

ПРАКТИЧЕСКИЙ ПОДХОД К ОЦЕНИВАНИЮ РАСХОДОВ СЕМЬИ С 2018Г. ПО 2022Г.: ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЙ ЭТАП

Ротарь Даниил, 7 «А» класс СОШ №26, г. Якутск
Научный руководитель: Оконешникова Екатерина Григорьевна

Вступление

Финансовая грамотность населения приобретает все большую популярность и значимость из года в год. А учет расходов и доходов любой семьи имели и имеют актуальность с давних времен, что и обуславливает актуальность избранной темы. Данное исследование начато еще в 2018 году и в этом 2022 году представляем результаты уже пятого заключительного этапа исследования.

Цель - оценка расходов семьи (на примере семьи Ротарь) с целью определения динамики состава семейных затрат в течении пяти лет с 2018 по 2022годы, а также прогнозирование семейных расходов на 2023г. и проверка прогноза на 2022г.

Задачи:

1. учет всех затрат на основе квитанций через Сбербанк-онлайн семьи Ротарь в течении 1 месяца в течении пяти сопоставимых периодов;
2. оценка всех затрат в течении 1 месяца в течении пяти сопоставимых периодов;
3. прогнозирование семейных затрат с помощью метода среднего абсолютного прироста на 2022г. и 2023г.;
4. прогнозирование семейных затрат посредством уровня инфляции;
5. проверка построенного прогноза на 2022г.
6. подведение итогов и результатов исследования.

Объект исследования: семейная экономика.
Предмет исследования: расходы семьи Ротарь.

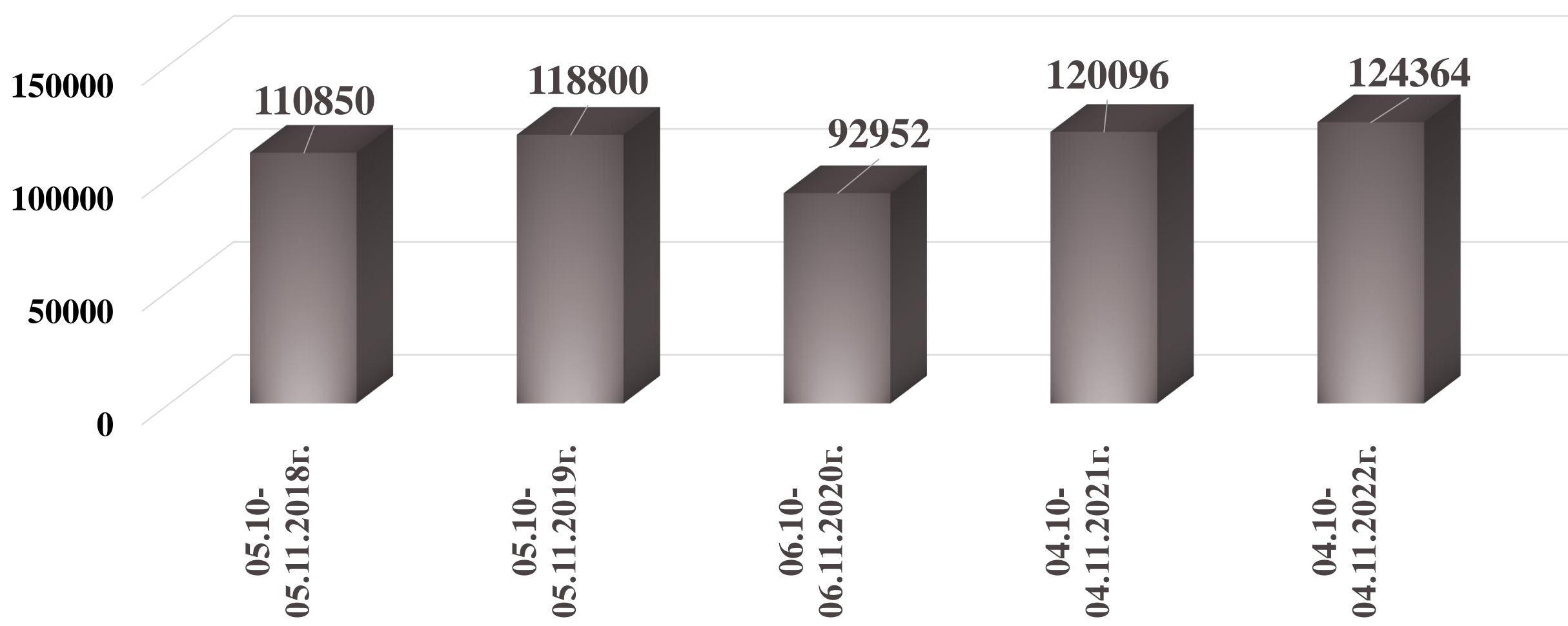
Методология:

Графический и табличный метод;
Прогноз методом среднего абсолютного прироста;
Прогноз с помощью уровня инфляции;
Обобщение и оценка.

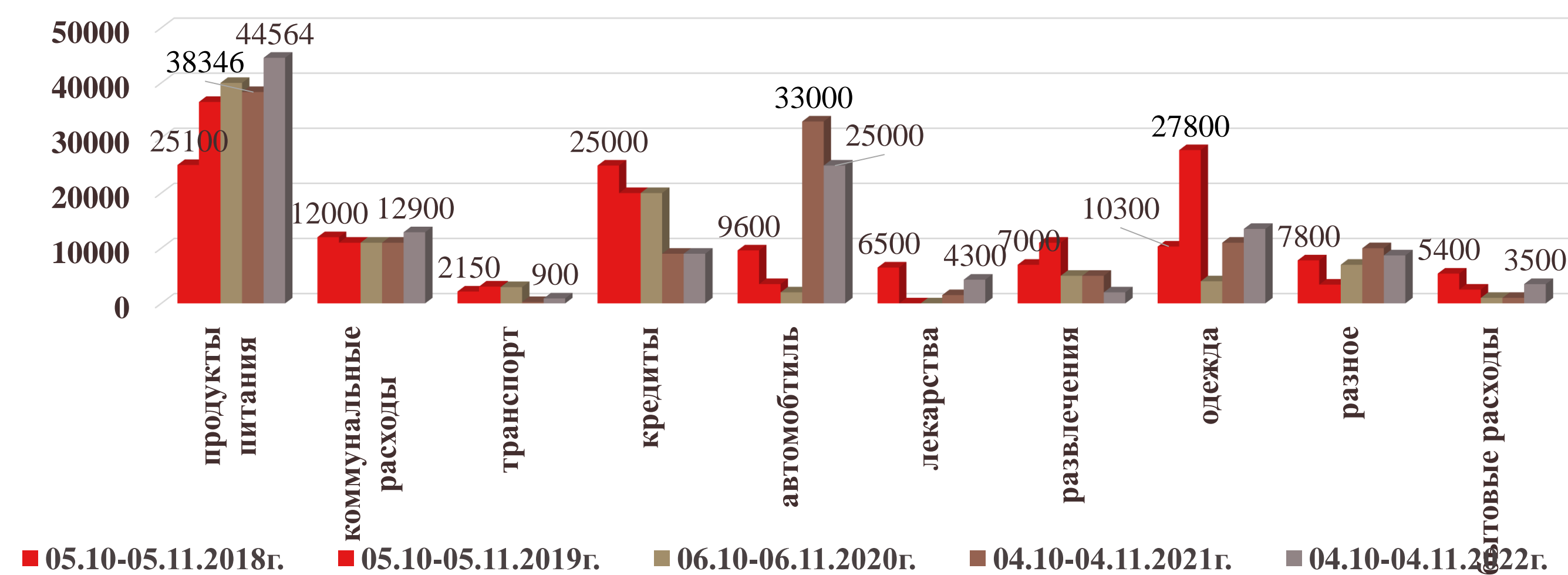
Список источников:

1. Центральный Банк России https://cbr.ru/dkp/about_inflation/
2. Таблицы уровня инфляции <https://уровень-инфляции.рф>

Полученные результаты исследования



Ежегодно именно октябрь-ноябрь данной семьи характеризуется практически самыми высокими затратами в году, которые связаны с новым отопительным сезоном гаража, оплатой налогов, закупкой продуктов питания для заморозки и обновлением зимнего гардероба. Наблюдается положительная динамика затрат, за исключением 2020г.



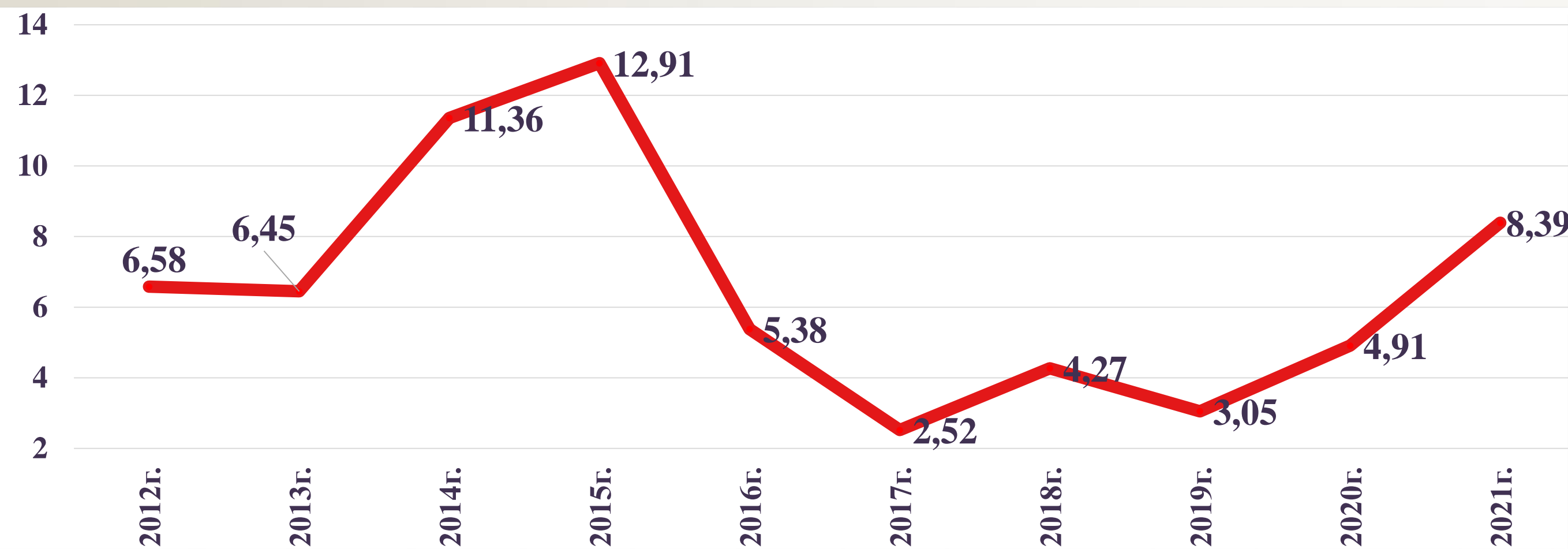
Состав расходов традиционен из года в год, но и есть и различия: затраты на питание максимальны в 2022г. , отмечается рост за коммунальные услуги, не постоянны расходы на автомобиль, а затраты на транспорт сведены к минимуму в связи с пандемией и локдауном 2021г., затраты на одежду всегда максимальны в это время года..

В декабре 2021г. автором была предпринята попытка спрогнозировать расходы семьи на октябрь-ноябрь 2022г с помощью двух методов:

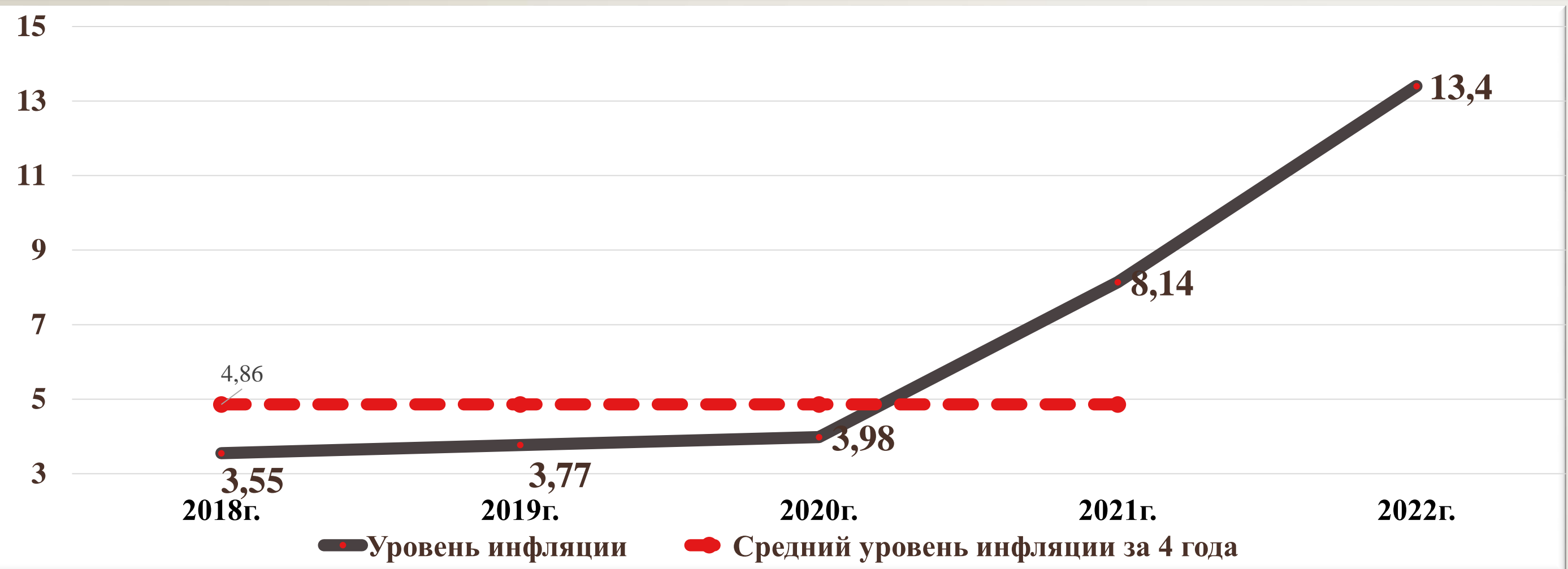
1. метод среднего абсолютного прироста;
2. на основе среднего уровня инфляции в Российской Федерации.

Период исследования	Итого затрат за месяц, руб.
05.10-05.11.2018г.	110850
05.10-05.11.2019г.	118800
06.10-06.11.2020г.	92952
04.10-04.11.2021г.	120096
Средний абсолютный прирост (на сколько среднем происходило изменение затрат за период)	$\bar{\Delta} = \frac{y_n - y_1}{n - 1}$, где y_n - последнее значение ряда динамики (120096 руб.) y_1 - первое значение ряда динамики (110850 руб.) n - число уровней ряда, лет (4) $\bar{\Delta} = \frac{120096 - 110850}{4 - 1} = 3082$ руб.
Рассчитанный прогноз в 2021г. на 2022г.	
03.10-03.11.2022г.	120096 + 3082 = 123178 руб.

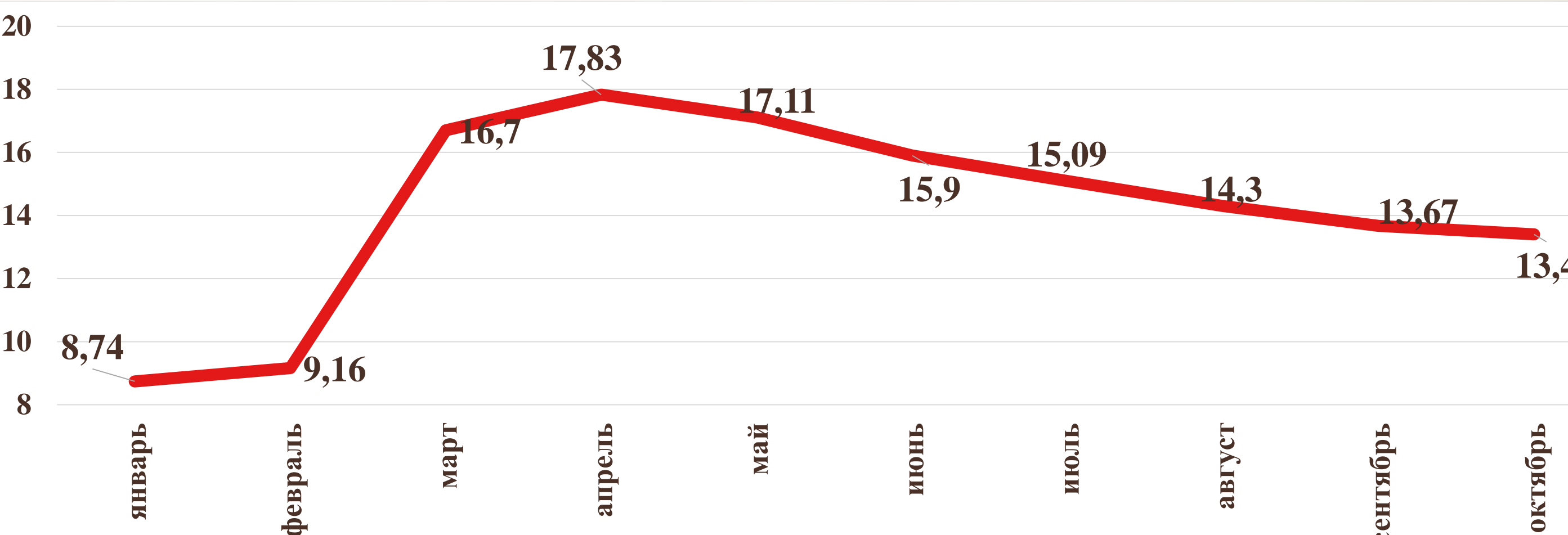
Применяя метод среднего абсолютного прироста на основе расчетов предполагалось, что расходы семьи на период с 03.10.22-03.11.22 гг. составят 123178 рублей.



За представленный исследуемый период по уровню годовой инфляции показатели очень колеблются из года в год, и это объясняется рядом причин. Большой скачек отмечается в 2015 г. что связано с тем, что экономика испытала сразу несколько инфляционных шоков. Это: 1. спад цен на нефть; 2. ослабление рубля; 3. запреты правительства на импорт ряда категорий продовольственных товаров. Далее до марта 2020г. наблюдалось снижение инфляции и после пошел снова подъем в связи с пандемией коронавируса.



Здесь представлена динамика уровня инфляции в октябре месяце с периода исследования, то есть с 2018 года. Также показан средний уровень октябрьской инфляции за период исследования. С учетом того, что средний уровень инфляции составил 4,86%, то предполагалось, что расходы на период с 4.10.22г. по 4.11.22г. составят 125933 рублей.



Анализируя месячный уровень инфляции в 2022г. отмечается, что данный показатель составил в октябре 13,4%, а процент инфляции, заложенный в бюджет Российской Федерации был равен 12%. Формирование бюджета на следующий год начинается уже с марта месяца. Из этого следует, что Правительство страны при его формировании уже предвещало не простую экономико-политическую ситуацию на 2022г. Также важно подчеркнуть, что в апреле 2022г. зафиксирован максимум инфляции равной 17,83%.

Прогноз с помощью среднего абсолютного прироста	Прогноз на основе среднего уровня инфляции	Фактические семейные расходы в 2022г.
$\bar{\Delta} = \frac{120096 - 110850}{4 - 1} = 3082$ руб. 120096 + 3082 = 123 178 руб.	$\bar{x} = 4,86\% = 5836,7$ руб. 120096 + 5836,7 = 125 933,0 руб.	124 364,00 руб.
123 178,00 руб.	125 933,00 руб.	

Смело можно заключить, что прогноз практически совпал, т.к. расхождения прогнозных с фактическими расходами составили всего лишь в среднем 1% несмотря на такой не предвиденный рост цен в стране. В связи с растущей инфляцией доход семьи Ротарь в большей степени тратится на основные категории товаров и услуг, которые жизненно необходимы. В это время рост заработной платы отстает от роста цен, и в связи с этим повышение цен начинает «съедать» семейный бюджет, не оставляя свободных финансов, которые могла бы семья направить на накопление. Например, рост заработной платы главы семьи составил 8%, что сравнимо меньше существующего значения инфляции.

Период исследования	Итого затрат за месяц, руб.
05.10-05.11.2018г.	110850
05.10-05.11.2019г.	118800
06.10-06.11.2020г.	92952
04.10-04.11.2021г.	120096
04.10-04.11.2022г.	124364
Средний абсолютный прирост	$\bar{\Delta} = \frac{y_n - y_1}{n - 1}$, где y_n - последнее значение ряда динамики (124364 руб.) y_1 - первое значение ряда динамики (110850 руб.) n - число уровней ряда $\bar{\Delta} = \frac{124364 - 110850}{5 - 1} = 3378,5$ руб.
Рассчитанный прогноз в 2021г. на 2022г.	
03.10-03.11.2022г.	124364 + 3378,5 = 127742,5 руб.

С помощью среднего абсолютного прироста рассчитан прогноз на 2023г. на основе фактических расходов 2022г. В следующем 2023 году планируется проверить построенный прогноз.

Заключение

На основании проведенной работы стоит отметить, то, что цель исследования достигнута с помощью оценки расходов и построенного прогноза. Конечно же прогнозы как семейных расходов, так и любой другой экономический прогноз это дело очень вероятностное и тем более в такое не простое время как оказалось когда отмечается большой рост на товары и услуги за счет инфляционных процессов, вызванных экономико-политическими событиями.

Отметим, что благополучие семьи, финансовая стабильность зависит не только от умения зарабатывать, но и от умения правильно, грамотно распоряжаться заработанными деньгами. Сэкономить можно на расходе воды, на разумном потреблении электричества в наших домах, на бережном отношении к вещам, на отказе от вредных привычек и вредных продуктов, частых посещений кафе или на доставке оттуда различных блюд.