**Министерство образования Белгородской области**

**Областное государственное автономное**

**профессиональное образовательное учреждение**

**«Бирючанский техникум»**



**Научно-исследовательская работа**

**«Доходы и расходы семьи»**

|  |
| --- |
| **Автор:** Котлярова Зоя Митрофановна, преподаватель социально-экономических дисциплин |

**г. Бирюч, 2023 г.**

**Содержание**

1. Введение                                                                                                   3 с.

2. Теоретическая часть 4 с.

3. Практическая часть 8 с.

4. Заключение                                                                                             10 с.

5. Список используемой литературы                                                       11 с.

6. Приложение 12 с.

**1.Введение**

Семья – это маленькое государство, в котором есть свои жители, свое хозяйство и свой бюджет, который необходимо уметь рационально планировать. Мои родители всегда планируют семейный бюджет, и я часто слышу их разговоры об этом. Мне стало интересно, как же запланировать бюджет. В результате я начала данное исследование.

**Актуальность** темы исследования: с таким понятием как семейный бюджет сталкивались все, но далеко не все знают, что это и как с ним обращаться. Люди часто жалуются на недостаток денег, однако редко задумываются над путями решения своих финансовых проблем.

В исследовательской работе я обозначила **цель:** познакомиться с понятием семейный бюджет, доход и расход, изучить строение семейного бюджета и правил эффективного использования. Для достижения указанной цели, передо мной были поставлены следующие **задачи:**

1. изучить из чего складывается семейный бюджет, его расходы и доходы;

2. проанализировать статьи доходов и расходов в моей семье;

3. провести анкетирование;

4. познакомить обучающихся с приемами сокращения расходов.

**Объект исследования:** уровень знаний о семейном бюджете среди обучающихся ОГАПОУ «Бирючанский техникум»

**Предмет исследования:** повышение уровня знаний о семейном бюджете среди обучающихся ОГАПОУ «Бирючанский техникум»

**Гипотеза:** ведение учета денежных средств в семье ведет к более рациональному их использованию.

**Методы исследования:**

**-** изучение теоретического материала;

- анкетирование;

- эксперимент.

1. **Теоретическая часть**

**1.1. Что такое семейный бюджет?**

Для начала необходимо разобраться в том, что же такое бюджет. Бюджет – это структура доходов и расходов, составляемая на определенный период, обычно на один год.

Семейный бюджет – это структура всех ее доходов и расходов, за

определенный период времени.

Выше мы затронули понятие семейного бюджета, дальше разберем, из чего он складывается.

Доходы – это все деньги и материальные ценности, получаемые за

выполненную работу, услугу или какую – либо другую деятельность.

**Основные виды доходов семейного бюджета:**

1. зарплата -доход, получаемый за труд по основному месту работы родителей;

2. премия - доход, получаемый в качестве вознаграждения за определенные достижения;

3. дотации, пособия - адресный доход, получаемый от государства в качестве помощи;

4. наследство - доход, получаемый от родственников;

5. стипендия - доход, получаемый в качестве вознаграждения за хорошую учебу;

6. проценты - доход, получаемый с денежного вклада в банке;

7. дивиденды - доход, получаемый от владения акциями или другими ценными бумагами [1]

У каждой семьи есть свои потребности, которые ей необходимо удовлетворять чаще с помощью денег. Чем больше потребности, тем больше требуется денег и тем больше расходов у семьи.

        Надо уметь не только зарабатывать деньги, но и с умом их тратить. Что надо понимать под расходами?

Расходы – это затраты на товары и услуги, необходимые для существования человека. [2; с.290]

К ним относятся:

* затраты на питание;
* расходы на транспорт;
* траты на быт;
* оплата коммунальных услуг;
* оплата связи;
* личные траты каждого;
* спорт, образование;
* отдых, развлечения;
* сумма, которая откладывается на накопления.

Все расходы можно разделить на два вида:

* Постоянные расходы – это расходы, которые можно осуществить или

запланировать на какой – либо период времени, в течение которого они

не меняются.

* Переменные расходы – это расходы, которые включают в себя

периодические (циклические и сезонные) и единовременные (непредвиденные) расходы.

Планирование семейного бюджета помогает правильно распределить имеющиеся средства и ожидаемые доходы.

Ведение семейного бюджета:

* поможет правильно рассчитать свои финансовые возможности на месяц (год), так распределить средства, чтобы их хватило до следующего поступления денег;
* поможет избежать попадания в сложные ситуации с долгами, позволит избавиться от уже существующих задолженностей с наименьшими финансовыми потерями;
* выявит ненужные траты, поможет оптимизировать закупки и, тем самым, высвободит значительную часть денег;
* поможет начать делать накопления и планировать большие покупки или отдых без необходимости получения кредита.

**1.2. Типы семейного бюджета**

Договоренности о размерах личных и общих трат позволяют выделить 4 типа семейного бюджета:

* Общий семейный бюджет подразумевает, что все доходы всех членов семьи складываются в общую копилку и распределяются на нужды текущего потребления и нужды всех членов семьи.
* Раздельный бюджет встречается в семьях, где доходы одного из супругов сильно превышают доходы другого. Каждый распоряжается заработанными деньгами на личное усмотрение.
* Смешанный бюджет представляет собой комбинацию раздельного и общего семейного бюджета. Общая часть семейного бюджета составляется на основе договоренностей между супругами о количестве выделяемых денег на личное потребление и общие семейные расходы.
* Единоличный бюджет встречается в семьях, где источником дохода является заработок только одного члена семьи. Распоряжение деньгами происходит в авторитарном режиме и на усмотрение одного человека

Также семейный бюджет может быть:

* Сбалансированным, если расходы семьи не превышают ее доходов. Сбалансированный бюджет самый хороший. Можно смело утверждать, что семья, имеющая такой бюджет, не испытывает финансовых затруднений. И как следствие этого в такой семье больше денег можно тратить на образование, отдых, спорт, на удовлетворение потребностей, связанных с увлечениями членов семьи.
* Бюджет не всегда бывает сбалансированным, иногда он может быть дефицитным. Дефицитным называется бюджет, в котором семья тратит больше, чем сумма её доходов. **Дефицит бюджета** – это нехватка денежных средств для осуществления расходов, запланированных в бюджете [3; с. 120]

Сбалансирование бюджета семьи позволит рационально использовать ресурсы и удовлетворять большую часть потребностей. Поэтому в семейной экономике необходимо грамотно соотносить доходы и расходы.

**2. Практическая часть. Уровень знаний обучающихся о семейном бюджете.**

Изучив информацию о семейном бюджете, мною было проедено анкетирование обучающихся ОГАПОУ «Бирючанский техникум». В анкетировании приняли участие 60 обучающихся.

**На диаграмме 1 представлены результаты ответов обучающихся на вопрос «Что такое семейный бюджет?»** (Приложение 1)

Результаты опроса показали, что более 79% опрошенных обучающихся считают, что понятие «Семейный бюджет» означает доходы и расходы семьи, 11 % опрошенных обучающихся считают, что семейный бюджет – это только доходы семьи, 10 % опрошенных обучающихся придерживаются мнения о том, что семейный бюджет подразумевает семейные расходы.

**На диаграмме 2 представлены результаты ответов обучающихся на вопрос «Какие самые большие расходы в вашей семье?»** (Приложение 2)

Результаты ответов следующие:

* Питание – 66 % опрошенных обучающихся
* Квартплата – 17 % опрошенных обучающихся
* Одежда – 9 % опрошенных обучающихся
* Другое – 8 % опрошенных обучающихся

**На диаграмме 3 представлены результаты ответов обучающихся на вопрос «В вашей семье планируют бюджет?»** (Приложение 3)

Только 25% опрошенных обучающихся дали утвердительный ответ о том, что в их семьях планируют бюджет.

**На диаграмме 4 представлены результаты ответов обучающихся на вопрос «Знаете ли вы эффективные способы управления семейным бюджетом?»** (Приложение 4)

Только 21% опрошенных обучающихся знают об эффективных способах управления семейным бюджетом.

**На диаграмме 5 представлены результаты ответов обучающихся на вопрос «Скажите, нуждаетесь ли Вы в повышении знаний о способах оптимизации семейного бюджета?»** (Приложение 5)

Большее 80% опрошенных обучающихся дали утвердительный ответ, что нуждаются в повышении знаний о способах оптимизации семейного бюджета.

**Вывод:** Я поняла, что обучающиеся мало знакомы с данной проблемой, поэтому я выдала им полезные памятки. Не все знают, что такое семейный бюджет и умеют распоряжаться своими доходами рационально, это подтверждает актуальность данной темы.

Подводя итоги, я решила сделать **памятку** об основных приемах сокращения расходов и способах оптимизации семейного бюджета.

*1. Откажитесь от брендированных продуктов*

Покупка товаров менее раскрученных марок вместо широко известных брендов позволяет существенно сэкономить. Это же касается и лекарств, поэтому поищите в интернете более дешёвые аналоги дорогих препаратов или спросите о них непосредственно в аптеке.

*2. Покупайте только необходимое*

Часто покупатели совершают покупки лишь из-за того, что на товар была акция. Приобретайте лишь то, что вам действительно необходимо, и лишь тогда, когда вы к этому готовы

*3. Освойте интернет-магазины*

Меньшая цена в сравнении с обычными магазинами — одно из явных преимуществ интернет-магазинов. Многие популярные бренды и менее известные торговые марки продают свои коллекции со скидками до 90%.

*4. Экономьте на электроэнергии*

Старайтесь, где это возможно, ограничить энергопотребление.

*5. Большие расходы планируйте заранее, разделяя их на несколько месяцев.*

*6. Составляйте список покупок перед походом в магазин.*

*7. Планируйте расходы на месяц.*

*8. Не совершайте импульсивные покупки.*

**4. Заключение.**

Исследования психологов и социологов показывают, что способность человека управлять своими финансами напрямую зависит от того, имел ли этот человек такой опыт в детстве, приучали ли родители самостоятельно пользоваться деньгами, обсуждали ли в семье с детьми крупные покупки. Необходимо с детского возраста объяснять, откуда берутся деньги, как их зарабатывают и для чего они нужны. Из проведенного исследования я сделала определенные выводы:

1. Самый доступный способ улучшить благосостояние - научиться контролировать расходы, и главное - понять, какие покупки нужны, а от каких можно отказаться (покупка сладостей или бесконтрольная трата денег на телефон и интернет), ничего не потеряв при этом.
2. Чтобы правильно контролировать свой бюджет, необходимо производить несложные экономические расчеты ежедневно, т.е. рассчитать сумму повседневных расходов и стараться придерживаться данных расчетов.
3. Не надо экономить на всем подряд, ведь нельзя экономить на здоровье, питании и образовании.

Таким образом, моя первоначальная гипотеза о том, что ведение учета денежных средств ведет к более рациональному их использованию, подтверждается. Эти знания очень упростят повседневную жизнь и пригодятся всем.

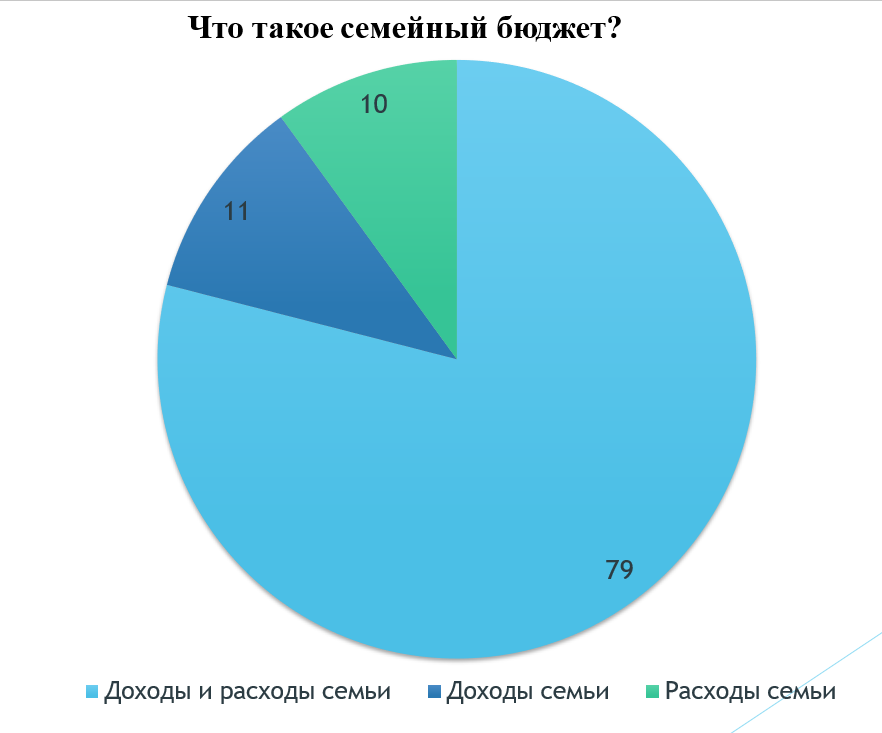
**5. Список используемой литературы** 1. [Финансовый гений](https://www.google.com/url?q=http://fingeniy.com/&sa=D&ust=1482441044078000&usg=AFQjCNHuxXE-JULfxy4OFJ4C8RYHVGVtFQ) - Финансовая грамотность, эффективное управление личными финансами  [Электронный ресурс]: офиц.сайт / [Финансовый гений](https://www.google.com/url?q=http://fingeniy.com/&sa=D&ust=1482441044079000&usg=AFQjCNE4635Xc98t652PkHMGfINdJToMGg). 2016. - Режим доступа: http://fingeniy.com/kak-sostavit-semejnyj-byudzhet-tablica-semejnogo-byudzheta/ (20 нояб. 2016)

2. Белокрылова О.С., Филоненко В.И. Обществознание - Изд.7-е - Ростов н/Д:Феникс, 2007.

3. Чернов А.Ю. Личные финансы. Доходы и расходы семейного бюджета. - М.: Перспектива, 2008. - 176 с.

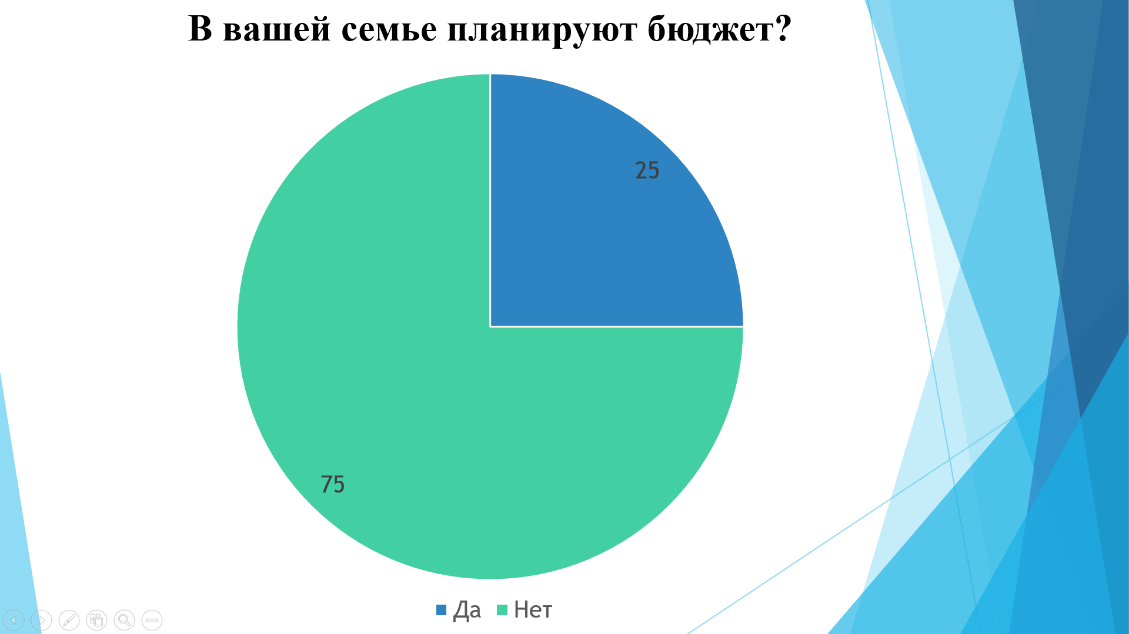
**6. Приложение**

**Приложение 1.**

****

**Приложение 2.**

**Приложение 3.**

****

**Приложение 4.**

****

**Приложение 5.**

****