

Технология построения семейного бюджета

2. Мотивационное начало урока.

? Что такое бюджет семьи?

? Что понимают под доходом семьи?

? Что такое расход?

Семейная экономика

Семья как ячейка общества играет важную экономическую роль. Мы постоянно ощущаем потребность в еде, тепле, защите, труде, общении, признании и т. п.

С одной стороны, именно в рамках семьи осуществляется удовлетворение насущных потребностей человека, с другой — эти потребности определяют и направляют развитие экономики.

Например, рост спроса на бытовые электроприборы не только стимулирует производство этих приборов, но требует также и увеличения выработки электроэнергии.

Таким образом, выполняемая семьёй экономическая функция связана с удовлетворением потребностей и накоплением *ресурсов*¹. (это запасы, средства для выполнения какой-либо деятельности, которыми обладает государство, общество, предприятие, отдельный человек или семья.)

Разобраться со своими потребностями, выбрать оптимальные эффективные средства для их удовлетворения, разумно организовать семейный труд, рассчитать расход денег и времени нам помогает семейная экономика — наука, изучающая закономерности экономической жизни семьи.

Чтобы экономическая жизнь семьи была эффективной, надо представлять себе расходы семьи и то, как они соотносятся с её доходами.

Ваши родители работают и содержат семью. Расходы на удовлетворение ваших потребностей занимают значительное место в семейном бюджете. Это затраты на питание, одежду, обувь, учёбу, дополнительное образование (кружки, курсы, секции), хобби.

Но если раньше доходы родителей были единственным источником в семье, то сейчас многим школьникам позволяет иметь свой личный заработок при условии, что работа не наносит ущерба учёбе.

Источниками доходов школьников, кроме карманных денег от родителей, могут быть:

- индивидуальная трудовая деятельность (например, декоративно-прикладное творчество и т. д.);
- коммерческая деятельность (например, продажа пирожков, газет, журналов и т. д.);
- оказание услуг (например, присмотр за ребёнком в отсутствие его родителей, помощь пенсионерам и инвалидам и т. д.).

Структура расходов и доходов в бюджете семьи должна быть четко определена, необходимо ясно понимать, каковы источники доходов и какие есть статьи расходов.

Бюджет семьи — это структура всех её доходов и расходов за определённый период времени (месяц или год).

Под *доходом* понимают деньги или материальные ценности, получаемые в виде заработной платы, вознаграждения или подарка от государства, предприятия, отдельного лица за выполненную работу, услугу или какую-либо другую деятельность. Все полученные средства составляют совокупный доход.

Расход — это затраты на питание, одежду, транспорт, на изготовление, содержание, ремонт, обслуживание каких-либо изделий или оплату услуг, накопление средств для покупки дорогостоящих товаров и т. д.

Бюджет можно представить в виде весов. На одну чашу мысленно помещаем доходы семьи, на другую постепенно ставим гирьки расходов так, чтобы чаши пришли в полное равновесие. Трудности к том, что набор гирек очень велик и важно выбрать наиболее подходящие по весу.

Если весы находятся в равновесии, то есть расходы равны доходам, — бюджет *сбалансированный*. Когда расходы превышают доходы, тогда говорят, что бюджет

имеет *дефицит*. Если же складывается ситуация, при которой доходы больше расходов, то бюджет называется *избыточным*.

На рисунке 1 представлены возможные составляющие семейного бюджета — источники дохода и статьи расхода. И хотя схема не отражает реальной бюджетной ситуации конкретной семьи, вы можете воспользоваться ею при составлении собственного семейного бюджета.

Семейный бюджет

Доходы семьи	Расходы семьи
Заработная плата членов семьи. Доходы от предпринимательской деятельности. Пенсии, стипендии, пособия. Доход от приусадебного хозяйства. Доходы из других источников (доходы от ценных бумаг, доходы от сдачи недвижимости ¹ и других средств в аренду, выплаты и льготы от общественных организаций и др.)	Обязательные платёжные сборы (налоги, оплата жилья и др.). Расходы на питание. Покупки непродовольственных товаров (одежда, обувь, мебель, предметы домашнего обихода). Расходы на культурные потребности (кино, театр, музей). Расходы на транспорт и связь (сотовая связь, Интернет). Накопления, сбережения

Рис.1. Составляющие семейного бюджета

Сбалансированный бюджет семьи позволяет рационально использовать её ресурсы и удовлетворять большую часть потребностей. Каждая семья должна уметь правильно распределять свой бюджет. Для этого необходимо знать основы домашней бухгалтерии. Чаще всего домашним бухгалтером является один из ваших родителей.

Планирование семейного бюджета — дело довольно сложное. Чтобы спланировать, сколько средств и на что будет израсходовано, надо располагать данными не только о своих доходах, но и расходах, о ценах на товары.

Постоянные расходы — это расходы, которые можно осуществить или запланировать на какой-либо период, в течение которого они не меняются. К ним относят покупку основных продуктов питания, плату за квартиру, подписку на периодические издания, оплату услуг страховых компаний, проездного билета и т. д.

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

К *циклическим* расходам относится покупка предметов различного срока пользования (мебель, верхняя одежда, бытовая техника, материалы для ремонта квартиры и т. д.).

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

Непредвиденные расходы включают в себя расходы, часто связанные с критическими ситуациями (покупка лекарств, ремонт бытовой техники и др.).

Можно выделить и *единовременные* расходы. Это приобретение произведений искусства, украшений и т. д.

Денежные расходы семьи принято делить на три основные группы: налоги и другие обязательные платежи; личное потребление; денежные накопления и сбережения.

Рассмотрим подробнее *обязательные платежи*. В них входят: налоги (в частности, подоходный); взносы в общественные и кооперативные организации, например в жилищно-строительный кооператив; погашение банковских ссуд и кредитов; оплата услуг детского сада и коммунальных услуг (квартиры, отопления, газа, воды, электроэнергии, телефона, радио, Интернета и т. д.), транспортные расходы; плата за образование или за дополнительные услуги бесплатного образования (кружки, секции).

Подоходный налог берётся с физического лица и составляет 13 % от начисленной заработной платы. Эти деньги вычитаются из зарплаты.

Кредит — предоставление в долг товаров или денег. Когда в долг дают деньги, то такой кредит называют *денежной ссудой*. Ссуду может взять как предприятие, организация, так и любой совершеннолетний гражданин.

Условия, при которых даётся кредит:

1. платёжеспособность (способность уплатить проценты за пользование кредитом);
2. срочность (возврат денег в точно назначенный срок);
- 3) возвратность (обязательность возврата всей суммы долга с учётом процентов).

Страхование. По мере роста благосостояния семьи возрастают расходы на страхование имущества, здоровья и т. д. В Советском Союзе государство брало на себя основные расходы по жизнеобеспечению человека и люди обыкновенно не задумывались о необходимости страхования имущества. В настоящее время, когда многие семьи живут в собственных домах, купленных или приватизированных квартирах, для всех становится ясным, что нужно застраховать своё имущество от возможных случаев его повреждения или потери в результате пожара, стихийного бедствия или других непредвиденных обстоятельств.

Спектр услуг, предоставляемых страховыми компаниями, очень широк, и каждая семья может выбрать то, что нужно именно ей, исходя из возможностей своего бюджета. Следует отметить, что расходы на страхование жизни, здоровья и имущества сегодня составляют заметную долю расходной части бюджета семьи.

Коммунальные платежи

К *коммунальным платежам* относятся: плата за отопление, газ, воду, радио, телефон, Интернет и др.

Плата за отопление. Расходы на отопление — самая крупная статья коммунальных платежей. Тепловая энергия в быту в основном идёт на отопление помещения (около 70 %) и на подогрев воды для бытовых нужд (около 30 %). Однако часть потреблённой тепловой энергии мы теряем.

Чтобы сэкономить тепловую энергию в быту, нужно:

1. утеплить окна и двери, особенно балкон;
2. рационально расставить мебель; она не должна препятствовать циркуляции тёплого воздуха от радиатора отопления;
3. содержать радиаторы отопления открытыми.

Плата за газ зависит от способа его доставки (в баллонах или по газопроводным трубам). В частных домах, отапливаемых газом, расчёт зависит от площади отапливаемого помещения.

Плата за воду. Расходы на воду составляют значительную часть бюджета. Экономия воды позволит экономить и энергоресурсы. В нашей стране в большинстве случаев плата за воду входит в общую сумму платы за квартиру и является одинаковой для всех. Однако в ряде городов она зависит от метража — площади квартиры. В новых домах устанавливаются специальные приборы для измерения расхода горячей и холодной воды. Как показывает практика, это приводит к значительному уменьшению потребления воды жителями домов.

Оплата радиоточки производится по одинаковому для всех тарифу.

Оплата электроэнергии осуществляется исходя из фактического количества израсходованной энергии. Для её расчёта находится разница между текущим показанием счётчика электрической энергии и его показанием на момент предыдущего платежа, затем эта разница умножается на стоимость одного киловатт-часа¹.

В настоящее время в домах устанавливаются счётчики, которые позволяют измерять расход электроэнергии отдельно в дневное и ночное время. «Ночная» электроэнергия стоит дешевле, чем «дневная», что стимулирует семьи к снижению расхода электроэнергии днём и увеличению расхода ночью. Всё это приводит к более равномерной нагрузке на электрические сети и снижает риск их отключения из-за перегрузки.

Оплата за коммунальные услуги может производиться через банки по расчётным книжкам или квитанциям оплаты, а также через Интернет и банкоматы с использованием банковской карты.

Планирование расходов семьи

Значительную часть расходной статьи бюджета семьи составляют *расходы на питание*.

Пища — одна из основных потребностей человека, основа его здоровья, работоспособности и долголетия. Здоровый режим питания и правильный рацион — это также предмет домашней экономики, ведь от них зависит здоровье, а значит, и трудоспособность членов семьи. Кроме того, расходы на питание, составляющие у многих семей значительную часть (примерно 40 %) семейного бюджета, также зависят от продуманности подходов к этому вопросу. Питание

должно быть сбалансированным, рациональным, то есть отвечать, определённым требованиям, таким как регулярность, разнообразие, необходимое количество и качество.

Расходы на питание в значительной степени зависят от принятого режима питания, то есть установленного по времени, структуре, объёму и калорийности порядка приёма пищи. Наиболее рациональным медики считают трёх- или четырёхразовое питание.

Где хранить сбережения

Для покупки товаров длительного пользования, которые приобретаются нерегулярно и достаточно дороги, как правило, необходим запас денежных средств. Поэтому бюджет в семье строят так, чтобы часть денег осталась неизрасходованной. Где же хранить накопленные сбережения? Хранить деньги дома невыгодно, они постоянно должны работать — приносить доход семье и всему обществу. Для этой цели можно хранить деньги в сберегательном банке. Вложенная сумма при этом возрастает на величину процента, который выплачивает банк владельцу денег. Сбережения можно вложить также в покупку ценных бумаг, ювелирных изделий из драгоценных металлов, предметов антиквариата, произведений искусства. Прибыльным и стабильным способом хранения средств является покупка старинных монет и марок. Цены на эти предметы растут с каждым днём. Однако следует иметь в виду, что денежные средства, находящиеся на личном счёте в банке, можно получить в любой момент, а перевод ювелирных изделий и других видов собственности в денежный эквивалент без значительной потери их стоимости может занять длительное время.

Формой размещения сбережений является также страхование жизни и покупка страховых накопительных полисов.

Одним из самых надёжных способов размещения накопленных средств может быть приобретение *недвижимости*, цены на которую растут более высокими темпами, чем инфляция. Однако приобретение недвижимости сопровождается новыми расходами: на выплату налогов, на содержание недвижимости и её страхование.

Как уже отмечалось, сбережения в семье возможны только при обдуманном планировании семейного бюджета (рис. 2).

Кроме семейного, существует также и *личный бюджет* каждого члена семьи. Вы когда-нибудь задумывались, сколько денег тратят родители на ваше содержание, в том числе на сладости, кино, кафе, дискотеки, концерты, оплату услуг связи и т. д.?

Как в любом бюджете, в бюджете школьника обязательно должны быть отражены расходы, например: питание вне дома, учёба, обувь, одежда, транспортные расходы, культурно-спортивные интересы, увлечения (коллекционирование, фотография, радиоконструирование и т. д.), непредвиденные расходы.

У современного школьника очень много соблазнов и поводов для траты денег. Чтобы ваши траты не были бездумными, нужно правильно распределять свой бюджет, согласовав его с общим — семейным.

Приобретение произведений искусств	Покупка недвижимости	Покупка вещей длительного пользования
Вклады в банке	Накопления и сбережения	Покупка металлов
Коллекционирование	Хранение наличных денег	Накопительное страхование
Приобретение валюты		

Рис. 2 Способы сбережения денежных средств семьи

Тем, кто хочет научиться грамотно тратить деньги, необходимо запомнить и выполнять следующие обязательные условия: *учёт, планирование, организация, контроль и коррекция*.

Для разумного учёта лучше завести хозяйственную книгу, в которой будут отражены все поступления средств и их расходование. Отнеситесь к ведению бухгалтерской книги творчески. Придумайте ей название, например «Финансы поют романсы» или «Копейка рубль бережёт». Варианты ведения этой книги могут быть разными.

1. Если вы не любите углубляться в сложные экономические расчёты, то вверху на первой странице общей тетради напишите дату. Разделите страницу на две части: доход и

расход. Записи должны вестись аккуратно и грамотно. Количество граф в расходной части может быть самым разным.

2. Второй вариант для людей, любящих анализировать, сравнивать, делать выводы. Записи в этой книге должны быть более подробными, скрупулёзными и вестись ежедневно. Лучше делать их сразу же после совершения покупки, так как трудно удержать в памяти траты, сделанные мимоходом. В конце месяца суммируются все доходы и расходы. Отнимите сумму расходов от суммы доходов и запишите остаток. Если он сходится с остатками денег в вашем кошельке, значит, все записи велись верно. Записи своих расходов делайте весь год. В конце года подведите итоги, уточните расходы по каждому счёту, рассчитайте его долю в общих расходах. Определите возможности накоплений, проанализируйте ошибки (табл. 1).

Анализ учётной книги позволяет, во-первых, узнать, на что потрачены деньги; во-вторых, определить, на каких расходах можно экономить; в-третьих, заранее спланировать свой бюджет, исходя из фактических затрат.

Расчеты можно вести на компьютере, пользуясь программами Microsoft Office, с помощью электронных таблиц Excel.

Таблица 1

Вариант ведения учётной книги школьника

Источник дохода	Доход, руб	Наименование покупки	дата	Расход средств по счетам, руб.							
				1	2	3	4	5	6	7	8
1. От родителей	500	Обед в школьной столовой									
				60					160		
2. Оказание услуг	60	Услуги связи, Интернет								30	
3. Другие источники	30	Ручка			30						
Итого за месяц	590			60	30				160	30	

Примечание. Счета: 1 — питание вне дома; 2 — канцтовары; 3 — книги; 4 — коллекционирование; 5 — кино, театр, дискотеки; 6 — спортивные секции и инвентарь; 7 — оплата мобильной связи; 8 — подарки. (Цены условные.)

4. Лабораторно-практическая работа № 1

Бюджет семьи

1. Рассчитайте затраты на приобретение необходимых для учащегося 8 класса вещей (одежда, обувь, учебники, канцелярские товары и др.).

2. Составьте список расходов вашей семьи за месяц, год. Попробуйте разделить их на постоянные, циклические, сезонные и единовременные.

Необходимо, чтобы каждая семья умела правильно распределять свой бюджет. Каждый человек должен знать основы домашней бухгалтерии. В каждой семье нужно иметь хозяйственную книгу, где необходимо отражать поступление средств и их расходование.