



## Тема: Финансовое планирование и бюджет.

### Практическое занятие №3

#### Составление семейного бюджета.

**Цель работы:** научиться составлять личный (семейный) бюджет и определять его баланс.

#### Общие положения.

**Личный бюджет** – это персональный план доходов и расходов на определенный период.

**Семейный бюджет** – это план доходов и расходов семьи на определенный временной период.

**Доход** — это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности. Денежные доходы семьи могут включать поступления денег в виде:

- заработной платы;
- доходов от индивидуальной трудовой деятельности;
- дивидендов по акциям, процентов по вкладам в банк;
- доходов от сдачи в аренду недвижимости (квартиры, дачи, гаража);
- доходов от продажи недвижимости, продукции с приусадебного хозяйства;
- стипендий, пенсий, пособий на детей;
- алиментов, помощи родных и близких;
- подарков, призов, выигрышей;
- возврата налогов;
- грантов;
- наследства.

**Расход** – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей:

- расходы на жилье (аренда, налоги, страховка, содержание дома, квартплата);
- расходы на питание (продукты, кафе и рестораны);
- долги (долги, кредиты);
- расходы на транспорт (автомобиль, общественный транспорт, такси);
- расходы на отдых (отпуск, хобби, культурные мероприятия);
- личные расходы (одежда, косметика, развлечения, книги, лечение);
- сбережения (резервный фонд, пенсионные накопления, инвестиции);
- другие расходы.

Различают несколько видов доходов семьи:

- **Постоянные** (стипендии, пенсии, заработная плата, пособия и т.д.)
- **Временные и одноразовые** (подарки, премии, выигрыши и заемные средства).



Структура расходов не менее разнообразна и переменчива. Можно выделить две группы издержек:

- **Первичные** (траты, которые нельзя исключить - продукты питания, обувь и одежда, плата за жилье, коммунальные услуги и налоги).

- **Вторичные** (приобретение собственной жилплощади, машины, бытовых электроприборов, предметов роскоши и т.д.)

Для составления бюджета необходимы следующие действия:

- 1) определение статей доходов и расходов;
- 2) запись доходов и расходов;
- 3) группировка доходов и расходов;
- 4) расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами;
- 5) постоянный учет доходов и расходов;

### Структура семейного бюджета

Доходы		Расходы	
Статьи дохода	Сумма в рублях	Статьи расхода	Сумма в рублях
<i>Постоянные:</i>		<i>Постоянные:</i>	
Заработная плата		Питание	
Стипендии, пенсии		Оплата коммунальных услуг	
<i>Разовые:</i>		<i>Переменные:</i>	
Подарок, выигрыш		Отдых, лечение	
Общий доход		Общий расход	

Соотношение	Вид бюджета
$D < P$ (доходы меньше расходов)	Дефицитный
$D = P$ (доходы равны расходам)	Сбалансированный
$D > P$ (доходы превышают расходы)	Профицитный (избыточный)



## Задание 1: Семейный бюджет

Рассчитайте бюджет семьи, рационально используя доходы, оцените насколько получившийся бюджет сбалансированный.

Бюджетный период – август месяц

Состав семьи	Доход за месяц
Отец - сторож в школе.	3800 р.
Мать - помощник воспитателя в д/с.	7000 р.
Бабушка - пенсионер	6200 р.
<b>Дети</b>	
Сын - дошкольник	Детское пособие 250 рублей на ребенка
Сын - ученик 5 класса	
Дочь - ученица - 10 класса	

### Необходимые покупки: (итого 17 250 рублей)

- школьный костюм для старшего сына (2000 р)
- ранец для старшего сына (1000 р)
- школьные принадлежности (300 р)
- туфли для дочери (500 р)
- куртка для младшего сына (1000 р)
- подарок ко дню рождения для отца (2500 р)
- лекарство для бабушки (2000 р)
- продукты (5000 р)
- поход в кино на 5 человек (1000 р)
- игрушка для сына (500 р)
- поход в парикмахерскую для мамы (1000 р)
- коммунальные платежи (3000 р)
- питание в школе на 2 детей (2000 р)
- платежи за телевидение и интернет (1000 р)
- проезд в транспорте (1500р)
- стиральный порошок, шампунь, моющее средство, мыло, гель для душа, пена для бритья – 700 руб.



## Задание 2: «Продовольственная корзина»

**Выберите основные виды продуктов для продовольственной корзины семьи на месяц из предложенных на имеющиеся у вас 5000 руб.**

Хлеб – 20 р. (300 р.) в месяц -  
Сахар- 50 р. (100 р.) в месяц -  
Минеральная вода 15 р. (450 р.) в месяц -  
Масло сливочное-150 р. (450 р.) в месяц-  
Кукурузные хлопья-50 р. (250 р.) в месяц -  
Масло растительное -100 р. (200 р.) в месяц -  
Рыба свежая -150р. (600 р.) в месяц -  
Кальмар сушёный – 50 р. (200 р.) в месяц -  
Пиво - 50 р. (200 р.) в месяц -  
Газированные напитки – 30 р. (900 р.) в месяц -  
Молоко – 50 р. (400 р.) в месяц -  
Яйцо- 60 р. (180 р.) в месяц -  
Майонез -50 р. (200 р.) в месяц -  
Картофель – 20 р. (100 р.) в месяц -  
Овощи (морковь, лук, свекла, капуста и др.) - 200 р. в месяц -  
Сухофрукты -1000 р. в месяц -  
Соль -10 р. в месяц -  
Креветки – 100 р.  
Кондитерские изделия - 200 р. (1000 р.) в месяц -  
Сельдь – 70 р.-  
Маринады - 200 р.-  
Орешки солёные, чипсы – 300 р.  
Конфеты – 250 р. (500 р.)  
Чай - 200 р.-  
Кофе - 300 р.-  
Мясо - от 250 р. 1500 руб. в месяц -  
Крупы (гречка, рис, пшено т.д.) – 160 р. в месяц  
Макароны - 30 р. за упаковку (120 р.) -  
Фрукты - 200 р. (800 р.) –



## Критерии оценки практических умений

**оценка 5 «отлично»** выставляется обучающемуся, обнаружившему всестороннее систематическое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных и нестандартных ситуациях, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

**оценка 4 «хорошо»** выставляется студенту, обнаружившему знание учебно-программного материала, успешно выполнившего практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных ситуациях, содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

**оценка 3 «удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, обладающему необходимыми знаниями, но допустившему неточности в определении понятий, в применении знаний для решения профессиональных задач, в неумении обосновывать свои суждения.