое можно купить на располагаемый доход в течение определенного периода, т. е. с поправкой на изменение уровня цен. Стремление к максимизации своего дохода диктует экономическую логику поведения любому рыночному субъекту. Доход является конечной целью действий каждого активного участника рыночной экономики, объективным и мощным стимулом его повседневной деятельности.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Цель индивидуального проекта достигнута, поставленные задачи решены:

- рассмотрен бюджет семьи: источники доходов и основные виды расходов,
- проанализирован семейный бюджет,
- исследована реальная и номинальная заработная плата, реальный и номинальный доход.

В рамках работы был изучен семейный бюджет и источники его формирования. Сопоставление результатов работы с поставленными задачами позволяет заключить следующее:

Семейный 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.

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 течение месяца: квартплата и услуги, питание, проезд, уплата налогов и взносов.

В планируемые расходы так же включаются и сбережения на будущее. 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.

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.

Существенное влияние на формирование доходов населения оказывают выплаты по программам государственной помощи, за счет этих источников осуществляются пенсионное обеспечение, содержание временно нетрудоспособных граждан, выплачиваются различного вида пособия (на уход за детьми, медицинское обслуживание, малообеспеченным семьям на детей; выплаты пособий по безработице).

Соотношение в доходах населения доли трансфертных выплат и заработной платы играет важную роль в формировании экономического поведения индивидуума и его рудовой мотивации. Номинальные доходы населения, как уже отмечалось, включают в себя, помимо чистых доходов населения, и обязательные платежи. Обязательные платежи население осуществляет через финансовую систему в виде различного рода налогов и сборов.

Через аккумуляцию налоговых платежей и сборов государство реализует свое право на формирование части своих ресурсов для осуществления в последующем социальной политики через перераспределение денежных средств, оказание помощи малоимущим гражданам. В целях защиты интересов малоимущих граждан и недопущения снижения уровня благосостояния ниже предельно допустимого в данных конкретных условиях государство устанавливает пороговый минимум в доходах, не облагаемых налогом. В то же время для высоких доходов устанавливаются прогрессивно более высокие ставки налогов.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Автономов, В.С. Введение в экономику / В.С. Автономов. – М.: Юрайт, 2019. – 256 с.
- 2 Бардовский, В.П. Экономика / В.П. Бардовский. – М.: Инфра-М, 2017. – 672 с.
- 3 Борисов Е. Ф. Экономическая теория: учебник / Е. Ф. Борисов. – М.: Юрайт, 2018. – 271 с.
- 4 Волков, О.И. Экономика / О.И. Волков. – М.: Инфра-М, 2018. – 150 с.
- 5 Гомола, А.И. Экономика / А.И., Гомола, – М.: Академия. 2017. – 336 с.
- 6 Головачев, А.С. Экономика: учебник для СПО / А.С. Головачев. – М.: Юрайт, 2017. – 265 с.
- 7 Кнышова, Е.Н. Экономика / Е.Н. Кнышова. – М.: Инфра-М, 2018. – 336 с.
- 8 Сергеев, И.В. Экономика организации: учебник и практикум / И.В. Сергеев. – М.: Юрайт, 2019. – 127 с.
- 9 Чалдаева, Л.А. Экономика организации: учебник и практикум / Л.А. Чалдаева. – М.: Юрайт, 2016. – 154 с.
- 10 Фишер, С.Р. Экономика / С.Р. Фишер, – М.: Дело, 2016. – 864 с.