

Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение

«Николаевская ООШ»

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИТОГОВЫЙ ПРОЕКТ

Тема

«Финансы семьи»

Куратор проекта:

Коченюк О.И.

учитель истории

выполнила: Пивоварова Анастасия

ученица 9 класса

Содержание:

Введение

I. Теоретическая часть

1.1. Что такое бюджет?

1.2. Структура семейного бюджета

1.3. Виды бюджета

1.4. Личный финансовый план

II. Практическая часть

2.1. Сбор теоретического материала

2.2. Изучение его, систематизация

2.3. Личный финансовый план

2.4. Создание памятки.

Вывод.

В условиях современного общества важным является социализация учащихся, то есть умение применять знания, полученные в школе во взрослой жизни. Также это означает умение контролировать, управлять своими финансами, составлять личный финансовый план. Это значит быть финансово грамотным человеком.

В настоящее время инфляция в стране растет, финансовое благополучие семей ухудшается. Я думаю, что тема моего проекта поможет мне и другим грамотно распоряжаться деньгами. Это приведет к улучшению моего финансового благополучия и использование полученных знаний в будущей жизни.

Актуальность выбранной темы определяется теми условиями жизни, в которых мы живем в настоящее время.

Целью данной работы является:

- использование основных понятий домашней экономики в реальной жизни;
- обучение правилам ведения домашнего хозяйства с помощью планирования семейного бюджета.
- составление личного финансового плана.

Задачи:

1. Получить новые знания по домашней экономике.
2. Ознакомиться с семейным бюджетом и его структурой.
4. Приобрести практические навыки в составлении личного финансового плана.

Гипотеза: умение составлять личный финансовый план, семейный бюджет поможет научиться расставлять приоритеты своих желаний, получить навыки правильного распределения денег и контроля за ними, а это приведет к улучшению финансового благополучия.

I Теоретическая часть.

1.1. Что такое бюджет

Семейный бюджет – одно из слагаемых благополучия семейной жизни. Всем нам знакома ситуация, когда мы просим родителей о какой – либо покупке, и они нам отказывают просто потому, что в данный момент эта покупка оказывается не запланированной. Нам говорят, что в бюджете семьи в данный момент нет денег. Что же такое бюджет и в частности семейный бюджет.

Термин “бюджет” пришёл к нам из Англии, дословно он означал “кожаный мешок”. Бюджет – план доходов и расходов.

Семейный бюджет - это роспись денежных доходов и расходов семьи, составляемая на определенный срок (обычно на месяц, квартал,

год). Семейный бюджет составляется в виде баланса доходов и расходов семьи.

Доходы – это денежная сумма, регулярно и законно поступающая в непосредственное распоряжение человека, а расходы – это денежные затраты человека на удовлетворение его потребностей.

2.1 Семейный бюджет

Бюджет семьи – это структура всех её доходов и расходов за определённый период времени (месяц или год). Что мы понимаем под доходами:

Заработная плата членов семьи

Пенсии, пособия.

Доходы от ведения домашнего хозяйства.

Все полученные средства составляют совокупный доход. Каждая семья должна уметь правильно распределять свой бюджет.

Расходы семьи можно разделить на четыре статьи:

- обязательные:** коммунальных услуг, плата за обучение или детский сад, оплата обязательных счетов
- основные расходы:** питание, лекарства, одежда, мобильная связь, Интернет, ведение домашнего хозяйства, карманные деньги и т. п.
- сбережения** или суммы, которые ежемесячно откладываются на экстренные нужды или крупные покупки.
- свободные расходы:** отдых, развлечения, подарки. Эти статьи расходов могут увеличиваться или уменьшаться в зависимости от ситуации.

2.3. Какие бывают бюджеты

Если *расходы в бюджете равны доходам* - бюджет называют сбалансированным. Когда *расходы превышают доходы*, тогда говорят, что бюджет имеет дефицит. Если же складывается ситуация, при которой *доходы больше расходов*, то бюджет называется *профицитным*. Сбалансированный бюджет семьи позволяет рационально использовать её ресурсы и удовлетворять большую часть потребностей. Каждая семья должна уметь правильно распределять свой бюджет.

2.4. Личный финансовый план.

Я считаю, чтобы научиться правильно вести семейный бюджет, надо учиться планировать свой личный финансовый план. Для того чтобы это сделать правильно, надо учитывать 3 фактора:

1. Оценить текущее финансовое положение.
2. Сформулировать собственную цель, мечту.

3. Составить график поступления и расходования собственных средств.

Конечно, я еще учусь в школе, не зарабатываю деньги, но у меня есть карманные деньги, которые мне дают родители, бабушки, мне дарят их на день рождения, праздники. Я попыталась составить свой собственный финансовый план.

Доходы

Доходы	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Карманные	1000	1000	500	500	500	200	200	300	300	300	300	300
Подарки							5000	2000				3000

Расходы

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Желания	500	500	200	200	250	100	3000	1500	200	200	200	3000

Баланс

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Итого
Накопления	500	500	300	300	250	100	2000	800	100	100	100	300	5350

Цифры доказывают, что мечта может стать реальностью, просто надо научиться грамотно пользоваться своими финансами, т. е. стать финансово грамотным человеком.

Что такое финансово грамотный человек:

1. Ведет учет собственных доходов и расходов.
2. Тратит меньше, чем зарабатывает
3. Ориентируется в мире финансов.
4. Имеет подушку безопасности.

А чтобы этого достичь, я советую выполнять простые рекомендации.

Простые советы:

- Обсудите бюджет на семейном совете и выработайте стратегию расходов, которая устраивала бы всех членов семьи.
- Деньги лучше держать на банковской карте, чтобы они не были перед глазами. Расходы на непредвиденные траты сразу уменьшатся.
- Когда идете в магазин, берите с собой деньги только на то, что планируете купить. Так вы будете застрахованы от необдуманных трат. Хорошо составить план покупок.
- Старайтесь не брать в долг. Если вы не укладываетесь в бюджет, лучше максимально урезать расходы и дотянуть до зарплаты. Иначе вам сразу же придется отдать часть денег в счет долга и в следующем месяце на расходы останется еще меньше, чем в этом.
- Если решили экономить? Не отказывайтесь сразу от всех радостей: непременно сломаетесь. Вам будет гораздо проще, если хотя бы раз в неделю позволите себе что-нибудь приятное.