

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
СРЕДНЕРУССКИЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ – ФИЛИАЛ**

ТЕМА 2. СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ



1

Орел, 2018

Преподаватель:
Невструева Н. О.

СОДЕРЖАНИЕ

- **1. Сущность и виды семейного бюджета. Источники доходов и основные статьи расходов.**
- **2. Личный располагаемый доход.**
- **3. Страхование.**

Семейный бюджет — это финансовый план семьи, сопоставляющий доходы и расходы семьи за определённый период времени (месяц, год).

Совместный
семейный бюджет

✓ все доходы членов семьи складываются в один кошелек и из него тратятся на нужды семьи.



Раздельный

✓ это каждый имеет свой кошелек,
✓ каждый распоряжается деньгами по своему усмотрению,
✓ общие расходы делятся или поровну, или пропорционально уровню заработка членов семьи.

Семейный бюджет базируется на трех важных составляющих:

- ❖ *учет,*
- ❖ *контроль,*
- ❖ *планирование*

❖ **Учет** подразумевает под собой подсчет доходов и расходов, ежедневное внесение данных о потраченных суммах в специализированную компьютерную программу.

❖ **Контроль** необходим во избежание незапланированных трат и для понимания, в какой финансовом положении находится семья в данный момент.

❖ **Планирование** помогает
правильно распределить
имеющиеся средства и
ожидаемые доходы по
всем категориям —
питание, проживание,
обучение, одежда,
транспорт.

- **Что такое доход?**
- **В каком виде люди могут получать доходы?**

Доходы семьи – это денежные средства, которые семья получает от других лиц или организаций.

Источники доходов семьи – это то, от чего или откуда семья получает деньги.

Из чего складываются доходы семьи?



пенсия



пособие



Зарплата,
гонорар или
прибыль




стипендия



Проценты от
банковских
вложений



Источники доходов семьи	Доходы семьи
1. Труд	Заработная плата
2. Предпринимательская деятельность	Прибыль
3. Владение природными ресурсами	Рента
4. Владение имуществом	Арендная плата
5. Свободные денежные средства	Капитал
6. Государственные и другие выплаты	Пособия на детей, по безработице и инвалидности, пенсии, стипендии и др.



- Трудовой доход — доход членов семьи, работающих по найму или занимающихся предпринимательской деятельностью.

- Имущественный доход — доходы от владения собственностью.

- Трансферты — доходы, за которые члены семьи ничего не должны давать взамен. Трансферты могут быть в денежной или натуральной форме (в виде товаров и услуг). Они могут предоставляться государством или негосударственными организациями, а также частными лицами.

- **Назовите основные статьи расходов?**

Простая структура домашних расходов

- Дом (аренда, налоги, страховка, содержание дома)
- Еда (продукты, кафе и рестораны)
- Долги (кредитные карты, долги, кредиты)
- Транспорт (автомобиль, общественный транспорт, такси)
- Счета и услуги (электричество, вода, газ, телефон и т.д.)
- Личные расходы (одежда, красота, развлечения, книги, медицина)
- Сбережения (резервный фонд, отпуск, пенсионные накопления, инвестиции)
- Другие расходы

«Доход» - денежная сумма, регулярно и законно поступающая в непосредственное распоряжение рыночного субъекта.

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

❑ **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.

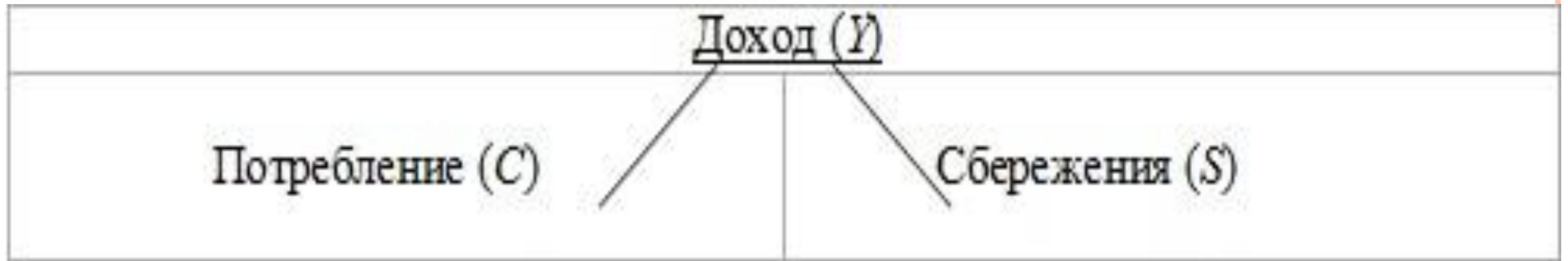
Располагаемый доход - это доход, идущий на личное потребление и очищенный от налога.

Личный располагаемый доход

=

личный доход - сумма налогов

- подоходный налог;*
- налог на имущество;*
- налог на наследство и т.д.*



представляет собой индивидуальное и совместное использование потребительских благ, направленное на удовлетворение материальных и духовных потребностей людей. В стоимостной форме это та сумма денег, которая тратится населением на приобретение товаров и услуг.

это не используемая на текущее потребление часть дохода

Мотивы сбережения

фирм:

домашних хозяйств:

инвестирование на расширение производства и увеличение прибыли

1) покупки дорогостоящих товаров, недвижимости;

2) обеспечение старости;

3) страхование от непредвиденных обстоятельств (болезни, несчастный случай и т.д.);

4) обеспечение детей в будущем;

5) желание обеспечить доходы в форме процента;

6) скупость и др.

- *В каком виде «семья» может хранить деньги?*
- *Во что наиболее безопасно вкладывать сбережения семьи*

Основными составляющими финансовых активов населения являются:

- вклады и депозиты в банках в рублях и валюте, в том числе на пластиковых картах;
- наличные деньги на руках у населения;
- вложения населения в ценные бумаги;
- запасы средств населения в наличной валюте;
- резерв страховых взносов населения.

❖ **Страхование** – это система форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных непредвиденных, неблагоприятных явлениях, а также на оказание помощи гражданам при наступлении определённых событий в их жизни.

❖ **Страховщик** – это (всегда страховая компания) юридическое лицо, которое в соответствии с предлагаемым или заключённым договором страхования принимает на себя обязательства возместить ущерб понесённый страхователем при наступлении предусмотренного договором страхового случая за определённое вознаграждение.

❖ **Застрахованный** – это физическое лицо жизнь, здоровье, трудоспособность, которого является объектом защиты по личному страхованию, может быть одновременно и страхователем, если выплачивает страховые взносы по условиям страхования.

- ❖ **Страховой полис** – это документ, выдаваемый страховщиком и подтверждающий договор страхования, он содержит условия заключённого договора.
- ❖ **Страховой случай** – это событие или совокупность событий, предусмотренные условиями страхования, с наступлением которых в силу закона или действующего договора *страхования, страховщик обязан выполнить свои обязательства по возмещению ущерба.*
- ❖ **ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ** - лицо, назначенное страхователем на случай своей-смерти в качестве получателя страховой суммы по личному страхованию. Синоним - бенифициар(ий).

Виды страхования — это направления, в которых осуществляют деятельность страховые компании на страховом рынке.

Все виды страхования делятся по объектам страхования.

В соответствии с законом РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" страхование делится на 4 основных вида:

- личное
- имущественное
- страхование предпринимательских рисков
- страхование ответственности

Это официальное разделение страхового рынка используемое в России органами статистики при составлении отчетности.

ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ

□ Страхование жизни

□ Страхование от несчастных случаев

□ Медицинское страхование

□ Страхование детей.

□ Пенсионное страхование

□ Страхование пассажиров

□ Страхование сотрудников

Имущественное страхование

- ❖ *Страхование недвижимого имущества*
- ❖ *Страхование транспортных средств*
- ❖ *страхование грузов*

Страхование ответственности

- Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств*
- Страхование гражданской ответственности перевозчика*
- Страхование гражданской ответственности предприятия*
- Страхование профессиональной ответственности*
- Страхование ответственности за неисполнение обязательств*
- Страхование ответственности за качество выпускаемой*
- Страхование общей гражданской ответственности перед третьими лицами*

Составить и проанализировать доходы и расходы семьи. (С согласия родителей)

ЛИТЕРАТУРА:

Экономика. Основы экономической теории./под ред. С.И. Иванова Кн.2 стр. 48-62