

Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение
Петрозаводского городского округа
«Средняя общеобразовательная школа № 3 с углубленным изучением
иностранных языков, ассоциированная школа ЮНЕСКО»
(МОУ «Средняя школа № 3»)

СЕМЬ ЗОЛОТЫХ ПРАВИЛ ЭКОНОМИИ СЕМЕЙНЫХ ДЕНЕГ
Учебно-исследовательская работа по окружающему миру

Выполнила:
Кузаева Дарья Алексеевна,
ученица 3 «Б» класса

Руководитель:
Тихомирова Елена Никаноровна,
учитель начальной школы

г. Петрозаводск
2022 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ.....	4
1.1 Семейный бюджет.....	4
1.2. Виды семейных расходов.....	4
1.3. Как сэкономить семейные деньги.....	5
ГЛАВА 2. ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ.....	7
2.1 Результаты анкетирования.....	7
2.2 Проведение эксперимента и его результат.....	7
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	9
СПИСОК ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ.....	10
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	11

ВВЕДЕНИЕ

У взрослых и детей есть мечты, на исполнение которых зачастую требуются деньги. Но иногда случается так, что денежных средств недостаточно, чтобы купить то, что хочется. Я и сама хочу себе новую куклу, но родители пока не могут мне ее купить. Я подумала, что если ежедневно тратить меньше денег, то возможно получится накопить на желаемую покупку. Поэтому, я решила узнать, какие бывают правила экономии семейных денег. Так как многие семьи сталкиваются с проблемой нехватки денежных средств, мой проект будет **актуален** и полезен.

Итак, **цель** проекта – изучить правила экономии семейных денег.

Для достижения этой цели поставлены следующие **задачи**:

- узнать, что такое семейный бюджет;
- выяснить, какие бывают расходы в семье;
- определить правила экономии денег;
- выбрать несколько правил экономии денег и определить их важность с помощью анкетирования;
- провести эксперимент, прожив одну неделю по правилам экономии денег.

Объектом исследования будут являться семейные расходы, а **предметом** – способы их экономии.

Гипотеза: если следовать правилам экономии денег, то можно сэкономить деньги на желаемые покупки.

Методы исследования: изучение, обобщение, анкетирование, счет, эксперимент, сравнение.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

1.1. Семейный бюджет

Семейный бюджет – это план доходов и расходов денежных средств семьи. Это все деньги, которые семья зарабатывает и после расходует. [5] Доходы – это в первую очередь зарплата родителей, пенсии и пособия. Чтобы правильно вести домашнее хозяйство, необходимо планировать семейный бюджет. Начать надо с подсчета доходов и определения необходимых (обязательных) расходов. При составлении семейного бюджета очень важно, чтобы текущие расходы не превышали доходы. В этом случае можно избежать долгов.

1.2. Виды семейных расходов

Нужда человека в каком-либо товаре или услуге, желание его получить называется потребностью. [3] Люди расходуют деньги на удовлетворение своих потребностей.

Семейные расходы можно разделить на группы **по важности** и **по периодичности**. Рассмотрим их подробнее.

По важности все семейные траты бывают *необходимыми, желаемыми и непредвиденными*. [2] *Необходимые* — это те траты, без которых никак нельзя обойтись, поскольку они удовлетворяют жизненно необходимые потребности семьи. К ним относятся расходы на питание, коммунальные услуги, общественный транспорт, покупку необходимой одежды и обуви, оплата кредитов. *Желаемые* траты — то, без чего обойтись можно, но что мы очень хотим купить. *Неожиданные* расходы, которые нельзя запланировать заранее — это *непредвиденные* расходы, например, на лечение, срочный ремонт бытовой техники и т.п.

По периодичности семейные расходы делятся на *ежемесячные, сезонные, ежегодные* и *разовые*. [2] Примеры этих расходов приведены в Таблице 1.

Таблица 1. Виды расходов

Ежемесячные	Сезонные	Ежегодные	Разовые
Продукты питания, транспорт, коммунальные услуги, интернет, мобильная связь, секции	Одежда, обувь	Налоги, страховки, отпуск	Бытовая техника, мебель, лекарства, штрафы

1.3. Как сэкономить семейные деньги

Экономия семейного бюджета - бережливый способ ведения хозяйства при помощи сокращения расхода и сбережения различных ресурсов.[2]

Существует несколько правил экономии денег: [3]

1. Планирование предстоящих расходов.
2. Подсчет потраченных денег.
3. Отказ от большого количества кредитов.
4. Экономия на вредных привычках.
5. Уменьшение коммунальных расходов.
6. Использование дисконтных карт.

Большая часть расходов любой семьи – это покупка продуктов питания. Чтобы уменьшить затраты на продукты, необходимо знать некоторые правила [2]:

1. Перед походом в магазин следует определить, какую сумму денег ты можешь сегодня потратить.
2. При планировании покупок следует узнать, в каких магазинах необходимые товары дешевле и продаются со скидкой.

3. Следует отказаться от покупки готовой еды. Она стоит дороже, чем продукты, из которых она приготовлена.
4. Перед походом в магазин следует составить список необходимых покупок.

Главный секрет экономии на непродовольственных товарах – это бережное отношение к ним. Также сэкономить на этих товарах помогут акции и скидки. Прежде чем купить какую-то вещь, нужно подумать дважды, стоит ли ее покупать.

Каждый раз, когда мы собираемся потратить деньги, нужно помнить о необходимых тратах и желаемых. Мы оплатили коммунальные услуги, телефоны, интернет, купили проездные билеты на автобус и метро, отложили деньги на покупку продуктов на месяц. Остались ли у нашей семьи еще деньги? Если остались, то можем думать о походе в кино или покупке новой компьютерной игры. А если не остались, то исполнение желаний придется немного отложить.[1]

ГЛАВА 2. ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ ИССЛЕДОВАНИЯ

2.1 Результаты анкетирования

Изучив способы экономии денег, мы выбрали семь правил, эффективность которых можно проверить за неделю. А именно:

1. Планируй предстоящие расходы на неделю/ месяц.
2. Подсчитывай потраченные деньги.
3. Экономь на вредных привычках.
4. Используй дисконтные карты.
5. Составляй список покупок перед походом в магазин.
6. Не покупай готовую еду.
7. Выбирай товары со скидками.

Чтобы определить, какие из этих правил наиболее популярны и важны, я провела анкетирование. (Приложение 1) В анкетировании принимали участие ученики 3 «Б» класса и их родители, всего 20 семей. Я попросила ребят и их родных пронумеровать правила от 7 до 1, где 7 – самое важное для них правило.

По результатам анкетирования самые популярные правила – это планирование необходимых расходов на неделю / месяц, составление списка покупок перед походом в магазин и подсчет потраченных денег (60, 58 и 56 баллов соответственно). Далее следуют: использование дисконтных карт (52 балла) и поиск более дешевых товаров или товаров со скидкой (50 баллов). Наименее популярны такие приемы, как экономия на вредных привычках (47 баллов) и отказ от покупки готовой еды (43 балла).

2.2 Проведение эксперимента и его результат

Выбрав семь правил экономии денег, я решила провести эксперимент. Я предложила маме прожить одну неделю, строго следуя правилам экономии денег. Я предположила, что если мы будем выполнять все семь правил, то мы сможем сэкономить деньги, и появятся свободные деньги для покупки куклы, о которой я давно мечтала. Кукла стоила 1500 рублей.

Итак, сначала мы запланировали необходимые расходы на неделю с 14.11 по 20.11. (Приложение 2). Каждый день мы составляли список покупок и строго ему следовали. Мы старались выбирать товары со скидками или по акциям в магазинах. Однако это не всегда получалось, так как иногда не было скидок на любимые продукты, и мы покупали их по полной цене. Мы использовали дисконтные карты, списывали накопленные баллы и платили меньше денег. Мы не покупали готовую еду, так как она дороже, чем приготовленная самостоятельно. Полностью отказаться от сладостей мы не решились, но старались покупать меньше сладкого. Каждый день мы подсчитывали свои расходы. (Приложение 3)

Мы сравнили планируемые расходы с реальными и увидели, что нам удалось сэкономить на продуктах питания, секциях (из-за отмены тренировки), мобильной связи и товарах для дома. Однако мы потратили больше денег на подарок подруге и товары для кошки. Также у нас были непредвиденные расходы (оплата мастер-класса и подарок маминим коллегам). Остальные расходы соответствовали запланированным. В результате мы потратили 12216 рублей за неделю, что на 1753 рубля меньше, чем мы запланировали. Нам удалось сэкономить, даже несмотря на то, что у нас были и незапланированные расходы. (Приложение 2)

Таким образом, используя семь правил экономии денег, нам удалось сэкономить 1753 рубля. Следует отметить, что для нас наиболее полезными правилами оказались ежедневное составление списка покупок и следование ему, подсчет расходов, отказ от покупки готовой еды и использование дисконтных карт.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Планирование семейных расходов – очень полезное умение, которое поможет не только избежать долгов, но и покупать то, что хочется. Совершать покупки можно по определенным правилам экономии семейных денег.

В своей работе мы осветили семь таких правил и проверили их эффективность. Целую неделю моя семья старалась экономить, следуя семи «золотым» правилам экономии. В результате нам удалось сэкономить деньги на покупку желаемых вещей. Таким образом, гипотеза подтвердилась. Теперь на сэкономленные деньги я смогу купить куклу.

Конечно, многое зависит от стоимости желаемой покупки. Если она высокая, то придется экономить более длительный период.

Цель работы достигнута, поставленные задачи выполнены.

В дальнейшем я планирую продолжить работу над проектом. Я хочу изучить новые способы экономии семейных денег и попробовать экономить более длительный период.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

1. Блискавка, Е. Дети и деньги. Самоучитель семейных финансов для детей / Евгения Блискавка. — М. : Манн, Иванов и Фербер, 2014. — 80 с.
2. Буряк М.В., Шейкина С.А. Функциональная грамотность. 3 класс. Тренажер для школьников – М.: Планета, 2022.-112с.
3. Корлюгова Ю.Н. Финансовая грамотность: материалы для родителей 2-3 классы – М: ВАКО, 2020 – 46с.
4. Федин С.Н. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 2-3 классы общеобразоват. орг. В 2 ч. Ч.2 – М: ВАКО, 2020 – 80с.
5. Семейный бюджет [Электронный ресурс]-URL: <https://obrazovaka.ru/okruzhayushhiy-mir/semeynyy-byudzhets-3-klass.html?ysclid=lah6pm92u332513518> (Дата обращения: 20.10.2022)
6. Семейные расходы и доходы: выбираем статьи бюджета [Электронный ресурс]-URL: https://www.dominsoft.ru/articles_temp.php?p=artdb1 (Дата обращения 20.10.2022)

ПРИЛОЖЕНИЕ 1**АНКЕТА**

В таблице представлены правила экономии семейных денег. Пронумеруйте их от 7 до 1 в порядке важности, по вашему мнению (7- очень важно).

1. Перед походом в магазин следует составить список необходимых покупок.	
2. Следует покупать товары со скидками или по акциям.	
3. Не следует покупать готовую еду, так как она стоит дороже, чем продукты, из которых она приготовлена.	
4. Нужно использовать дисконтные карты или карты лояльности магазинов.	
5. Следует планировать необходимые расходы на неделю/ месяц.	
6. Экономьте на вредных привычках, например, не покупайте сладости, ведь без них можно обойтись.	
7. Следует подсчитывать потраченные деньги.	

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

**ЗАПЛАНИРОВАННЫЕ И ФАКТИЧЕСКИЕ РАСХОДЫ НА
НЕДЕЛЮ С 14.11 ПО 20.11**

Наименование	Запланированные расходы, руб.	Фактические расходы, руб.
Продукты питания	700 руб./день Итого 4900	2604
Коммунальные платежи	6200 руб.	6200
Мобильная связь		
мама	469	469
Даша	100	-
Подарок подруге на День Рождения	800	940

Секции	500	250
Товары для кошки	500	877
Товары для дома и хозяйства	500	346
Незапланированные расходы		550
Всего	13969	12216

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

ЕЖЕДНЕВНЫЕ РАСХОДЫ

Дата	Покупки	Стоимость, руб
14.11	Продукты	506
	Мастер-класс	100
	Деньги на подарок коллегам	450
	Мобильная связь (мама)	469
15.11	Продукты	335
	Секция	250
16.11	Продукты	175
17.11	Продукты	276
18.11	Продукты	590
	Товары для кошки	877
19.11	Подарок	940
	Товары для дома	346
20.11	Продукты	702
	Коммунальные платежи	6200
	Всего	12216