ЧАСТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«ГАЗПРОМ ТЕХНИКУМ НОВЫЙ УРЕНГОЙ

ПАО «ГАЗПРОМ»

**XIX студенческая конференция**

**«Интеграция учебной и исследовательской деятельности студентов как условие успешного**

**освоения профессиональной образовательной программы»**

Секция дисциплин

математического и естественно-научного цикла

**Научно-исследовательская работа**

**«Бюджет семьи и его способы экономии во время кризиса»**

|  |
| --- |
| Работу выполнили |
| студенты группы ПН-20  |
| Набиев Нариман  |
| Руководитель: |
| Автандилова Надежда Юрьевна, |
| преподаватель математики |
|  |

г. Новый Уренгой

2020 год

СОДЕРЖАНИЕ

Содержание...……………………..................................................………...……....2

Введение…………………………………………………….....................................3

1.Теоретическая часть...……………….......…….....................................................5

 1.1 Расходы..........................................................................................................5

 1.2 Распределение денег для семейного бюджета...........................................8

 1.3 Формула расчета семейного бюджета…………………............................9

2.Практическая часть….........…………………………........................................11

 2.1Исследование №1……………………………..............................................11

 2.2Исследование №2………….....………….....................................................13

 2.3Исследование №3………………….....….....................................................14

2.Анализ……………………………………...........................................................15

3.Заключение……………….....………………......................................................16

Список использованных источников………………….……...............................17

#

**ВВЕДЕНИЕ**

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

 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 распоряжаться теми средствами, которыми располагает в данный момент ваша семья. Умение мудро распределять [семейный бюджет](http://www.sun-hands.ru/6bydget6sostav.htm) и тогда, когда наступает момент нехватки денег, в жизни наступает спокойствие и ощущение надежности.

**Цель исследования -** изучение строения семейного бюджета, выведение формулы или иного способа вычисления семейного бюджета и нахождение различных предложений по его улучшению во время кризиса.

 **Предмет исследования** – способы экономии во время кризиса.

 **Объект исследования** – бюджет семьи.

**Задачи исследования:**

* изучить литературу по данному вопросу;
* определить основные статьи расходов нашего семейного бюджета.
* опробовать некоторые способы экономии своей семьи.
* разработать рекомендации по составлению рационального потребительского бюджета.

**Методы исследования:**

- опрос;

- анкетирование;

- анализ;

- сравнение;

- обобщение результатов.

**Гипотеза:**

Умение составлять рациональный потребительский бюджет поможет повысить уровень благосостояния семей.

**Актуальность и новизна:**

Многие семейные пары хотя бы раз задумывались, что было бы, если бы они немного сократили свои расходы? Возможно деньги, которые они сумели бы сэкономить, можно было бы отложить на большую покупку или поездку на отдых, что в наше время достаточно актуально, особенно во время кризисной ситуации.

**Теоретическая и практическая значимость:**

– работа содержит в себе множество теоретической ценности в виде формул расчетов и т.д;

 – также данная работа может быть использована как информационно-справочный материал для семейных пар.

# 1 Теоретическая часть

# 1.1 Расходы

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. 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 школьных завтраков или обедов, 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 билетов в кино, театр или на концерт, покупка подарка для родителей, братьев и сестер.

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 нескольких бюджетных периодов откладывать часть доходов, а не тратить все на текущие нужды. Кто-то копит на квартиру, кто-то - на автомобиль, 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.

Первая проблема скорее психологическая. Если человек, привык тратить, не задумываясь, то ему будет сложно удержаться от этого. Первейший способ борьбы с необдуманными тратами – не держать сберегаемые деньги вместе с деньгами для текущих трат. Вопрос сохранения сбереженных денег можно решить по-разному: поместить 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.

Исходя из всего выше сказанного, можно сделать вывод о том, что бюджет семьи отражает ее социально-экономический статус, предпринимательскую активность, уровень жизни, образования, инвестиционный потенциал.

**1.2 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.

**1.3 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 «**П**». При необходимости можно использовать дополнительные обозначения, указывающие на конкретные траты — **Пк**(плата за квартиру), **Пг** (расходы на гигиенические принадлежности), **Пт** (транспортные расходы) и др.

 **Питание** — это особая расходная статья, для обозначения которой используют букву «**С**». Можно также ввести дополнительные обозначения для конкретных трат: **Сд**- расходы на питание, **Ср** — обед в ресторане, **Сет** - 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 «**Р**».

В итоге получается достаточно простая формула:
**Д = П + С + О + Р..., где**

**П = Пк + Пт + Пг…;**

**С = Сд + Сет + Ср…;**

**О = Ож + Ом + Од...**

 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.

**2 Практическая часть**

**2.1 Исследование № 1**

**Цель**: выяснить, какова разница закупки в 2013 году и 2016 году.

**Ход работы**:

1. Изучение цены на продукты и бытовую химию в соседнем с домом магазине.

2. Изучение цены при розничной закупке в 2013 и 2016 годах.

3. Сравнение результатов.

4. Вывод.

Таблица 1 – Продуктовая корзина

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Розничная закупка | Цена 2013 г. | Цена 2016 г. |
| Пакет молока | 53 руб. | 94 руб. |
| Масло подсолнечное | 76 руб. | 95 руб. |
| Пачка сливочного масла | 48 руб. | 95 руб. |
| Килограмм картофеля | 35 руб. | 42 руб. |
| Килограмм моркови | 37 руб. | 71 руб. |
| Килограмм лука | 32 руб. | 50 руб. |
| Килограмм муки | 53 руб. | 63 руб. |
| Пачка макарон | 38 руб. | 71 руб. |
| Килограмм риса | 50 руб. | 102 руб. |
| Килограмм сахара | 50 руб. | 97 руб. |
| Килограмм яблок | 85 руб. | 154 руб. |
| Килограмм мяса говядины | 280 руб. | 467 руб. |
| Килограмм мяса курицы | 180 руб. | 210 руб. |
| Килограмм мяса свинины | 240 руб. | 390 руб. |
| Пачка сока/ литр | 65 руб. | 90 руб. |
| Плитка шоколада  | 24 руб. | 74 руб. |
| Зелень (петрушка, укроп, кинза)  | 89 руб. | 148 руб. |
| Пачка творога  | 64 руб. | 93 руб. |
| Десяток куриных яиц | 51 руб. | 87 руб. |
| Соль | 12 руб. | 17 руб. |
| Томаты  | 60 руб. | 120 руб. |
| Итог: | 1622 руб. | 2630 руб. |
| Разница составляет:  | 1008 руб.  |

Таблица 2 – Средства гигиены

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Розничная закупка | Цена за 2013 г.  | Цена за 2016 г.  |
| Пачка стирального порошка/килограмм | 55 руб. | 199 руб. |
| Туалетное мыло | 25 руб. | 60 руб. |
| Зубная паста/ тюбик | 55 руб. | 101 руб. |
| Чистящее средство для посуды | 60 руб. | 91 руб. |
| Туалетная бумага | 63 руб. | 84 руб. |
| Итог: | 258 руб. | 535 руб. |
| Разница составляет:  | 277 руб. |

Вывод: произошли существенные изменения цен всего за 3 года, то есть, кризис дал о себе знать. Следует обращаться к экономии, смотря, прежде всего на производителя товара, его объем и качество.

**2.2 Исследование №2**

**Цель**: сравнение затрат на оплату услуг при использовании различных осветительных приборов.

**Ход работы**:

1. Проанализировать финансовые затраты при использовании различных осветительных приборов.
2. Сделать вывод.

Таблица 3 – Расход электроэнергии.

|  |  |
| --- | --- |
| Осветительные приборы | Лампы накаливания |
| Потребление электроэнергии в час | 100 Ват | Энергосберегающие лампы  | Светодиодные лампы |
| Световой поток | 100 Lm | 60 Ват  | 20 Ват |
| Расход электроэнергии в месяц | 120 КВат | 80 Lm | 1200 Lm |
| Расчет | 120×1руб.38 коп | 60 КВат | 40 КВат |
| Финансовые затраты | 165 руб.60 коп. | 60×1руб.38 коп | 40×1руб.38 коп |

Вывод: использование светодиодных ламп экономит семейный бюджет в 3 раза.

**2.3 Исследование № 3**

**Цель**: сравнить затраты потребления воды с установленным прибором учета в 2013 и 2016 годах.

**Ход работы**:

1. Проанализировать финансовые затраты при потреблении воды с установленным прибором учета.

2. Сделать вывод.

Таблица 4 – Потребление воды

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Потребление воды с установленным прибором учета | За 2013 год | За 2016 год |
| Водоотведение | Горячая вода | Холодная вода | Водо–отведение | Горячая вода | Холодная вода |
| 30 руб. /29 кубов | 116 руб.16коп./14кубов | 27 руб./15 кубов | 35 рублей 8 коп/ 29 кубов | 120 рублей 97 коп/14 кубов | 31 рубль 50 коп/ 15 кубов |
| 870 руб. | 1626 руб.24 коп. | 405 руб. | 1038 руб. 2 коп. | 1693 руб. 58 коп. | 472 руб. 50 коп. |
| Финансовые затратыв месяц | 2901 руб. 24 коп. | 3204 руб. 28 коп. |

Вывод: здесь также можно проследить следы кризисной ситуации. Экономия семейного бюджета при потреблении воды с прибором учета составляет 30%. Сэкономленные на коммунальных платежах средства быстро окупят их стоимость и позволят снизить расходы в дальнейшем.

**Анализ**

 В ходе работы составлены примерные рекомендации по планированию рационального семейного бюджета. С помощью анализа, сравнения и обобщения результатов можно прийти к выводу, что самый доступный способ улучшить благосостояние семей – научиться контролировать расходы, ежедневно производить несложные экономические расчеты и выработать грамотный подход к планированию бюджета.

Гипотеза данной темы была подтверждена. Действительно, умение составлять рациональный потребительский бюджет поможет повысить уровень благосостояния семей. По завершении исследования №1 авторы данной работы пришли к выводу, что следует обращаться к экономии, смотря, прежде всего на производителя товара, его объем и качество. Исследование №2 показало, что использование светодиодных ламп экономит семейный бюджет в 3 раза. А исследование №3 показывает существенную разницу, наличие которой должно подтолкнуть к правильной мысли об элементарной экономии.

**Заключение**

 Чтобы лучше контролировать свои ежедневные расходы, нужно определить месячную сумму повседневных расходов и разделите ее на количество дней, так получится сумма, которую без опаски можно потратить за день. Если же вдруг потрачено больше запланированного, на следующий день нужно "затянуть пояс": необходимо восстановить баланс.
Не стоит экономить на всем подряд, ни к чему хорошему это не приведет. Существуют вещи, на которых экономить нельзя – это здоровье, полноценное питание, отдых и образование.
 Стоит анализировать семейные расходы, 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 можно вносить необходимые корректировки, тем самым постоянно совершенствуя бюджет семьи в обычное время и во время кризисных ситуаций.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1 Загорулько М.М. Основы экономической теории и практики. Учебно-методическое пособие, 1995.

2 Жизнь по минимуму// Аргументы и факты.-2004. -№10.

3 Мамедов О.Ю. Современная экономика. Общедоступный учебный курс, 1995

4 Райзберг Б.А. Экономическая энциклопедия для детей и взрослых. М., 1995.

5 Спецвыпуск газеты «Единая Россия» для Ямало-Ненецкого автономного округа ЮГРА. Дата выхода: 31.01.2011.

6 Б.А.Гончаров, Е.В.Елисеева, А.А.Электов и др. Технология 8 класс, Москва, изд.центр «Вентана-Граф», 2011 г, 203 с.

7 А.Скоробогатов «Семейный бюджет на компьютере», М., изд-во «РидГрупп», 2012г, 320 с.

8 Г.Острикова «как правильно составить семейный бюджет, или Кто положил деньги в тумбочку?» М., изд-во «НТ Пресс», 2006 г, 128 с.

9 Режим доступа:http://www.sun-hands.ru/6bydgetsostav.htm