МБОУ Сокольниковская СОШ

Секция: математика.

 Исследовательская работа

Тема: «Финансовый кризис и как его избежать?!»

Выполнили: Гладилина А. 6 «Б» класс

 Толкачёв Н. «Б» класс

Руководитель: Фомина Марина Олеговна,

Учитель математики МБОУ Сокольниковская СОШ

2013 г

 **Содержание:**

1. Введение 2
2. Расчет семейного бюджета через формулу 4
3. Исследование банков города 5
4. Полезные советы 6
5. Заключение 7
6. Литература 8

Введение.

 Средства Массовой Информации (СМИ) не умолкая, рассказывают о том, что в мире Финансовый кризис. Конечно, он волнами доходит и до глубинок, в частности, сказывается на бюджете каждой семьи. Многие дети считают, что не имеют отношения к планированию семейного бюджета, однако, это не так! Рассудительность ребёнка в трате денег может значительно сэкономить расходы семьи.

**Планирование семейного бюджета** помогает прийти к поставленной цели в заранее определённые сроки. Чем раньше вы начнете планировать семейный бюджет, тем раньше приучите себя к [финансовой дисциплине](http://www.myrouble.ru/fsd/treningi.html).

Для того чтобы эффективно использовать свои доходы, семья должна правильно составить свой бюджет, тщательно продумать покупки и делать сбережения для достижения своих целей. Для составления семейного бюджета необходим список всех источников доходов членов семьи. Это зарплата, социальные пособия и проценты по сбережениям. В статье расходов нужно перечислить все, за что надо заплатить в течении месяца: квартплата и услуги, питание, проезд, уплата налогов и взносов. В планируемые расходы так же включаются и сбережения на будущее.

Если доходы равны расходам, то это сбалансированный бюджет. Если предполагаемые расходы превышают доходы, то этот бюджет имеет дефицит. Бюджет, в котором доходы превышают расходы, будет иметь избыток. Если доходы превышают расход, необходимо исключить из планов лишние покупки, чтобы сбалансировать бюджет.

Конечно, в исследование этой темы, мы хотим добиться и собственной выгоды, а именно: вывести формулу по нахождению максимально возможных карманных денег, убедив родителей, что они могут быть выше, чем в данный момент.

Актуальность: Тема финансов волнует сейчас всех и каждого, а умение разумно распоряжаться деньгами не помешает никому.

Задачи:

1. Рассмотреть виды экономических вложений.

2. Выбрать наиболее доступный и прибыльный вариант

3. Исследовать возможные предложения наших банков

4. Вывести формулу для наиболее выгодных карманных денег

Объект исследования: Финансы и финансовые возможности семьи

Цель: Убедить родителей в возможности выдавать нам сумму карманных денег крупнее.

Гипотеза: С помощью математических формул возможно четко рассчитывать бюджет.

Методы:

1. Вывести формулу ОКД (оптимальные карманные деньги).

2. Построить диаграммы, используя полученные результаты.

3. Подытожить результаты исследования о банках.

 **Что понадобится для планирования семейного бюджета:**

1. Данные по движению ваших средств за прошлые временные периоды (хотя бы последний месяц). Чтобы их получить, нужно вести учёт семейного бюджета.
2. Данные о предстоящих тратах в ближайшем будущем (примерный план). Сюда можно отнести затраты на отпуск, на покупку подарков родным и близким к предстоящим праздникам, налоговые платежи, взносы по кредитам и прочее. Очень удобно осуществлять такое планирование при помощи программ для ведения семейного бюджета с функцией органайзера и календаря.
3. Учёт сезонности. Обычно накануне праздников большая часть магазинов повышает цены на продукты питания и на товары подарочного ассортимента. Учитывая эти факторы, можно значительно сэкономить, позаботившись о своих покупках заблаговременно и впрок.

 **Формулы расчета семейного бюджета:**

Чтобы облегчить работу по финансовому планированию, мы вывели формулу по расходам нашей семьи.

1. СБ = П (Пк + Пт + Пг) + С (Сд + Сет + Ср) + О (Ож + Ом + Од) + Р
* Пк - плата за квартиру,
* Пг -расходы на гигиенические принадлежности
* Пт -транспортные расходы
* Сд - расходы на питание,
* Ср -обед в ресторане,
* Сет - питание в столовой
* Ож — женская одежда,
* Ом - мужская одежда,
* Од — детская одежда,
* Р- резерв.

Однако, «Резерв», как раз и есть самая интересующая нас переменная.

Для выведения формулы ОКД (оптимальные карманные деньги) нам нужна именно она. Долгие споры и рассуждения привели нас к данной формуле:

**ОКД =(Р –РР-РБ) / 30,**

здесь РР- резерв родителей, РБ – сбережения отложенные в банк, 30 дней в месяце ( это число регулируется, в зависимости от месяца в году).

 РЕЗЕРВ

БАНКИ

РОДИТЕЛИ

ДЕТИ

**Исследование банков города**

В нашем городе, за последнее время стало работать достаточно много банков. Они предоставляют различные предложения по вкладам. Мы исследовали возможные предложения. Хотелось бы заметить, что ставка по вкладам должна превышать среднюю инфляцию по данной территории. Данные СМИ утверждают, что средняя инфляция по тамбовской области за 2012 год составляет 6,6%. Следовательно, ставка по вкладу в банк должна превышать 6,6%, иначе хранение денег в банке в рублях не имеет смысла. Кстати, как выяснилось, деньги можно хранить не только в рублях, но и в зарубежных валютах, в золоте, серебре. Рассмотрим это подробно в другой нашей работе. Итак, полученные данные рассмотрим в таблице.

|  |  |
| --- | --- |
| Название банка | Ставка по вкладам |
| Экспрес-Волга Банк | 7,2% |
| Хоум Кредит Банк | 4,4% |
| Сбербанк России | 6,8% |
| РоссельхозБанк | 5,5% |
| Росбанк | 4% |

Стоит отметить, что при выборе банка, нужно учитывать его популярность и опыт по работе с клиентами. Сбербанк занимает первое место по России и имеет самый большой бюджет, однако Экспресс-Волга Банк является лидером в нашем регионе. Как видно из диаграммы именно эти банки предлагают самые большие процентные ставки, так что стоит выбирать среди них.

**Полезные советы:**

К сожалению, во многих семьях экономия не в моде. И бывает так - получили зарплату и "шиканули" по магазинам. А потом – "зубы на полку". Что бы избежать этого, мы предлагаем несколько хитрых советов, которые помогут сэкономить ваши деньги.

* Прежде чем идти в магазин составьте список покупок, и строго следуйте ему.
* Чтобы не было искушения купить что-нибудь незапланированное, всегда берите с собой определенную сумму денег.
* Чаще посещайте акции и распродажи это отличный способ сэкономить, но для начала убедитесь, действительно ли цена ниже, чем в магазине напротив.
* Суммы на необходимые платежи (кредиты, ЖКХ и пр.) откладываете сразу после заработной платы в отдельную «корзинку».
* Существенно экономить можно на мобильной связи отключив ненужные опции или даже сменив тариф.
* Сахар, соль, специи, уксусную кислоту идущие для заготовок лучше всего покупать зимой и оптом. ( Т.к летом, когда приходит время маринадов, на эти продукты цена вырастает на 30 %)
* Покупайте качественные вещи, пусть на первый взгляд они совсем не дешевые, но все же это **экономия денег**. Например, дорогие сапоги вы сможете носить 2-3 года, а дешевые за сезон придется сменить не один раз.
* Поставьте копилку и бросайте в нее излишек мелочи. В «трудное время», когда в кошельке нет даже на булку хлеба, копилка может прийти на помощь.
* Начните откладывать деньги с зарплаты небольшими частями каждый месяц. За год вы сможете сформировать неплохой запас на не предвиденные траты или накопите на банковский вклад, который будет приносить вам проценты.
* Откажитесь от курения и алкоголя. Это очень существенно поправит ваше финансовое положение и здоровье.

 Надеемся, наши советы дали вам ответ на один из основных вопросов**, как правильно экономить деньги.** Экономить можно на чем угодно, кроме одного, на своем здоровье экономить нельзя никогда.

**Заключение**

Итак, проведя исследования, мы вывели формулу, которую сами назвали ОКД. Провести все подсчёты нам помогли математические формулы, а именно Среднее арифметическое. Подставив в полученную формулу собственные данные, нам удалось убедить родителей, что при рациональном ведении бюджета у нашей семьи появится не только возможность откладывать деньги, предотвращая заранее финансовый кризис, но и возможность давать нам карманные деньги в большем размере, нежели сейчас. Мы надеемся, что после нашей работы у многих появится желание быть участливым к расходам своей семьи и будут более серьёзными в своих потребностях.

 Литература

http://ulotrix.ru/ - Таблица для подсчёта семейного бюджета

<http://lifehacker.ru/2011/11/11/10-sovetov-po-ehkonomii-deneg-v-seme/-> Полезные советы

<http://www.jlady.ru/finansy/planirovanie-semejnogo-budzheta.html>;

http://www.fincult.ru/5-sovetov-kak-pravilno-planirovat-semejnyj-byudzhet-lichnyj-byudzhet/ - Планирование семейного бюджета(2)