

Районный конкурс исследовательских, проектных и творческих работ учащихся  
Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение гимназия №2

Образовательная область: естествознание  
Секция: математика

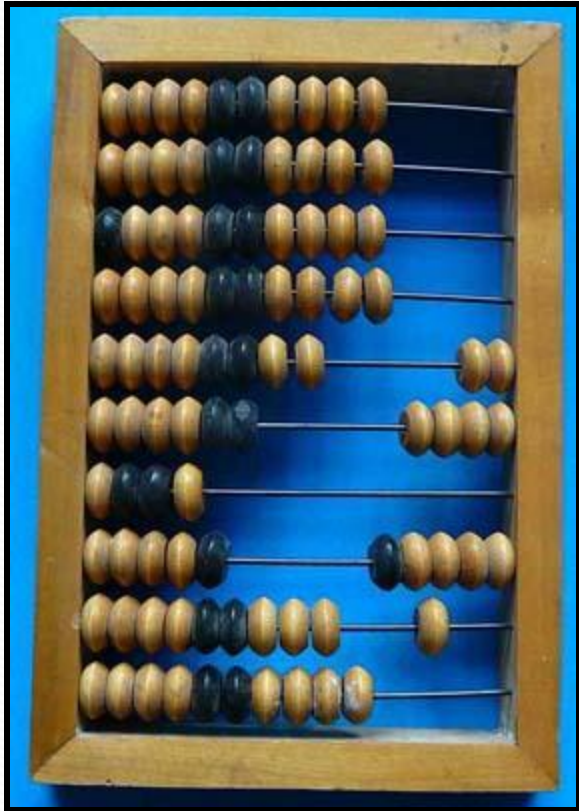
Тема: «Распределение средств семейного бюджета».

Авторы: ученики 8Б класса  
Варламова Елизавета  
и Толоконников Никита.

руководитель: Старостина  
Ирина Викторовна  
должность: учитель математики

2013 год.

# Содержание.



- 1) Введение ;
- 2) Цели ;
- 3) Из истории процентов ;
- 4) Что такое бюджет семьи?
- 5) Расчёт семейного бюджета через:
  - 1. Формулу
  - 2. Таблицу
- 6) Распределение денег для семейного бюджета ;
- 7) Социальный опрос ;
- 8) Анализ доходов семьи ;
- 9) Исследование бюджета семьи ;
- 10) Опрос семей класса и учителей ;
- 11) Результаты и выводы ;
- 12) Заключение

## Введение.

Семейный бюджет – одна из важнейших составляющих каждой семьи. Часто именно неумение вести семейный бюджет и грамотно распорядиться теми средствами, которые есть, приводит семью к взаимному разочарованию, обидам и недовольству.

Для счастливой семейной жизни, помимо всего прочего, необходимо ещё и финансовое благополучие. Для этого не обязательно каждый месяц зарабатывать по миллиону долларов, необходимо всего лишь научиться грамотно вести семейный бюджет и распорядиться теми средствами, которыми располагает в данный момент ваша семья. Когда мы умеем мудро распределить свой **семейный бюджет** и когда у нас всегда и на все хватает денег, в нашей жизни наступает спокойствие и ощущение надежности.

Совсем скоро мы станем взрослыми, и будем сами распорядиться деньгами. Нам хотелось бы понять, как рационально и экономно их тратить так, чтобы хватило и на еду, и на одежду, и на различные развлечения.

В данной работе мы постарались собрать и обобщить некоторые сведения и рекомендации по рациональному и экономному расходованию денег.

Очень часто мы встречаемся с ситуацией, когда люди, казалось бы, только вчера получили заработную плату, а сегодня денег уже у них нет. Братику нужны туфли, так как старые малы, а новые купить не на что. В гардеробе все вещи не соответствуют моде, хотелось бы обновку. Как дожить до получки? Эти и ещё массу других вопросов решаем мы ежедневно, а зарплата "тает" на глазах.

Но есть масса людей, которые умело, расходует имеющиеся у них средства. И все сыты, и каждая вещица своё место знает, и вещей вроде не много, а на все случаи жизни есть. И доход, пожалуй, такой же, но как-то всё с умом, толково у них получается?

Как же экономно, рачительно, разумно, умело вести домашнее хозяйство? Слово "экономика" произошло от греческого *oikonomike*, буквально - искусство ведения домашнего хозяйства. В нашем языке слово "экономить" связывают с понятиями "беречь, расходовать осмотрительно, рассчитать". Слово "рачительно" происходит от слова "радеть", то есть переживать, заботиться, относиться ответственно. "Разумно" получается только тогда, когда подумаешь, "приложишь ум". "Умело", когда сумеешь, "приложишь руки".

## **Цели:**

Цель данной исследовательской работы : изучение строения семейного бюджета, выведение формулы или иного способа вычисления семейного бюджета и нахождение различных предложений по его улучшению, изучение бюджета наших семей и исследование расходов.

## **Задачи:**

1. Изучить, что такое бюджет семьи.
2. Провести опрос населения.
3. Составить бюджет семьи.
4. Изучить проблему рационального и экономного расходования доходов семьи.



**Гипотеза:** Если мы будем знать, как формируется бюджет семьи и на что расходуются доходы семьи, то мы сможем соотносить свои желания и потребности.

**Актуальность:** «Деньги лишними не бывают»

**Объектом исследования** является вопрос доходов и расходов семейного бюджета.

**Предметом математического исследования** является изучение распределении средств семейного бюджета.

В ходе исследования использовались различные методы и приемы анализа учебной и научно-популярной литературы, ресурсов сети Интернет, социологический опрос, практическая работа.



## Зачем нужны проценты.

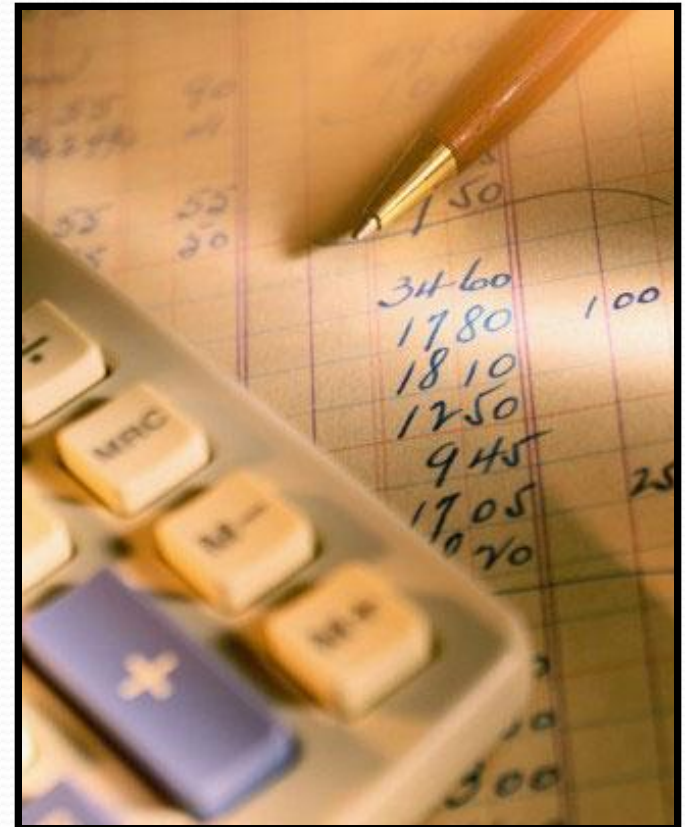
Математика в современном мире проникла во все сферы общественной жизни. Овладение практически любой современной профессией требует тех или иных знаний по математике. С математикой связана компьютерная грамотность и экономическая деятельность, все более увеличивается ее роль и в гуманитарных науках, не говоря уже о роли математики в естественных дисциплинах и, вообще, в научно-техническом прогрессе. Математические знания, представления о роли математики в современном мире стали необходимыми элементами общей культуры. В школе и в большинстве высших учебных заведениях математика является опорной дисциплиной, обеспечивающей изучение на современном уровне ряда других дисциплин, как естественных, так и гуманитарных.

Несомненно, человек зависит от математики так же, как и от любой другой науки, но математика вторгается в жизнь людей гораздо чаще, чем все остальные дисциплины. Можно сказать – без математики никуда! Человек часто встречается с такими ситуациями, в которых нужно применять математические знания или когда, человек, идя по улице иногда "срезает" путь. Это из теоремы Пифагора, мол, гипотенуза всегда короче суммы двух катетов. Таких примеров можно привести бесконечно много, но мы хотели бы остановиться на применении процентов в жизни современного человека. Они применяются почти во всех областях деятельности человека: промышленности, образовании, медицине... Современная жизнь делает задачи на проценты актуальными, так как сфера практического приложения процентных расчетов расширяется. Вопросы инфляции, повышение цен, рост стоимости акций, снижение покупательской способности касаются каждого человека в нашем обществе. Планирование семейного бюджета, выгодного вложения денег в банки, невозможны без умения производить несложные процентные вычисления. Знание процентов необходимо там, где требуется сравнительный анализ нескольких величин (круговая диаграмма), в подавляющем большинстве банковских операций, используются при изменении цен на товары и потребительские услуги и т.д.

Мы выбрали тему «Распределение средств семейного бюджета», потому что это одна из важнейших составляющих каждой семьи.

# Что такое бюджет семьи?

*Бюджет семьи* - роспись денежных доходов и расходов семьи, составляемая обычно на месячный срок в виде таблицы, баланс семейных расходов и доходов. Упрощенно говоря, бюджет семьи – это постатейный перечень всех доходов и расходов семьи за определенный период. Бюджет делится на две части – доходную и расходную. В доходную часть попадают все доходы, которые планируется получить за определенное время, в расходной части, соответственно, отображаются все предполагаемые расходы. Для расчёта семейного бюджета используется множество вариантов. Самый распространенный из них это *формула*.



## Формула расчета семейного бюджета.

В данной формуле **доходную статью бюджета** обозначают буквой «Д». Сюда включают в первую очередь суммы постоянных (заработная плата), а также предполагаемых дополнительных поступлений (приработок, средства от продажи какого-либо имущества и др.).

Расходы обычно нефиксированные, так что подсчитывают их примерную стоимость.

**Обязательные расходы** (квартплата и коммунальные услуги, транспорт, покупка гигиенических средств) фигурируют под буквой «Р». При необходимости можно использовать дополнительные обозначения, указывающие на конкретные траты — Рк (плата за квартиру), Рг (расходы на гигиенические принадлежности), Рт (транспортные расходы) и др. **Питание** — это особая расходная статья, для обозначения которой используют букву «П». Можно также ввести дополнительные обозначения для конкретных трат: Пд - расходы на питание, Пр — обед в ресторане, Пс - питание в столовой и т. п.

**Расходы на предметы гардероба** (одежду и обувь) обозначают буквой «О». Для конкретизации используют дополнительные значки: Ож — женская одежда, Ом - мужская одежда, Од — детская одежда. Для обозначения прочих трат заимствуют различные буквы русского алфавита, главное при этом помнить, какие расходы имелись в виду. **Резерв**, или неприкосновенный запас, который необходим для накопления денежной суммы, предназначенной для совершения крупной покупки, обозначают буквой «Нз».

В итоге получается достаточно  
простая формула:

$$D = P + C + O + Hз...,$$

где

$$P = P_k + P_t + P_r...;$$

$$C = C_d + C_s + C_r...;$$

$$O = O_j + O_m + O_d...$$

**D**- доходная статья бюджета

**P** – обязательные расходы

**C**- питание

**O**- расходы на предметы гардероба

**Hз** - резерв





Пользоваться данной формулой очень легко: вместо букв подставляют цифры, при этом в правой (расходной) части указывают суммы всех желаемых приобретений. Неудивительно, что при таком подходе расходная часть может значительно превысить доходную.

*В идеале правая и левая части формулы учета доходов и расходов должны быть равны.*

Это является свидетельством разумного подхода к планированию семейного бюджета.

После подсчета сумм по всем статьям обязательно проверяется, не превысила ли расходная часть бюджета его доходную часть. Если же расходы вдруг превысили доходы, то возможны два пути решения возникшей проблемы: или сокращать расходы по тем или иным статьям, или же искать дополнительные источники финансирования.

Благодаря подобным вычислениям можно распланировать важнейшие финансовые операции. И как бы ни были скромны инвестиции, с помощью планирования все же можно несколько улучшить финансовое состояние семьи и создать так называемый **НЗ** (неприкосновенный запас), или резерв, из которого в случае необходимости можно взять определенную денежную сумму. Этот резерв позволит также закрыть прореху в бюджете при покупке какой-либо не столь необходимой вещи, которую очень уж хотелось приобрести.

Есть еще один распространённый способ планирования семейного бюджета – это используемая на предприятиях теория бюджетирования. По вычислению этот способ схож со способом составления формулы семейного бюджета. Составляется таблица.

## Доходная часть

## Расходная часть

№ ст.	Наименование статьи	План (руб.)	№ ст.	Наименование статьи	План (руб.)
1	Заработанная плата		1	Одежда	
2	Пенсии		2	Питание	
3	Стипендии		3	Хозяйственные расходы	
4	Пособия		4	Коммунальные услуги	
5	Доход от личного хозяйства (сад, огород...)		5	Транспортные расходы	
6	Доход от других источников		6	Оплата телефона	
			7	Лекарства	
			8	Подарки	
			9	Непредвиденные расходы	
			10	Накопления	
			11	Всего	

## Распределение денег для семейного бюджета.

К распределению финансовых средств для семейных нужд существует два основных подхода. При первом из них все члены семьи складывают свою зарплату в общую семейную кассу и в течение месяца берут оттуда финансовые средства и на семейные, и на личные расходы. Этот способ идеален для очень дружных семейных пар. Второй подход подразумевает деление дохода каждого члена семьи на две части: общественную и личную. Общественная часть включает суммы на общие семейные нужды: коммунальные платежи, продукты, покупку мебели и бытовой техники. На что тратить личную часть дохода – каждый решает сам. Еще один вариант, когда один член из семейства, зарабатывающий значительно больше другого, полностью берет на себя оплату всех крупных семейных расходов.



## Социальный опрос.

Исследуя данную тему нас заинтересовали некоторые вопросы, такие как:

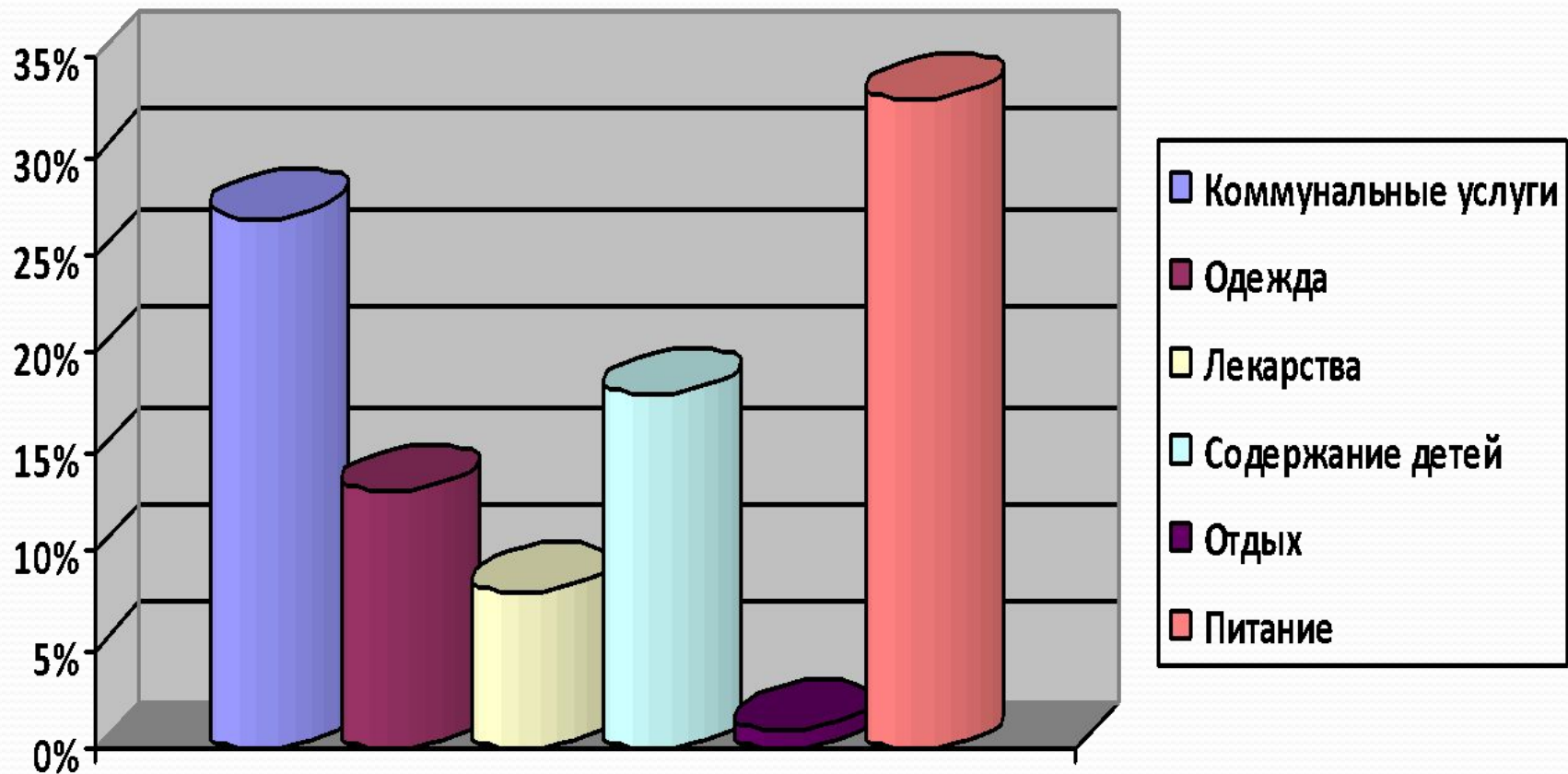
- Каков в среднем доход семьи?
- На какие сферы расходов уходит больше денег?
- Пользуются ли семьи схемами расчёта семейного бюджета?
- Много ли семей пользуются кредитами, ссудами или займами?
- У многих семей есть дополнительный доход помимо заработка (пенсии, стипендии и т. п.)?

Опрос проводился среди 15 семей. Результаты были таковы:

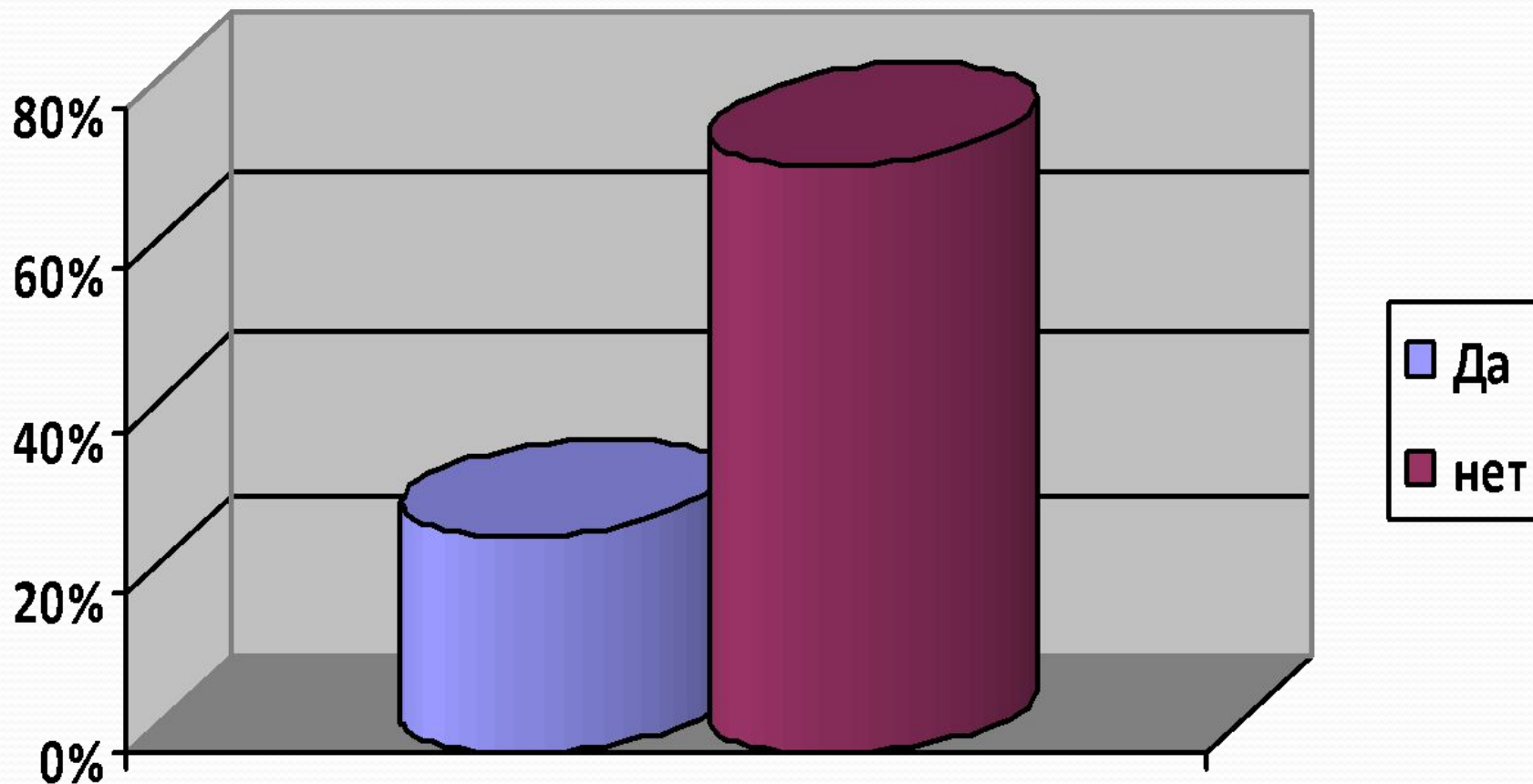
**1)  $\approx 30\ 000$ .**



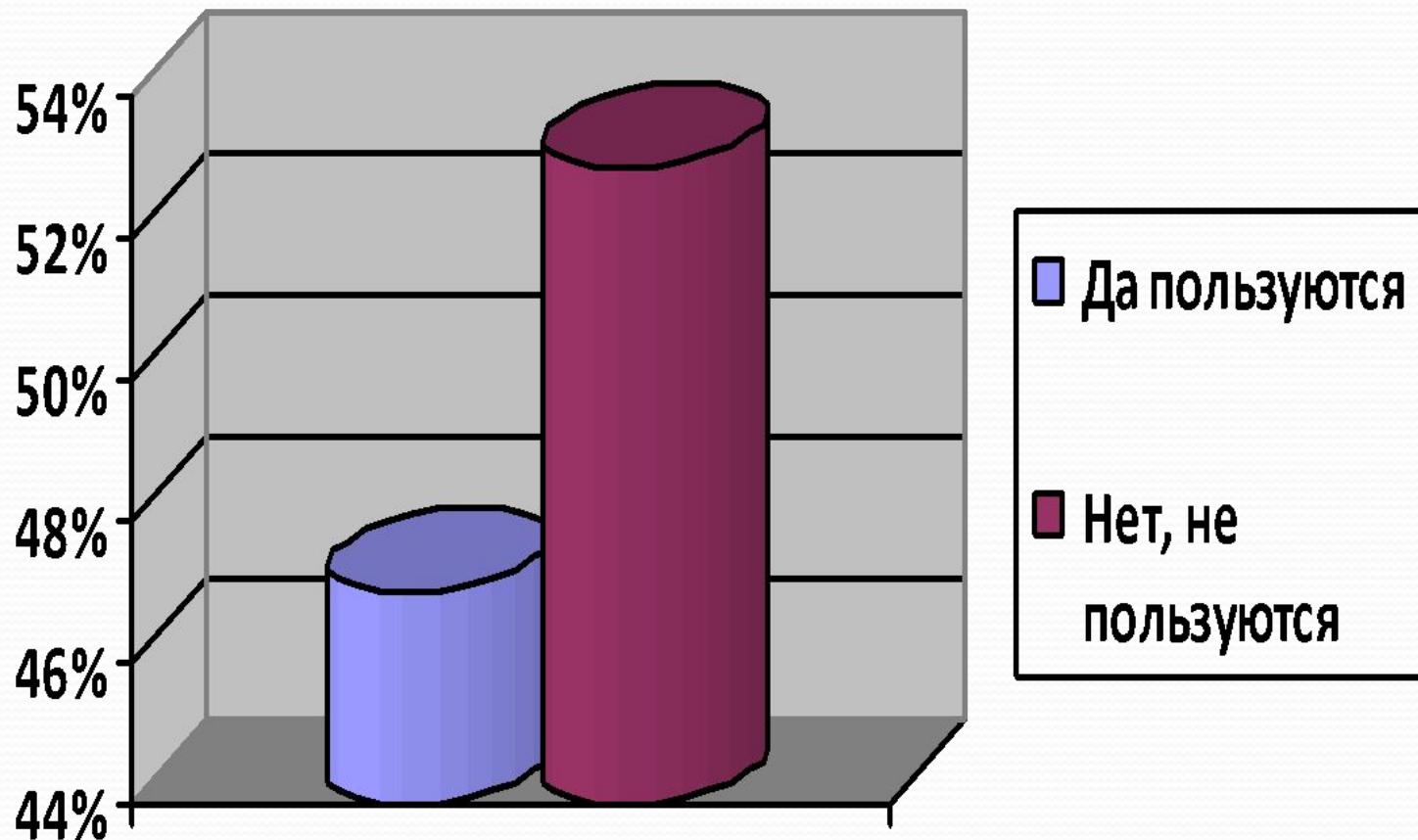
# На какие сферы расходов уходит больше денег ?



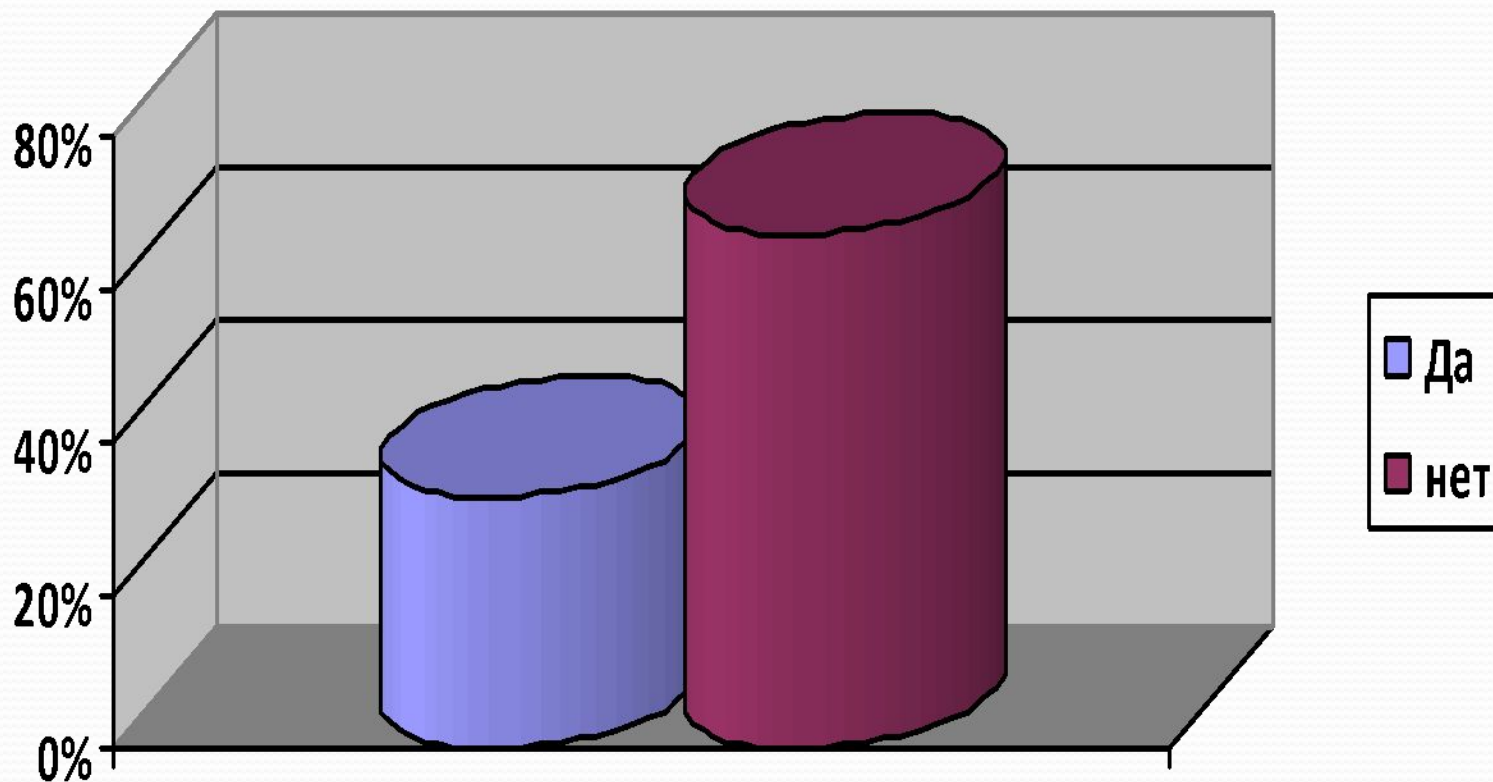
# Пользуется ли семья схемами расчёта семейного бюджета?



# Много ли семей пользуются кредитами, ссудами займами ?



У многих семей есть дополнительный доход помимо заработка (пенсии, стипендии и т.п.) ?





## **8. Анализ доходов семьи Варламовой Елизаветы.**

Попробую разобраться, что составляет бюджет моей семьи.

Мама работает экономистом в . Ее заработная плата примерно 17000 рублей.

Папа работает грузчиком . У папы заработная плата составляет примерно 25000 рублей. Таким образом, общий бюджет моей семьи примерно 42000 рублей.

Таблица бюджета семьи:

Мама	17000руб.
Папа	25000руб.
Итого	42000 руб.

**Исследование бюджета семьи из трех человек ( папа, мама, дочь).**

Исследуя расходы из бюджета семьи, я ежедневно вела записи расходов в течении трех месяцев (ноябрь, декабрь, январь).

Разные расходы в моей семье состоят из нескольких пунктов:

## Исследование бюджета семьи.

Доходная часть за <b>ноябрь</b>			Расходная часть		
№ ст.	Наименование статьи	План (руб.)	№ ст.	Наименование статьи	План (руб.)
1	Заработанная плата мамы	17000	1	Одежда	1000
2	Заработанная плата папы	27000	2	Питание	11000
3	Всего	44000	3	Хозяйственные расходы	3000
			4	Коммунальные услуги	6500
			5	Транспортные расходы	7000
			6	Оплата телефона	1000
			7	Лекарства	1000
			8	Подарки	3100
			9	Непредвиденные расходы	400
			10	Накопления	10000
			11	Всего	44000

Таким образом, фактически мы в ноябре месяце потратили 34000-00 руб. при доходе 44000-00 рублей, оставшуюся сумму 10000-00 руб. можно отложить на серьезные покупки.

Анализируя расходы в ноябре месяце можно было сократить расходы на подарках и сэкономить приблизительно 1000 руб.

## Доходная часть за декабрь

## Расходная часть

№ ст.	Наименование статьи	План (руб.)	№ ст.	Наименование статьи	План (руб.)
1	Заработанная плата мамы	17000	1	Одежда	500
2	Заработанная плата папы	29000	2	Питание	13000
3	Всего	46000	3	Хозяйственные расходы	3000
			4	Коммунальные услуги	6500
			5	Транспортные расходы	7000
			6	Оплата телефона	1000
			7	Лекарства	1000
			8	Подарки	6000
			9	Непредвиденные расходы	1000
			10	Накопления	7000
			11	Всего	46000

Таким образом, в декабре месяце доходы увеличились на 2000 руб., но и количество расходов тоже увеличилось на 2000 руб. а на серьезные покупки удалось отложить только 7000 руб. Это связано с Новогодними праздниками. Пришлось увеличить расходы на подарки и питание.

Доходная часть за январь

Расходная часть

№ ст.	Наименование статьи	План (руб.)	№ ст.	Наименование статьи	План (руб.)
1	Заработанная плата мамы	17000	1	Одежда	1000
2	Заработанная плата папы	25000	2	Питание	11000
3	Всего	42000	3	Хозяйственные расходы	3000
			4	Коммунальные услуги	6500
			5	Транспортные расходы	8000
			6	Оплата телефона	1000
			7	Лекарства	1000
			8	Развлечения	2000
			9	Непредвиденные расходы	500
			10	Накопления	8000
			11	Всего	42000

Таким образом, в январе месяце доходы уменьшились до 42000 руб., но и количество расходов тоже уменьшилось до 34000руб., как и в ноябре , а на серьезные покупки удалось отложить даже 8000 руб.



В результате анализа расходов моей семьи я сделала вывод : сначала необходимо отложить деньги на обязательные расходы:  
коммунальные услуги(6500 руб.),  
хозяйственные расходы ( 3000 руб.)  
транспортные расходы ( 7000 руб.)  
питание (11000-12000 руб.)  
итого :около 28000 руб.Только после этого можно распределить оставшиеся средства бюджета.



## 8. Анализ доходов семьи Толоконникова Никиты.

Попробую разобраться, что составляет бюджет моей семьи.

Мама находится в декретном отпуске по уходу за маленьким братишкой. Ее заработная плата составляет 4000 рублей детского пособия.

Папа работает У папы заработная плата составляет примерно 20000 рублей. Таким образом, общий бюджет моей семьи примерно 24000 рублей.

Таблица бюджета семьи:

Мама	4000руб.
Папа	20000руб.
Итого	24000 руб.

**Исследование бюджета семьи из четырех человек ( папа, мама, два сына школьного возраста и ясельного).**

Исследуя расходы из бюджета семьи, я ежедневно вел записи расходов в течении трех месяцев (ноябрь, декабрь, январь).

Разные расходы в моей семье состоят из нескольких пунктов:

Расходная часть		ноябрь	декабрь	январь	Среднее
№ ст.	Наименование статьи	План (руб.)	План (руб.)	План (руб.)	арифметическое в процентах
1	Одежда	2000	2000	0	6
2	Питание	12000	12000	13000	51
3	Хозяйственные расходы	2000	2000	2500	9
4	Коммунальные услуги	4700	4700	5000	20
5	Транспортные расходы	500	500	1000	3
6	Оплата телефона	500	500	500	2
7	Лекарства	500	500	500	2
8	Развлечения	500	500	1000	3
9	Непредвиденные расходы	1000	1000	500	3
10	Накопления	300	300	0	1
11	Всего	24000	2400	2400	

Тщательно проанализировав доходы и расходы моей семьи, я пришел к выводу, что моя семья живет по правилу « по доходам и расходы».

После рождения в семье второго ребенка и сокращения дохода на 13000 рублей родителям приходится планировать расходы и экономить на покупках, покупая только самые необходимые предметы обихода. Я никогда раньше не задумывался над тем, куда уходят семейные деньги, часто не понимал почему родители отказывали мне в покупке другого телефона, велосипеда, куртки.

Самое большое количество средств обязательного расхода уходит на оплату коммунальных услуг-20 %, хозяйственных расходов-9%, половина бюджета уходит на питание, только около 10% семья может потратить на одежду и непредвиденные расходы.



Моя семья не пользуется различного вида кредитами, так как родители считают, что если нет возможности его оплачивать, то на данный момент можно без этой вещи обойтись. Исключения могут составить непредвиденные обстоятельства (например: сломался холодильник или стиральная машина, наличие которых в хозяйстве необходимы). Проанализировав с мамой бюджет семьи, я понял, как тяжело вести бюджет, не влезать в долги, планировать необходимые покупки.



Работа над темой : «Распределение средств семейного бюджета» научила меня многому. Теперь я понял из чего состоят расходы, на каких статьях расхода можно сэкономить. А главное- что ведение семейного бюджета- это очень сложный процесс, с которым должны быть знакомы все члены семьи. В старших классах я хотел бы изучать экономику.



## Опрос семей класса и учителей гимназии.

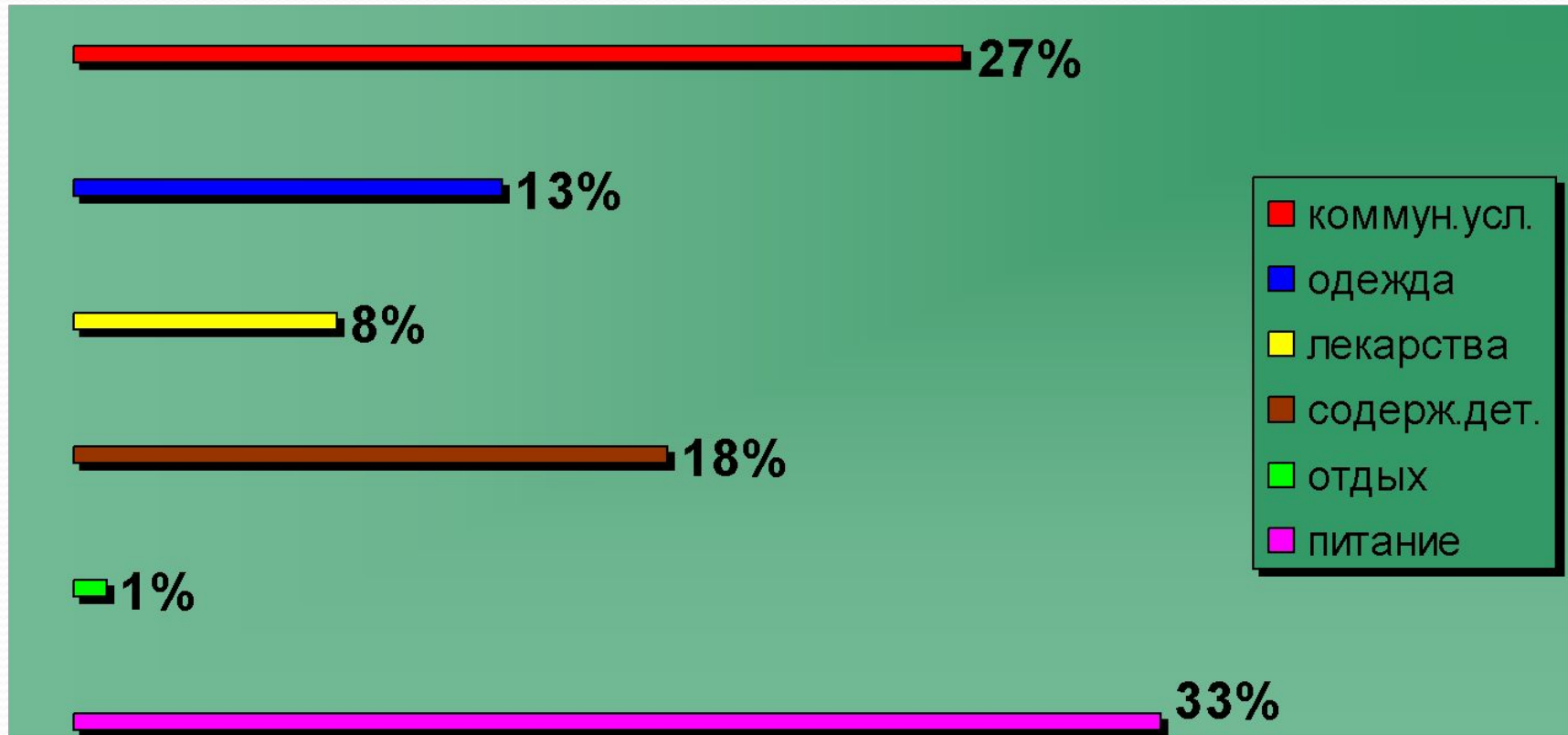
Опрос проводился среди взрослых людей, которые сами обеспечивают своё проживание.

Опрос состоял из трех приведённых ниже вопросов:

- а) На что вы больше всего тратите свой доход?
- б) На что вам не хватает средств?
- в) Как и на чём можно сэкономить?

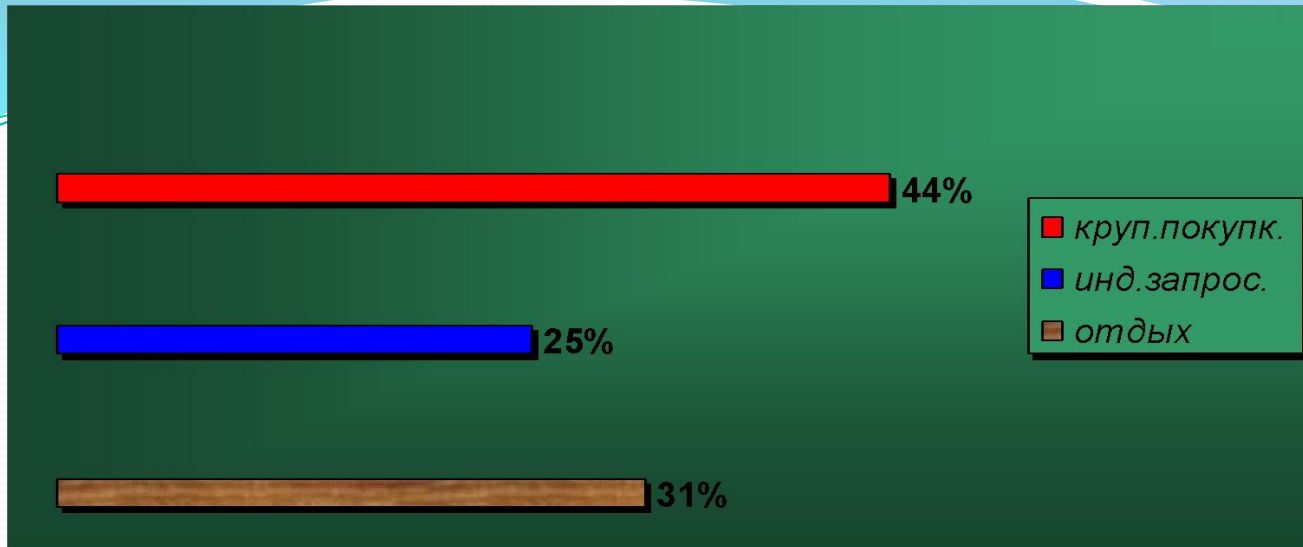
Мною были опрошены 30 человек, результаты опроса приведены в виде диаграммы.

*На что вы больше всего тратите свой доход?*

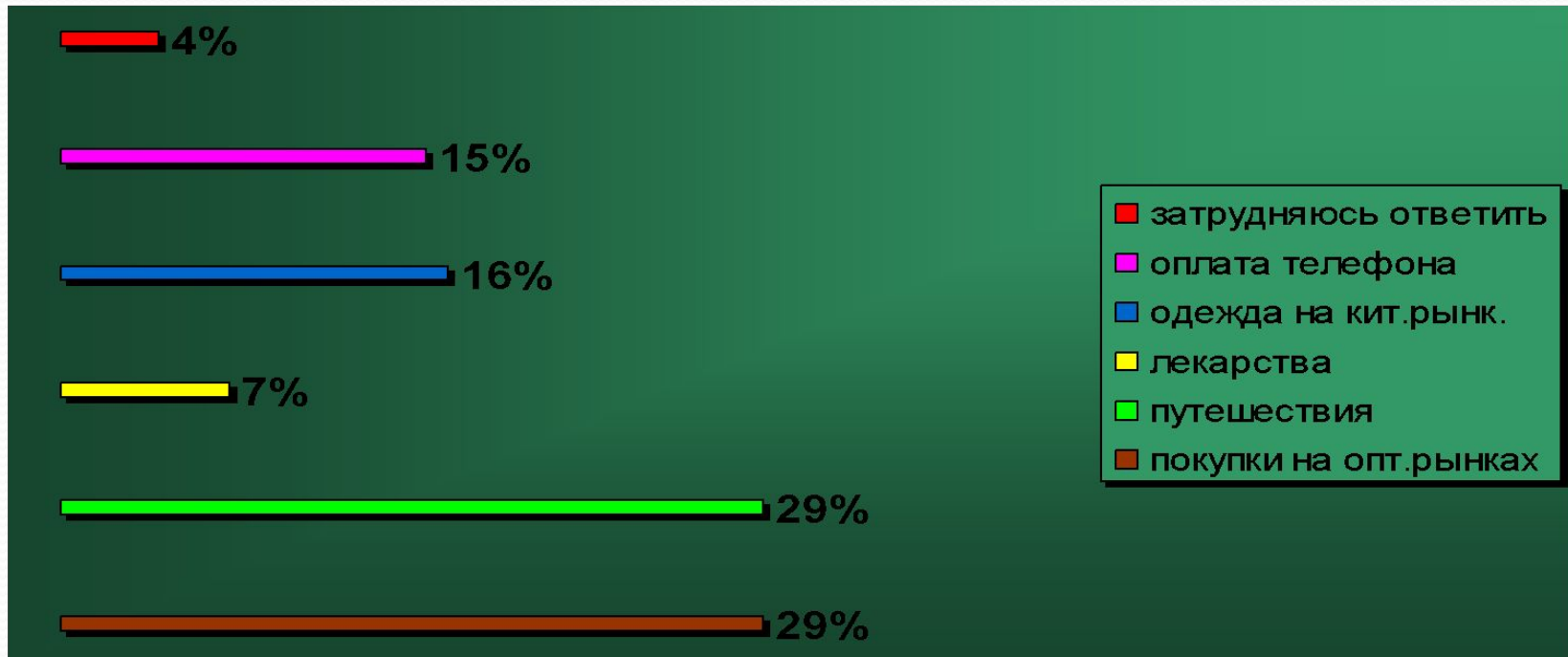




# На что вам не хватает средств?



# Как и на чём можно сэкономить?



## Результаты и выводы .

У каждой семьи свой бюджет. Он включает средства, необходимые для существования. В нем объединяются результаты совокупного труда в виде доходов и возможности последующего потребления в виде расходов.

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 составить список всех источников доходов членов семьи. В статье расходов нужно перечислить все, за что надо заплатить в течение месяца (квартплата и услуги, питание, проезд, уплата налогов и взносов и прочие расходы семьи).

Бюджет лучше составляться на месяц в специальной тетради.

Для расчета семейного бюджета удобно использовать электронные таблицы. В электронных таблицах можно производить любые расчеты, применяемые в бухгалтерии, а также строить диаграммы и графики.



Прежде всего, следует точно определить поступление денег на месяц. Особенно важно соотнести планируемую цифру расхода с фактически затраченной или уплаченной суммой. Это поможет реальнее спланировать, будущие расходы. В расчётной тетради должны быть указаны дата и количество поступающих денег, плановые расходы и фактические затраты. Расходы могут быть постоянными и непостоянными.

Постоянные расходы или обязательные, это плата за квартиру, свет, телефон, детский сад, музыкальную школу, питание вне дома, карманные расходы и т.д. Если вы решите какую-то сумму откладывать в качестве сбережений, то её тоже надо рассчитывать как постоянный, обязательный расход. Прежде, чем рассчитывать деньги дальше, вспомните, нет ли у вас финансовых платежей (кредит, ссуда, долги). Когда вы из общей суммы ваших денежных поступлений на месяц вычтете суммы на финансовые платежи и постоянные расходы, то останутся деньги на непостоянные расходы: на продукты, одежду, обувь, услуги и товары повседневного спроса, прием гостей, подарки, лекарства, развлечения и т.д.



Надо учесть, что именно за счёт непостоянных расходов получается экономия или перерасход средств. Если останутся деньги при планировании, их можно зарезервировать, это будет ваш неприкосновенный запас, на всякий случай.

А умеем ли мы покупать? Покупать так, как мы иногда покупаем, «все брали, и я взяла» - не годится. Я заметила, что некоторые люди легко определяют, где и что можно купить, причём за выгодную цену, а другие покупают все подряд, не взирая на цену.

Что же нам поможет сориентироваться? Знание своих нужд, потребностей в товарах, вещах. В этом нам поможет книга расходов.

В зависимости от дохода, количества членов семьи, их желания и необходимости сложится размер отдельных статей семейного бюджета.

Ежедневные расходы записывайте регулярно; не доверяйтесь своей памяти - через два дня вы вряд ли вспомните, что было куплено сегодня; подсчитывайте все расходы в конце каждой недели, при этом определите, правильно ли вы расходовали средства и подумайте, на чём можно сэкономить на следующей неделе. Никогда не старайтесь экономить на всем подряд – ни к чему хорошему это не приведет. Существуют вещи, на которых экономить нельзя - это полноценное питание, отдых, образование – свое и детей

В ваших записях должно быть отражены расходы за месяц и за год, тогда вы будете иметь наглядную картину и основу для составления новых бюджетов. Иногда, просматривая семейный бюджет, можно совершить неожиданные открытия, обнаружив, сколько средств уходит на такие вещи, без которых вполне можно обойтись - будь то покупка сладостей или бесконтрольное многочасовое сидение в интернете. И тогда вы сами уже будете вносить необходимые корректировки, тем самым постоянно совершенствуя свой бюджет. А, возможно, со временем у вас выработаются и свои подходы к планированию семейного бюджета.



# Заключение.

Каждое предприятие ведёт бюджет своих дел, потому что без бюджета они быстро обанкротятся и исчезнут. Когда дело касается семьи, то процесс длится дольше. Но конец точно такой же - без семейного бюджета люди приходят к разорению, бедноте и нищете, загоняя себя в очередные долги и кредиты. Именно поэтому в каждой семье ведется хотя бы какой-нибудь учет средств. Мы рассмотрели варианты чёткого расписания семейного бюджета и предложили некоторые советы.

Данная работа позволила нам и нашим семьям экономно расходовать деньги.









**Спасибо за внимание!**

