

ИНСТРУКЦИЯ К ЗАНЯТИЮ

Группа: Мх427

Дата: 09.11.2020

Преподаватель: Калыева Оксана Фаритовна

Дисциплина: Основы экономики, менеджмента, маркетинга

Тема: Семейный бюджет

1. До 9.00 09.11.2020 отправьте сообщение «Я ПРИСТУПИЛ К ВЫПОЛНЕНИЮ ЗАДАНИЯ» на электронную почту oxana_kalyeva@mail.ru или на WhatsApp 89533801644.
2. Внимательно изучите теоретический материал по теме «Семейный бюджет».
3. Выполните практическую работу.
4. **ВНИМАНИЕ!** Все задания выполняете **В ТЕТРАДИ!!!** и фото отправляете на электронную почту oxana_kalyeva@mail.ru или на WhatsApp 89533801644 не позднее 14.00 09.11.2020.

СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

Семейный бюджет – это финансовый план семьи, сопоставляющий доходы и расходы семьи за определенный период времени (месяц, год).

Бюджет сбалансирован, когда доходы семьи равны ее расходам. Если семья тратит больше, чем сумма ее доходов, то бюджет семьи дефицитный, а если расходы меньше, чем доходы, то бюджет профицитный.

Источниками доходов семьи могут быть: заработная плата, премии, доходы от предпринимательской деятельности, доходы от владения собственностью, проценты по вкладам и по облигациям, дивиденды по акциям, платежи за аренду, авторский гонорар, трансферты (пенсия, пособия, стипендия, благотворительная помощь, подарки) и др.

Структура расходов семьи зависит от ряда факторов: размера доходов, состава членов семьи, вкусов, предпочтений, культурного уровня, ожидаемой экономической ситуации. *Виды расходов:* продовольственные и продуктовые товары (одежда, обувь, питание и др.), платежи (налоги, страховка, возврат кредита и др.), транспортные расходы (проезд в общественном транспорте, заправка автомобиля), коммунальные услуги (оплата жилья), а также лечение, образование, отдых, культурно-бытовые потребности, духовно-интеллектуальные потребности и др.

Потребительская корзина – минимальный набор продуктов питания, непродовольственных товаров и услуг, необходимых для сохранения здоровья человека и обеспечения его жизнедеятельности.

Состав потребительской корзины существенно различается в разных странах и даже в отдельных регионах страны. Состав потребительской корзины устанавливается законом и пересматривается не реже одного раза в пять лет. Расчет потребительской корзины производится в национальной валюте и используется для определения среднемесячного прожиточного минимума. В денежном эквиваленте потребительская корзина не должна превышать минимальных зарплат и пенсий, установленных государством.

Товары, входящие в продовольственную корзину можно разделить на 3 группы: продовольственные товары, непродовольственные товары, услуги.

Потребительская корзина рассчитывается для 3-х групп населения: трудоспособные граждане, пенсионеры, дети.

Для каждой из этих групп производится отдельный расчет потребления продуктов питания и непродовольственных товаров, необходимых для сохранения и поддержания здоровья человека. Кроме этого, при подсчетах отдельно учитываются потребности в промышленных товарах и продуктах питания мужчин, женщин, мальчиков и девочек. Первоначально производится расчет потребительской корзины для мужчины трудоспособного возраста, отдельно для городских и отдельно для сельских районов проживания.

При расчете потребительской корзины используются не отдельно взятые товары, определенных торговых марок, а общая товарная группа. Например, хлебобулочные изделия, мясопродукты, обувь. Для расчета продуктов питания используется величина годового потребления каждой группы продуктовых товаров в килограммах.

Для промышленных товаров расчет производят исходя из сроков износа определенной продукции. Сроки износа для каждого товара регламентированы.

Об уровне благосостояния населения можно судить по доле расходов на питание: чем меньше доля расходов на питание по отношению к общей сумме расходов, тем выше уровень благосостояния граждан данной страны. Эту зависимость устанавливает закон Энгеля.

Закон Энгеля. С ростом дохода семьи структура расходов меняется: доля расходов на питание снижается, доля расходов на удовлетворение культурных потребностей увеличивается.

Неравномерность распределения доходов

Чтобы эффективно бороться с резким расслоением общества, надо иметь возможность объективно оценить это явление. Степень неравенства в распределении доходов различных групп населения страны отражает модель американского экономиста М. Лоренца. Кривая Лоренца («лук Лоренца») иллюстрирует, насколько велико расслоение доходов в обществе. Для построения кривой Лоренца нужны данные о доходах населения.

Пример. Все население можно разделить на четыре группы (по уровню дохода). В первую группу входят беднейшие граждане, в четвертую – богатые. Промежуточное положение занимают граждане, относящиеся ко второй и третьей группам.

Группа населения	Доля группы в численности населения страны, %	Доля доходов группы в суммарном доходе населения страны, %
Первая	25	5
Вторая	25	15
Третья	25	25
Четвертая	25	55
Итого:	100	100

По этим данным строим график, на осях которого по вертикали – доход каждой группы населения, по горизонтали – доля группы в численности населения страны (в процентах).

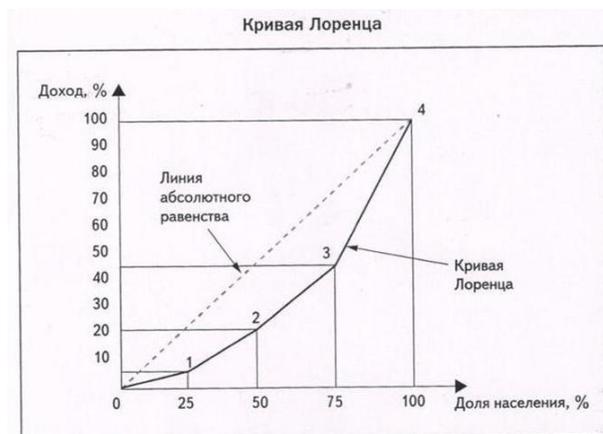
Первая группа – беднейшие: по численности населения на них приходится 25% (по горизонтали); доля их дохода в суммарном доходе населения страны – 5% (по вертикали). На графике получаем точку 1.

Поскольку численность каждой группы одинаковая (по 25% от общего населения страны), то следующая точка по горизонтали должна быть 50%. Обратите внимание: для этой точки уровень дохода равен не 15% (доход второй группы), а сумме доходов первой

и второй групп – 20%, поскольку в точке 2 показана численность двух групп вместе (50%).

Аналогично, для 75% населения (по горизонтали) доход равен не 25% (доход третьей группы), а сумме доходов трех групп – 45% (точка 3).

Четвертая точка на графике – это 100% по горизонтали и 100% по вертикали: все населения страны получает весь доход (точка 4). Соединив точки 0,1,2,3,4, получаем кривую Лоренца.



Соединив на прямую точки 0 и 4, получим линию абсолютного равенства, которая показывает, как выглядела бы кривая Лоренца, если бы первая группа, 25% населения, получила бы 25% дохода, 50% населения получили бы 50% дохода, 75% населения – 75% дохода.

Такой ситуации абсолютного равенства нет ни в одной стране. Но в некоторых странах кривая Лоренца расположена близко к линии абсолютного равенства, что свидетельствует о невысокой степени расслоения общества. В других странах «лук Лоренца» «натянут» сильно, кривая Лоренца значительно удалена от линии абсолютного равенства. Это означает, что в стране есть очень бедные и очень богатые.

Индекс итальянского статистика и демографа К. Джини позволяет количественно измерить степень неравномерности распределения доходов населения. Этот показатель рассчитывается как отношение площади фигуры D к площади треугольника OAB (в процентах).

При сильном расслоении общества индекс Джини растет, т. е. увеличивается отклонение кривой Лоренца от линии абсолютного равенства (растет площадь фигуры D).



Высокий индекс Джини соответствует глубокому расслоению доходов в обществе, это происходит, когда «лук Лоренца» сильно «натянут», площадь фигуры D занимает большую долю в площади треугольника АОВ. Так, в России значение индекса Джини составляет около 50%, в США – 40%, в Бразилии – 63%. Если же кривая Лоренца расположена близко к линии абсолютного равенства, то площадь фигуры D невелика по сравнению с площадью треугольника ОАВ, значение индекса Джини низко, это свидетельствует о небольшом расслоении общества. В странах Западной Европы индекс Джини составляет около 30%.

Применяются различные методики определения черты бедности. По международной методике ЮНЕСКО, черта бедности определяется как 1 долл. США на одного человека в день. Когда говорят «живет за чертой бедности», это означает, что доход человека меньше 1 долл. США в день, а в год, соответственно, меньше 365 долл. США.

Регулирование неравенства доходов возможно с помощью налогов и социальных выплат. Так, предоставление льготных проездных билетов школьникам и студентам снижает степень неравенства распределения доходов, сдвигает кривую Лоренца влево-вверх, приближая ее к линии абсолютного равенства. Напротив, отмена льгот для пенсионеров может усилить расслоение в обществе, кривая Лоренца сдвинется вправо-вниз.

Ценность кривой Лоренца и индекса Джини в том, что они позволяют проводить подробный анализ положения с распределением доходов в стране, например, до и после уплаты налогов, до и после выплаты трансфертов, проводить сравнение для различных регионов, сравнивать распределение доходов по разным группам населения (между сельским и городским), отслеживать динамику на разных этапах. Все это позволяет контролировать результативность государственных мер по смягчению неравенства в обществе.

Однако экономисты отмечают и недостатки данного коэффициента:

1. не учитывает источник дохода, т.е. при низком показателе для какой-либо страны не учитывается, какая часть населения обеспечивает свой доход за счёт интенсивного труда, а какая – за счёт собственности;

2. имеет дело только с денежными доходами, хотя оплата труда может производиться и в натуральных единицах и др.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА

1. Составьте свой семейный (или личный) бюджет, заполнив соответствующие статьи бюджета, представленные в таблице. Определите вид вашего бюджета (сбалансированный, дефицитный, профицитный). Определите, какие факторы оказывают наибольшее влияние на ваш бюджет. Что можно предпринять для повышения доходности и сбалансированности бюджета?

Доходы		Сумма	Расходы		Сумма
1.			1.		
2.			2.		
3.			3.		
и т.д.			и т.д.		
Всего доходов:			Всего расходов:		

2. Заполните таблицы, используя данные официальных источников Интернет:

Субъект РФ	Величина прожиточного минимума по группам населения, руб.			
	Все население	Дети	Пенсионеры	Трудоспособное население
Московская область				
Свердловская область				
Чукотский автономный округ				

Категории потребительской корзины РФ	Состав потребительской корзины РФ
Продовольственные товары (50%)	
Непродовольственные товары (25%)	
Услуги (25%)	

3. По данным, приведенным в таблице, построить кривую Лоренца.

Группа населения	Доля группы в численности населения страны, %	Доля доходов группы в суммарном доходе населения страны, %
Первая	25	5
Вторая	25	10
Третья	25	25
Четвертая	25	60
Итого:	100	100