

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

Среднее профессиональное образование

**ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРОЕКТ**

**СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ**

Работу выполнил \_\_\_\_\_ *Захарова* \_\_\_\_\_ *21.11.2019г.* Ю.Н.Захарова  
(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 \_\_\_\_\_ *Вандрикова* \_\_\_\_\_ *21.11.2019г.* О.В. Вандрикова  
(подпись, дата) (инициалы, фамилия)

Тихорецк 2019

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>Введение.....</b>	<b>3</b>
<b>1 Бюджет семьи: источники доходов и основные виды расходов.....</b>	<b>5</b>
<b>2 Семейный бюджет .....</b>	<b>9</b>
<b>3 Реальная и номинальная заработная плата, реальный и номинальный доход .....</b>	<b>14</b>
<b>Заключение .....</b>	<b>17</b>
<b>Список использованных источников.....</b>	<b>18</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:

- предмета, метода и функции экономической теории;
- общих положений экономической теории;
- основных микро – и макроэкономических категории 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 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.

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 (1821-1896).

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.

Анализ структуры доходов и расходов населения России за период 1970-2010 гг. наглядно показывает, как происходит трансформация командно-административной экономики в смешанную экономическую систему. В структуре доходов увеличивается доля доходов от предпринимательской деятельности и собственности, появляются расходы на приобретение иностранной валюты.

Доходы населения – сумма денежных средств и материальных благ, полученных или произведенных домашними хозяйствами за определенный промежуток времени. Денежные доходы населения включают оплату труда, доходы от предпринимательской деятельности, пенсии, стипендии, различные пособия, доходы от собственности в виде процентов, дивидендов, ренты, средства от продажи ценных бумаг, недвижимости, продукции сельского хозяйства, различных изделий, а также доходы от различных услуг, оказанных на стороне. К

непрямым доходам семьи можно отнести расходы государства на содержание школ, медицинских учреждений, жилищное строительство. 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, могут использовать по собственному усмотрению.

Социальные трансферты – это передача ресурсов в денежной и натуральной форме государственными и некоммерческими организациями населению на безвозмездной основе. К ним относятся пенсии, стипендии, пособия, иная социальная помощь, а также бесплатные услуги, прежде всего, в области образования и здравоохранения.

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.

Заработная плата – как цена труда складывается под воздействием спроса на услуги труда и их предложения (по существу, продается не сам труд, который неотделим от самого человека, не являющегося в

современном мире объектом купли-продажи, а услуги труда).

Различают номинальную и реальную заработную плату, номинальная заработная плата выражается в деньгах, которые работники получают за свой труд.

Реальная заработная плата – это совокупность товаров и услуг, которые можно приобрести на полученные деньги с учетом их покупательной способности.

Динамика розничных цен и налогов, степень насыщенности потребительского рынка товарами влияют и на уровень, а также динамику доходов населения, так как используются показатели номинального и реального дохода.

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, это располагаемый доход с поправкой на индекс потребительских цен.

Индекс потребительских цен – это изменение стоимости основных потребительских товаров и услуг за определенный период, выраженное в процентах.

Налоги – это обязательные платежи, взимаемые с физических (населения) и юридических лиц в доход государства. Различают прямые налоги, которые взимаются непосредственно с доходов или имущества населения. Ставка налога на доходы физических лиц в России составляет 13% для любой суммы доходов.

Косвенные налоги, которые включаются в цену товаров и услуг. К ним относятся налоги на добавленную стоимость, акцизы на табачную и алкогольную продукцию.

Располагаемый доход может быть использован на личное потребление и сбережение.

Расходы населения – это затраты на покупку товаров и оплату услуг, обязательные платежи и взносы, выплачиваемые населением, на прирост сбережений населения во вкладах, приобретение государственных и других ценных бумаг, покупку недвижимости, на приобретение иностранной валюты.

Сначала рост доходов населения приводит к тому, что расходы на продукты питания (основную продукцию сельского хозяйства) начинают отставать от затрат на продукцию промышленного производства.

Потребности людей в питании ограничены их биологической природой, тогда как потребности в промышленных товарах более разнообразны и не имеют явных физических пределов. В дальнейшем рост доходов населения приводит к тому, что расходы на услуги начинают расти быстрее спроса на промышленные товары.

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.

Таким образом, бюджет семьи составляет основу финансовой базы семьи представляет собой роспись (баланс) денежных доходов, расходов сбережений на определенный срок.



## 2 Семейный бюджет

Семейный бюджет – одна из важнейших составляющих каждой семьи. Бюджет семьи – это финансовый план семьи, представляющий собой роспись её доходов и расходов за определенный промежуток времени.

Для счастливой семейной жизни, помимо всего прочего, необходимо ещё и финансовое благополучие. Для этого не обязательно каждый месяц зарабатывать по миллиону рублей, необходимо всего лишь научиться грамотно вести семейный бюджет и распоряжаться теми средствами, которыми располагает в данный момент ваша семья.

Доход семьи – денежные средства или материальные ценности, полученные человеком в результате какой-либо деятельности за определённый период времени.

Наиболее важной функцией семьи является формирование и использование семейного бюджета.

Семейные доходы – это денежные средства, которые члены семьи получают от посторонних лиц или организаций за определенный промежуток времени. У 90% семей доходная часть это заработная плата родителей. К сожалению, дети не могут повлиять на эту статью семейного бюджета.

Мы не можем жить, не тратя денег, так как большую часть необходимых нам товаров и услуг мы приобретаем на рынке. Отсюда и необходимость учиться грамотно тратить деньги.

Расход – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей.

Люди распределяют свои расходы на продукты питания, одежду и другие средства существования. Структура расходов семьи на месяц:

Питание – это те расходы, которые идут на повседневное питание всей семьи.

Транспорт – расходы из бюджета семьи, которые идут на оплату общественного транспорта или на бензин, если есть машина. Может быть и

то, и другое.

Личные расходы на каждого члена семьи индивидуально (одежда, обувь, бельё).

Бытовые расходы на всевозможные бытовые нужды (туалетная бумага, зубные щетки, средства для мытья посуды, лампочка в люстру.)

Коммунальные расходы на оплату квартиры. Свет, горячая вода, холодная, отопление, кабельное.

Связь— расходы на Интернет, стационарный телефон , сотовые и т. п.

Резерв – сумма, предназначенная для непредвиденных расходов, любых других, которые не запланированы в других статьях.

Накопления – деньги, которые вы откладываете на крупные покупки, отдых, одежду.

Расходы бывают разных типов. Они делятся на текущие и долговременные. Если первые расходы производятся за счет текущих доходов, то для вторых потребуется в течение некоторого времени откладывать часть доходов или попытаться заработать дополнительные деньги.

Расходы, кроме того, бывают запланированные (постоянные) и внезапные – непредвиденные. Это могут быть самые разные траты – от покупки подарка на день рождения, о котором забыли или куда не рассчитывали быть приглашенным, до покупки бутерброда, чтобы перекусить. Поэтому необходимо закладывать в бюджете некоторый резерв, чтобы незапланированные расходы не лишили возможностей потратить деньги на что-то действительно необходимое.

К постоянным ежемесячным расходам относят все те расходы, которые осуществляются всегда и которые трудно изменить, сократив или увеличив потребление некоторых благ и услуг. К ним относятся оплата за охрану в школе и попечительские взносы, питание в школьной столовой, проезд на автобусе или другом виде транспорта, оплата дополнительных занятий и др.

Выделяют переменные расходы, которые осуществляются время от

времени и не обязательно каждый месяц, например, покупка дисков с фильмом, компьютерной игрой или музыкой, покупка книги или носков.

Пределы нашим расходам ставят, конечно, наши доходы: ведь потратить можно только то, что имеется.

Именно поэтому практически все семьи сталкиваются в той или иной степени с проблемой сбережений: чтобы сделать какую – либо крупную покупку необходимо в течение какого – то времени откладывать часть доходов, а не тратить все на текущие нужды. Кто-то копит на мобильный телефон, кто-то на новый спортивный велосипед, кто-то на футбольный мяч, но у всех этих людей возникает ряд общих проблем: как удержаться от того, чтобы потратить эти деньги, сохранить сбережения и в тоже время не дать им обесцениться.

Многим детям трудно удержаться и не потратить появившиеся у них деньги на разные вкусные мелочи или карточки с героями мультфильмов. Если человек, привык тратить, не задумываясь, то ему будет сложно удержаться от этого. Поэтому лучший способ борьбы с необдуманными тратами – это держать сберегаемые деньги отдельно от денег для текущих трат.

Вопрос сохранения сбереженных денег можно решить по-разному. Для детей лучше всего доверить сохранение своих личных денег (например, подаренных на день рождения) родителям, а те могут поместить их в банк, купить валюту, золото или драгоценности, ценные бумаги.

Одна и та же семья может делать сбережения с разными целями и разными сроками. Аккуратный учет сбережений – важная составная часть ведения бюджета.

Если доходы бюджета оказываются равными расходам, то такой бюджет называется сбалансированным.

Если денег получено больше, чем потрачено, то имеет место избыток, или профицит бюджета.

При превышении расходов над доходами имеет место дефицит

бюджета – это значит, что часть расходов произведена за счет заемных средств – кредита. Источники кредита могут быть разные: банк, приятели, родственники, магазины.

Сам по себе кредит для потребителя – благо, поскольку он позволяет быстрее удовлетворять потребности. Однако кредит может стать и злом – если семья или человек злоупотребляет этой возможностью, не соразмеряя своих долгов с будущими доходами.

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.

Бюджет семьи отражает ее социально-экономический статус, предпринимательскую активность, уровень жизни, образования, инвестиционный потенциал. В таблице 1 представлен перечень расходов бюджета семьи

Таблица 1 – Расходная часть бюджета семьи, руб.

Показатель	Сумма
Питание	35000
Транспорт	5400
Расходы на личные нужды	10000
Коммунальные расходы	9000
Связь	1000
Непредвиденные расходы	3700
Итого	64100

Все расходы можно разделить на постоянные, обязательные и

переменные, необязательные. Если изменить обязательные расходы мы не в силах, то можно попробовать отказаться от некоторых необязательных расходов. Но даже обязательные расходы можно попытаться сократить. Например, можно сократить расходы на электричество, если сократить время просмотра телевизора или время игр за компьютером.

Много энергии потребляют стиральные машинки, поэтому чистоплотность тоже экономит семейный бюджет. К тому же, если бережно относиться к своим вещам и одежде, то родителям придется реже покупать им замену.

Дети очень любят общаться со сверстниками, поэтому часами могут «висеть» на телефоне, а операторы мобильной связи предлагают множество платных услуг, которыми детям так хочется воспользоваться. Например, скачать игру на мобильный телефон или музыку.

Проблема в том, что это стоит денег и часто бывает так, что со счетов снимается большая сумма, чем заявлена в рекламе. Все это ведет к росту ненужных трат. Многие одноклассники живут рядом и общение по телефону вполне можно заменить личными встречами. А от скачивания игр и картинок можно отказаться совсем.

Таким образом, семейный бюджет одна из важнейших составляющих каждой семьи. Доход семьи включает денежные средства или материальные ценности, полученные человеком в результате какой-либо деятельности за определённый период времени.

### **3 Реальная и номинальная заработная плата, реальный и номинальный доход**

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.

Чтобы судить о величине дохода, следует различать его «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 (неизменным), 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.

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:

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.

Норма амортизации определяется по формуле:

(1)

$$\text{ИПЦ} = 20\% - 100\%,$$

где, ИПЦ – индекс потребительских;

Иреал — индекс реального дохода за определенный период времени;

Реальный доход = Номинальный доход / Индекс цен

ИПЦ – пример цены выросли на 20% за год, следовательно, индекс потребительских цен, подсчитывается следующим образом, цены на начало года -100%, конец года 120%, уровень цен конца года делим на уровень цен начала года.

$$120\% : 100\% = 1,2$$

Иреал — индекс реального дохода за определенный период времени;

Ином — индекс номинального дохода за этот период;

ИПЦ— индекс потребительских цен за этот же период.

Например, номинальные доходы абстрактной семьи выросли за счёт превращения члена семьи, иждивенца в работника на 30%, а уровень цен – на 20%. Надо подсчитать, как изменились реальные доходы семьи за год. Подсчет производится следующим образом.

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. Поэтому Ином = 130% : 100% = 1,3.

ИПЦ в том же году равняется 1,2: уровень цен в конце года 120% (100%+20%) делим на уровень цен в начале года (100%).

Таким образом, Иреал = (1,3:1,2) x 100 % = 1,08 x100% = 108 %

Это означает, что реальные доходы семьи выросли за год на 8% (108 % – 100%).

Показатели реальных доходов особенно часто используются для

сравнения благосостояния людей в разных странах или в разные годы.

Сбережения — накапливаемая часть денежных доходов населения, предназначенная для удовлетворения потребностей в будущем.

Сбережения используются для покупки ценных бумаг и других финансовых инструментов, или размещаются в виде банковских вкладов. Различают личные и принудительные сбережения.

Личные сбережения — часть дохода домохозяйств после уплаты налогов, которая не расходуется на приобретение потребительских товаров.

Искусственное ограничение государством расходов населения на потребление посредством принудительной подписки на государственные займы, налогов на потребление, увеличение обязательных взносов по программам пенсионного обеспечения.

Система страхования вкладов (ССВ) — механизм защиты вкладов физических лиц в банках путём их страхования (гарантирования).

Основная идея работы ССВ заключается в проведении быстрых выплат вкладчикам из независимого финансового источника (например, специального фонда) в случае прекращения деятельности банка. Тем самым, не дожидаясь начала ликвидационных процедур, вкладчики гарантированно получают доступ к своим средствам.

Таким образом, реальная и номинальная зарплата, реальный и 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, реальная заработная плата характеризует покупательную способность номинальной заработной платы.



## 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

Исследовав, составляющие заработной платы родителей она пришла к выводу, чем выше оклад у родителей, тем больше будет заработная плата, тем больше будет доходная часть семьи.

Полученная формула позволяет сориентироваться, что для удовлетворения своих потребностей нам необходимо рационально производить расходы.

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.

Проанализировав доходы и расходы нашей семьи, нужно более экономично тратить на питание и личные нужды, тогда можно будет увеличить накопления семьи.

Таким образом, бюджет семьи составляет основу финансовой базы семьи представляет собой роспись (баланс) денежных доходов, расходов сбережений на определенный срок, семейный бюджет одна из важнейших составляющих каждой семьи. Доход семьи включает денежные средства или материальные ценности, полученные человеком в результате какой-либо деятельности за определённый период времени.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Баскакова, О.В. Экономика предприятия (организации) – Москва: Дашков и Ко, 2018. – 369 с.
- 2 Гомола, А.И. Экономика для профессий и специальностей социально-экономического профиля: учебник для студентов учреждений среднего профессионального образования. – Москва: Академия, 2018. – 352 с.
- 3 Ким, И. А. Основы экономической теории: учебник и практикум для среднего профессионального образования – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 328 с.
- 4 Коршунов, В. В. Основы экономической теории: учебник для среднего профессионального образования – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 219 с.
- 5 Куликов, Л. М. Основы экономической теории: учебник для среднего профессионального образования. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 371 с.
- 6 Лобачева, Е. Н. Основы экономической теории: учебник для СПО – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 516 с.
- 7 Микроэкономика. Макроэкономика: учебник – М.: КноРус, 2016. – 382 с.
- 8 Основы экономической теории: учебник и практикум для среднего профессионального образования – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 410 с.
- 9 Панфилова Котерова, Н. П. Экономика организации: учебник – М.: Академия, 2018 – 68 с.
- 10 Шимко, П. Д. Основы экономики: учебник и практикум для среднего профессионального образования – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 380 с.
- 11 Экономическая теория: учебное пособие – М.: КноРус, 2016. – 460 с.