

# ОБЩЕСТВОЗНАНИЕ



## Учебник

Допущено  
Министерством просвещения  
Российской Федерации

Москва  
«Просвещение»  
2023

## § 23. СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

### ЗАДУМАЕМСЯ

Всегда ли у людей, жалующихся на нехватку средств, действительно небольшие материальные возможности?



### ВСПОМНИМ

Что влияет на семейное потребление?



### Изучив параграф, вы узнаете:

- Каковы источники доходов семьи
- Что представляют собой расходы и какие из них относят к необходимым
- Что такое семейный бюджет и каковы правила его составления
- Зачем нужен финансовый план
- Можно ли прожить без активов и пассивов

## Доходы и расходы

Для удовлетворения значимых для человека или семьи потребностей необходимы материальные средства. Денежные средства или материальные ценности, полученные в результате какой-либо деятельности за определённый период времени, называют **доходом**.

Доходы формируются из средств, полученных в результате осуществления трудовой деятельности, а также за счёт доходов от собственности (дивидендов от акций, процентов от депозитных вкладов, денежных поступлений от сдачи в аренду или продажи земли и помещений). Кроме того, источниками доходов могут быть пенсии, стипендии, выигрыши, наследство.

### РАССМОТРИМ СХЕМУ



Какие виды и источники доходов отражены на схеме? Что такое бесплатные социальные услуги? Пользуется ли ваша семья такими услугами?

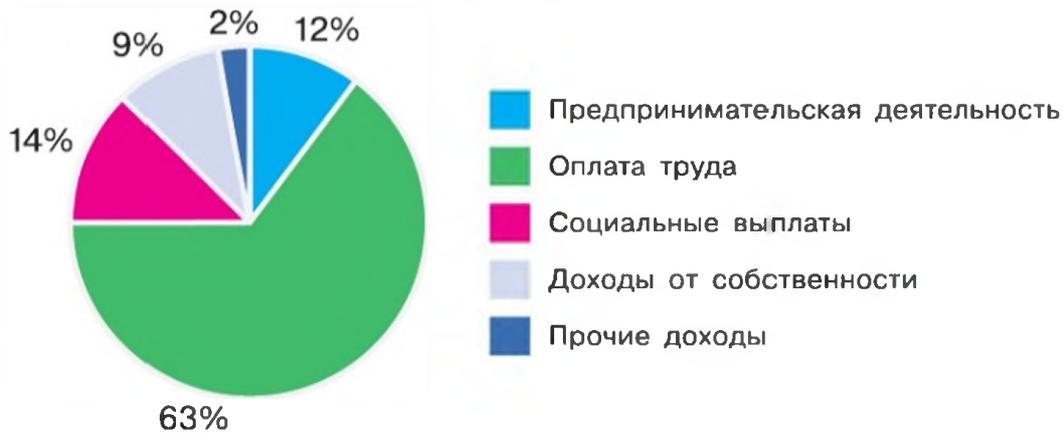
Доход может представлять собой конкретные *блага и льготы*. Например, пенсионеры ряда городов России имеют право на бесплатный проезд в общественном транспорте. Школьники бесплатно обучаются в государственных школах. На многих предприятиях можно приобрести льготные путёвки в санатории, дома отдыха, молодёжные лагеря.

Из различных источников складывается *суммарный доход* человека или семьи. Чем выше доход, тем больше товаров и услуг можно приобрести.

Все *расходы* человека или семьи можно разделить на обязательные и произвольные. *Обязательные расходы* — те, без которых нельзя обойтись. К ним относятся, например, расходы на питание, лекарства, оплату коммунальных услуг. Кроме того, в обязательные расходы входят налоги и платежи по заключённым договорам, например договорам страхования. Расходы, без которых можно обойтись, называют *произвольными*.

## РАССМОТРИМ ДИАГРАММУ

### Источники семейных доходов (в среднем по России)



Каковы основные источники семейных доходов в России? Какой источник является преобладающим?

Часть расходов люди могут производить, накапливая необходимые суммы, за счёт сбережений. Так, за счёт сбережений можно приобретать дорогостоящие товары, на которые невозможно выделить деньги из месячного дохода семьи. Речь идёт о покупке квартиры, автомобиля, об оплате обучения в вузе. Помогают сбережения людям, вышедшим на пенсию.

## РАССМОТРИМ ИЗОБРАЖЕНИЕ



Какие расходы выделены на иллюстрации? Приведите примеры иных расходов, производящихся в семье.

Каждая семья совершает большое количество самых разнообразных расходов и нередко убеждается в том, что не все расходы были целесообразными, продуманными. Необдуманное расходование средств может в значительной степени подорвать материальное положение семьи. Не допустить этой ситуации помогает учёт расходов, позволяющий определить, есть ли суммы, которые семья тратит нерационально, какие ненужные покупки семья может не совершать. Если не вести регулярный учёт, то понять, куда расходуются деньги и на чём можно сэкономить, весьма непросто.

## РАССМОТРИМ СИТУАЦИЮ

Супруги Фёдоровы и их дети давно мечтали поехать в отпуск на море, но им никак не удавалось накопить нужную сумму. И вот как-то раз отец сообщил, что завёл в компьютере специальную таблицу, чтобы регулярно вписывать в неё все доходы и расходы (траты). Он попросил членов семьи каждый день сообщать обо всех расходах, чтобы делать в таблице соответствующие записи. И уже через две недели семья поняла, что многие покупки совершаются неосознанно, случайно и довольно большая сумма тратится на то, без чего можно обойтись (еду в кафе, а не дома, сладости, жевательную резинку, орешки, чипсы, мороженое и др.). Подумав, Фёдоровы решили изменить расходование имеющихся средств: договорились не совершать ненужных покупок и существенно ограничить мелкие текущие расходы. Через год семейная мечта о море сбылась.

Благодаря чему семье Фёдоровых удалось осуществить свою мечту?

Учёт (ведение записей) доходов и расходов семьи в течение определённого периода экономисты называют **семейным бюджетом**. При составлении бюджета создаётся таблица, в которую записывается, откуда получены деньги и на что они расходуются.

### *Как вести учёт личных финансов*

Вести семейный бюджет — значит взять под контроль траты, чтобы рационально использовать имеющиеся денежные средства. И задача эта стоит не только перед взрослыми, но и перед несовершеннолетними членами семьи.

## ОБРАТИМСЯ К ФАКТАМ

Согласно результатам исследований, три четверти российских подростков в возрасте от 14 до 17 лет имеют собственные денежные средства, большая часть которых поступает к детям в качестве карманных денег от родителей и подарков от друзей или родственников. Среди 15-летних учащихся 51% самостоятельно регулярно зарабатывают деньги в свободное от учёбы время, ещё 25% зарабатывают эпизодической подработкой. 72% российских 15-летних учащихся приобретают товары в интернет-магазинах.

Подтверждают ли приведённые данные важность ведения учёта семейных доходов и планирования расходов?

Вероятно, вы получаете какие-то деньги от родных и близких на карманные расходы или в качестве подарков — эти деньги можно назвать вашими личными доходами. На эти деньги вы что-то приобретаете — это ваши расходы.

Как свидетельствуют многократные наблюдения и опросы, после того как человек начинает вести учёт личных финансов, ему удаётся несколько уменьшить расходы и увеличить доходы. Вести учёт доходов и расходов несложно. Достаточно их записывать в тетрадь или вносить в специальную таблицу в электронном виде.

При записи доходов и расходов необходимо соблюдать несколько правил.

Все доходы и расходы полезно объединять в группы. Это даёт возможность проследить, как меняется структура доходов и расходов из месяца в месяц. Например, в группу «Сладости» можно объединить расходы на конфеты, шоколад, печенье, жевательную резинку.

Важно, чтобы в графе учёта не появлялась группа расходов под названием «Не помню куда», поэтому записывать расходы следует не в конце месяца по памяти, а ежедневно, сразу после совершения трат.

Учёт важно вести постоянно, из месяца в месяц. Тогда сформируется очень полезная привычка постоянно держать под контролем свои деньги.

А чтобы научиться планировать свои расходы, следует прежде всего записать всё то, что вы собираетесь приобрести. После этого нужно прочитать получившийся список и пронумеровать (или переписать) все планируемые покупки в порядке значимости — от наиболее важных к наименее важным. Далее следует выделить в списке самые необходимые расходы — те, без которых нельзя обойтись и которые нельзя отложить. И, конечно, сосчитать, сколько на них потребуется денег.

Необходимо также учесть, какие расходы являются плановыми. Это расходы, привязанные к определённой дате. Например, подарки ко дню рождения или к праздникам. Полезно помнить об этих расходах и откладывать на них деньги заранее.

## РАССМОТРИМ ИЗОБРАЖЕНИЕ

	Январь	Февраль	Март
Продукты питания	18 250 руб.	15 720 руб.	17 980 руб.
Коммунальные платежи	5 100 руб.	4 980 руб.	5 130 руб.
Покупка вещей	6 250 руб.	0 руб.	4 800 руб.
Обслуживание автомобиля	2 500 руб.	3 700 руб.	1 250 руб.
Выплата кредитов	3 300 руб.	3 300 руб.	3 300 руб.
Ежемесячные расходы	$= 18\,250 + 5\,100 + 6\,250 + 2\,500 + 3\,300$		

## РАССМОТРИМ ИЗОБРАЖЕНИЕ

П.	Название статьи	По плану	По факту					Разница
			1 — 8	8 — 15	15 — 22	22 — 29	29 — 31	
1	Доходы							
2	Экономия							
3	Квартплата							
	Коммунальные							
	Телефон							
	Образование							
	Детский сад							
	Транспорт							
	Выплата кредита							
4	Питание							
	Хозяйство							
	Врачи и лекарства							
	Автомобиль							
5	Одежда							
	Праздники							
	Дни рождения							
	Отпуск							
	Прочие развлечения							
	Непредвиденное							
6	Итого							

Чем первая таблица учёта отличается от второй? С какой целью ведётся каждая из них?

Деньги, которые останутся после учёта обязательных и плановых расходов, можно использовать на желательные расходы. А часть денег, пусть совсем небольшую, имеет смысл направить на создание резерва на случай непредвиденных расходов.

Ведение семейного бюджета учит жить по средствам — тратить меньше, чем зарабатывать, откладывая часть средств на запланированные дорогие приобретения и на непредвиденные расходы.

### Финансовые цели и планы

Чтобы обеспечивать достижение больших и важных целей, наряду с учётом доходов и расходов необходим *финансовый план*. Из такого плана становится понятным, например, когда возможно будет осуществить поездку на море или покупку нового холодильника, можно ли будет к началу учебного года в школе приобрести ребёнку новый компьютер или лучше откладывать средства на его обучение в вузе.

Финансовый план может быть как семейным, так и личным. Он позволяет определить финансовую цель человека или семьи: на каких затратах можно экономить, из каких источников будут формироваться доходы и сколько времени потребуется на достижение поставленной цели.

Если финансовый план показывает, что на желаемую цель не хватает денег, необходимо или отказаться от каких-либо менее важных целей, сокращая расходы, или искать дополнительные источники доходов. К примеру, супруги Фёдоровы, о которых шла речь, могли брать на дом дополнительную работу, чтобы заработать часть денег на долгожданную поездку.

Если у семьи существует одновременно несколько целей, финансовый план помогает установить приоритеты: определить, на какие финансовые цели деньги нужны в первую очередь, на какие — во вторую и т. д.

## РАССМОТРИМ ИЗОБРАЖЕНИЕ

Что позволяет фиксировать предложенный вариант плана? Приведите примеры финансовых целей, достижимых в течение одного года; нескольких лет.

Финансовый план позволяет представить, как отразится на жизни человека или семьи то или иное финансовое решение. Например, решение о покупке квартиры в кредит, или о смене работы, или об открытии собственного бизнеса. Представим семью из пяти человек, которая живёт в двухкомнатной квартире. Дети подрастают, и возникает проблема расширения жилплощади. Можно продать свою квартиру и взять кредит для покупки более просторной квартиры. Но возникает вопрос, за счёт чего семья будет кредит возвращать. В поисках ответа члены семьи составляют финансовый план, который показывает, что для достижения цели следует на семь лет отказаться от поездок на море, если не удастся найти дополнительные источники дохода.

У финансового плана есть ещё одна важная сторона. Он позволяет предусмотреть запас средств на случай неожиданных ситуаций в жизни — создать так называемую подушку безопасности, о назначении которой вы уже знаете.



## Активы и пассивы

Доход даёт возможность приобрести имущество, которым человек или семья будет владеть, сможет распоряжаться по своему усмотрению. Например, квартиру, дом, земельный участок, автомобиль, денежные накопления. Имущество, которое может приносить доход или от продажи которого можно выручить деньги, называется **активами**.

Конечно, квартира, в которой живёт семья, доход не принесёт. Наоборот, с ней связаны только расходы — на оплату коммунальных услуг, на ремонт и др. Квартира или дом могут приносить доход, если они сдаются в аренду или если их можно продать.

Некоторые активы постоянно приносят доход их владельцам, другие, наоборот, требуют затрат на их содержание. Например, квартира, которую семья сдаёт в аренду, является *доходным (или работающим) активом*. А автомобиль, на котором семья по выходным ездит за город, требует денег на содержание и постепенно теряет свою стоимость. Такой актив не приносит дохода. Это *актив неработающий*. Управление активами требует особых навыков и может отнимать значительное количество времени и сил.

Доходы, которые приносят активы, связаны с расходами. Допустим, перед тем как сдать квартиру в аренду, надо сделать ремонт. Это требует определённых затрат, и вместо того, чтобы долгое время откладывать деньги, можно взять их в долг или займы. В этом случае у семьи возникают долговые обязательства по выплате суммы долга — **пассивы**.

Пассивы позволяют быстрее реализовать свои цели и желания, но в то же время создают необходимость в течение длительного времени постоянно направлять часть семейного дохода на возврат долгов. При этом в большинстве случаев приходится выплачивать сумму, превышающую первоначальную сумму долга, поскольку банк (или иная организация, предоставляющая деньги в долг) потребует определённое вознаграждение (проценты) за пользование взятыми займами деньгами. Поэтому пользоваться заёмными деньгами следует очень осмотрительно, тщательно взвешивая свои возможности возврата взятых займов средств.

Пассивы следует сокращать, т. е. возвращать долги. Или хотя бы уменьшать ту часть пассивов, с которой связаны дополнительные расходы, например платежи за банковские услуги. Для этого можно воспользоваться услугами другого банка, если там за ту же услугу нужно меньше платить. Сокращение пассивов высвобождает часть дохода для других нужд и сбережений.

### РАССМОТРИМ СИТУАЦИЮ

Семья принимает решение взять кредит с целью расширения жилплощади, и у неё появляются долговые обязательства перед банком, в котором этот кредит взят. Чтобы снизить кредитные платежи, глава семьи спустя некоторое время находит новый банк, который предлагает более выгодные условия по кредиту, чем банк, в котором был взят кредит. Семья оформляет новый кредит и одновременно закрывает старый. А экономия на новом кредите позволяет сделать, к примеру, хороший ремонт.

Какими ещё способами можно сокращать пассивы?

## ПОДВЕДЁМ ИТОГИ

Учёт доходов и расходов позволяет избегать необдуманных трат. Семейный бюджет и финансовый план помогают обеспечить стабильное материальное положение семьи и достижение значимых для семьи финансовых целей. При составлении плана важно привести в соответствие планируемые расходы с ожидаемыми доходами. В случае нехватки доходов важно отказываться от каких-либо менее важных целей и желаний, сокращая таким образом расходы. Заёмные деньги помогают достижению целей, но создают необходимость регулярно направлять часть семейного дохода на возврат долгов.

## ПРОВЕРЯЕМ НАШИ ЗНАНИЯ И УМЕНИЯ

1. Каковы источники доходов человека, семьи?
2. На какие группы можно разделить семейные расходы?
3. Как правильно составлять семейный бюджет?
4. Для чего человеку (семье) необходим финансовый план?
5. Что относится к активам, а что — к пассивам?
6. Почему пассивы следует сокращать?

## ВЫПОЛНЯЕМ ЗАДАНИЯ

1. Как вы понимаете смысл выражения «жить по средствам»? Дайте объяснение на примере своей семьи.
2. Оцените свои покупки за последнюю неделю (месяц). С какими потребностями они были связаны? Какие из них можно назвать произвольными, а какие — обязательными?
3. Постарайтесь вспомнить, на что были потрачены ваши карманные деньги за последние полгода. Подумайте, все ли расходы были необходимыми. Заведите тетрадь или компьютерную программу для учёта расходов.
4. Василию П. купили смартфон последней модели, несмотря на то что предыдущая модель продолжала исправно работать и по набору функций почти не отличалась от новой. Можно ли назвать эту покупку рациональной тратой денег?
5. Саша Н. записывает свои расходы примерно раз в десять дней. Но вот уже который раз сумма расходов, о которых он может вспомнить, не соответствует потраченным за этот период средствам. Что вы посоветуете Саше, чтобы из его таблицы расходов исчезла строка «Не помню на что»?

## УЧАСТВУЕМ В ПРОЕКТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



**1.** Проведите опрос и соберите материал по вопросу «Можно ли накопить на мечту?». Сравните ответы разных людей на этот вопрос. Сопоставьте их ответы с тем, чего им удалось добиться в жизни.

**2.** Подготовьте проектную работу «Вклад школьников в семейный бюджет». Проведите исследование и учёт различных форм деятельности школьников, которые помогают сократить расходы. Приведите обоснование того, что эта деятельность действительно повлияла на величину семейных доходов.

**3.** Определите собственную финансовую цель к окончанию основной школы. Это может быть приобретение вещи или услуги, стоимость которой выражается в деньгах. Посчитайте, сколько времени потребуется вам для накопления денег на осуществление этой финансовой цели. Составьте личный финансовый план по достижению своей цели с учётом реальных доходов (карманных денег, подарков и т. д.) и расходов.