

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Вологодская государственная молочнохозяйственная академия
имени Н.В. Верещагина»

УТВЕРЖДАЮ:
Ректор ФГБОУ ВО Вологодская ГМХА
Н.Г. Малков
« 21 » сентября 2022 г.



ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА

Экономический

(наименование факультета)

Твой личный финансовый план

(наименование программы)

14+

(целевая аудитория с указанием возраста)

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

- 1.1. Направленность программы: социально-гуманитарная
- 1.2. Обоснование актуальности программы. Современное общество должно быть развитым, грамотным в разнообразных сферах, в том числе в финансовой. Личный финансовый план – личная финансовая стратегия, индивидуальный план достижения поставленных финансовых целей, т.е.- это один из финансовых инструментов, главная цель которого заключается в помощи анализа и оптимизации денежных потоков, которые присутствуют у каждого человека всю его жизнь. А это как раз дает возможность создать механизм достижения поставленных финансовых задач и целей.
- 1.3. Категория обучающихся (с указанием возраста) – 14+.
- 1.4. Количество обучающихся в группе – 10-15 человек.
- 1.5. Цель программы - развивать умение планировать и саморегулировать собственную финансовую деятельность, воспитывать бережливое отношение к собственным финансам.
- 1.6. Задачи программы – освоение методов распределения личных доходов и достижения финансовых целей через личное финансовое планирование; приобретение знаний о видах инвестиционных инструментов; формирование навыков эффективного использования имеющихся доходов; развитие экономического мышления и логики.
- 1.7. Срок реализации: 2 месяца
- 1.8. Форма обучения очная с использованием дистанционных технологий
- 1.9. Календарный план-график: сентябрь-ноябрь, февраль-март, апрель-май. 2 месяца на группу 2 часа в неделю.

2. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

2.1. Учебный план

№ п/п	Наименование разделов, дисциплин (модулей)	Общ. трудоем-ть час.	Всего ауд. час.	Аудиторные занятия		Сам. раб.	Формы аттестации час. (если есть)
				ЛК	ПЗ, сем., лаб. раб		
1	Основы личного	10	4	2	2	6	

	финансового планирования						
2	Сбережения и финансовые рынки	6	2	1	1	4	
3	Итоговая аттестация	1	1		1		
ИТОГО:		17	7	3	4	10	

2.2. Учебно-тематический план

	Виды учебных занятий, учебных работ	Содержание
Раздел (МОДУЛЬ) 1		
	Лекция	Личный бюджет и финансовое планирование (что такое личный бюджет и зачем его вести; что считать доходами и как их учитывать; расходы; активы и пассивы домохозяйства; сбалансированность личного бюджета; техника и технология ведения личного бюджета; анализ данных личного бюджета)
	Практическое занятие	Решение задач по составлению, анализу и корректировке личного бюджета.
	Самостоятельная работа	Проект личного бюджета
Раздел (МОДУЛЬ) 2.		
	Лекция	Природа сбережений и инвестиции (Для чего нужно сберегать?; Связь с инфляцией. Номинальная и реальная процентная ставка; связь сбережений и инвестиций)
	Практическое занятие	Игра «Личный финансовый план и финансовые рынки»
	Самостоятельная работа	Сравнение и выделение преимуществ и недостатков разных финансовых рынков
Итоговая аттестация	Тестирование	

2.3. Текущий контроль

№	Задание	Контроль	Способ оценки
1	Заполнение таблиц «Финансовые цели», «Структура доходов	Проверка заполненной таблиц	зачтено

	домохозяйства», «Финансовое планирование»		
2	Творческое задание «Составление проекта личного финансового плана»	Защита проекта	зачтено
3	Практические задачи «Составление, анализ и корректировка личного бюджета»	Защита и обсуждение результатов	зачтено
4	Творческое задание «Достоинства и недостатки использования банковских карт как расчетного и кредитного инструмента»	Защита презентации	зачтено

2.4. Итоговый контроль: тестирование

Тест

1. Вы покупаете товар стоимостью 1000 рублей в кредит. Есть два варианта его оплаты: (1) на протяжении 12 месяцев платить по 100 рублей; (2) занять 1000 рублей под 20% годовых с единовременной выплатой 1200 рублей год спустя. Какой из этих двух вариантов выгоднее для вас? Выберите один ответ:

- А. Вариант 1
- Б. Вариант 2
- В. Оба варианта равноценны
- Г. Для решения задачи не хватает информации об уровне инфляции

2. Укажите правильное утверждение о соотношении риска и доходности при инвестировании на финансовом рынке:

Выберите один ответ:

- А. Риск и доходность не связаны между собой
- Б. Чем выше ожидаемая доходность, тем ниже должен быть предполагаемый риск
- В. Чем ниже риск, тем выше должна быть ожидаемая доходность
- Г. Чем выше риск, тем выше должна быть ожидаемая доходность

3. Система страхования вкладов, существующая в настоящее время в России, распространяется на: Выберите один ответ:

- А. любые банковские депозиты и ценные бумаги физических лиц.
- Б. банковские депозиты физических лиц в сумме до 700 000 рублей
- В. банковские депозиты физических лиц в сумме до 1 400 000 рублей
- Г. банковские депозиты физических и любых юридических лиц в сумме до 1 400 000 рублей

4. В настоящее время ставка налога на доходы физических лиц (НДФЛ) в виде заработной платы для налоговых резидентов Российской Федерации составляет:

Выберите один ответ:

- А. 13% независимо от суммы заработной платы
- Б. 15% независимо от суммы заработной платы
- В. 13% с сумм до 5 млн рублей, 15% с сумм свыше 5 млн рублей
- Г. 13% с сумм до 5 млн рублей, 18% с сумм свыше 5 млн рублей

5. Если экономические агенты ожидают, что инфляция в ближайший год вырастет, как это должно повлиять на ставку процента по кредитам при прочих равных условиях?

Выберите один ответ:

- А. Ставка процента по кредитам может как вырасти, так и снизиться
- Б. Ставка процента по кредитам не зависит от инфляционных ожиданий
- В. Ставка процента по кредитам снизится
- Г. Ставка процента по кредитам вырастет

6. Ваши деньги лежат на депозите со ставкой 5% годовых, а ежегодная инфляция составляет 7% годовых. Это значит, что через год, сняв деньги со счета, вы сможете купить товаров и услуг:

Выберите один ответ:

- А. Меньше, чем могли бы купить на эти деньги сегодня
- Б. Больше, чем могли бы купить на эти деньги сегодня

В. Столько же, сколько могли бы купить на эти деньги сегодня

Г. Для решения задачи не хватает данных о динамике валютного курса

7. Автовладелец Жигульский застраховал свой автомобиль КИА «Рио» по КАСКО от угона и ущерба, страховая сумма, указанная в полисе, - 500 000 рублей, безусловная франшиза 30 000 рублей. Во время грозы с ураганным ветром на крышу автомобиля упало дерево, причинив ущерб на сумму 84 000 рублей. Какую сумму должна выплатить Жигульскому страховая компания, если документы на выплату страхового возмещения составлены надлежащим образом и поданы в срок?

Выберите один ответ:

А. 30 000 рублей

Б. 54 000 рублей

В. 84 000 рублей

Г. страховое возмещение не будет выплачено,

8. Соотнесите перечисленные ниже финансовые инструменты с их уровнем риска: а) очень низкий, б) низкий, в) средний, г) выше среднего, д) высокий, е) очень высокий.

Финансовые инструменты:

1)Акции крупных компаний

2)Акции инновационных компаний

3)Валютные операции на рынке форекс

4)Депозиты в надежных банках

5)Паи паевых инвестиционных фондов, инвестирующих в акции и облигации крупных российских компаний

6)Долгосрочные облигации компаний, имеющих высокий кредитный рейтинг

9. В случае банкротства банка система страхования вкладов, действующая в настоящее время в России, НЕ будет распространяться на:

Выберите один ответ:

А.Денежные средства на банковском счете физического лица на сумму 800 000 рублей

Б.Денежные средства на банковском счете индивидуального предпринимателя на сумму 1 300 000 рублей

В.Банковский депозит физического лица на сумму 1 400 000 рублей

Г.Банковский депозит юридического лица на сумму 700 000 рублей

10. Что из перечисленного верно в отношении налоговой системы России?

Выберите один ответ:

А.Ставка налога на доходы физических лиц (НДФЛ) по заработной плате для налоговых резидентов Российской Федерации составляет 15%

Б.Ставка налога на доходы физических лиц (НДФЛ) по заработной плате для налоговых резидентов Российской Федерации составляет 20%

В.НДФЛ с заработной платы физических лиц удерживается и перечисляется в бюджет работодателем

Г.Ставки налога на доходы физических лиц различаются в разных субъектах Российской Федерации

11. В чем отличие инфляции от дефляции (выбрать верное утверждение):

а) Инфляция приводит к падению покупательной способности денег, а дефляция — к ее росту.

б) При дефляции цены падают сильнее, чем растут при инфляции.

в) В истории есть много примеров как гиперинфляции, так и гипердефляции.

г) При инфляции рост зарплат всегда опережает рост цен, а при дефляции — наоборот

12. При планировании расходов личного бюджета к обязательным следует отнести (отметьте все варианты):

а) Покупку продуктов питания.

б) Сбережения.

в) Оплату коммунальных услуг.

г) Налоговые платежи.

д) Ремонт квартиры.

е) Покупку нового смартфона.

ж) Встречу Нового года в ресторане с друзьями.

13. Выберите верное утверждение:

а) При планировании в семейном бюджете покупки автомобиля в кредит нужно учитывать только плату за него. Бензин и запчасти окупятся за счет экономии на общественном транспорте.

- б) Инвестиционные расходы — это те, которые сделаны случайно.
- в) Чтобы иметь дачный домик, нужны не только деньги на его покупку, но и готовность оплачивать расходы на его текущий ремонт.
- г) Чем дороже автомобиль — тем лучше: он реже ломается, и это сэкономит кучу денег.
14. Что из перечисленного входит в понятие «доходы домохозяйства Ивановых»?
- а) Петровы вернули Ивановым свой долг в размере 100 000 рублей;
- б) Найденные на полу в торговом центре 1 000 рублей;
- в) Доход в 10 000 рублей от случайно выполненной работы по переводу текста.
- г) Все перечисленное входит в понятие «доходы домохозяйства».
15. Что из перечисленного не входит в понятие «неденежные доходы»?
- а) Грибы, собранные в лесу для продажи;
- б) Заработная плата, выданная частично продукцией предприятия;
- в) Оплата мобильной связи работодателем;
- г) Заработная плата, перечисленная на банковскую карточку.
16. Может ли работодатель требовать от работника выполнения обязанностей, не предусмотренных трудовым договором?
- а) Может, если это оформлено приказом;
- б) Может, если работодатель - индивидуальный предприниматель;
- в) Может, если работник - самозанятый
- г) Не может.
17. Какие доходы относятся к «легким» деньгам?
- а) Заработная плата по основному месту работы.
- б) Неожиданная премия.
- в) Дополнительный регулярный заработок.
- г) Доход от предпринимательской деятельности.
18. Что такое личный (семейный) бюджет?
- а) Сумма, которую вам надо накопить для достижения среднесрочной цели.
- б) Величина ваших ежемесячных расходов.
- в) Величина ваших ежегодных доходов.
- г) Система записей о том, как вы зарабатываете, тратите и копите деньги.
19. Выделите ключевые задачи человека, которые он должен решать в процессе управления личными финансами (возможны несколько правильных ответов):
- а) Максимально широко использовать потребительские кредиты.
- б) Вовремя отдавать долги.
- в) Балансировать расходы с доходами.
- г) Уметь рассчитать эффективную ставку по кредиту.
- д) Как можно позднее выйти на пенсию.
- е) Постепенно формировать долгосрочные накопления.
20. Постоянные расходы семьи Гусевых включают (возможны несколько правильных ответов):
- а) Расходы на покупку тура на Мальдивы.
- б) Расходы на продукты питания.
- в) Расходы на оплату услуг ЖКХ.
- г) Расходы на оплату интернета и мобильной связи.
- д) Расходы на празднование 75-летнего юбилея бабушки в ресторане.
- е) Расходы на приобретение мебельного гарнитура.
21. Активы домохозяйства Соколовых – это (возможны несколько правильных ответов):
- а) Квартира, купленная главой семьи.
- б) Квартплата.
- в) Банковский депозит на имя супруги.
- г) Задолженность по кредиту, взятому старшим сыном (студентом).
- д) Дача, принадлежащая двоюродной тете, которую она обещала завещать племянникам.
- е) Золотое колечко супруги.
22. У семьи Маниловых на конец 2016 года образовался неиспользованный профицит в размере 100 000 рублей. Постоянные доходы за 2017 год оказались на уровне 700 000 рублей, случайные заработки

составили 150 000 рублей, обязательные расходы – 400 000 рублей, а необязательные расходы – 500 000 рублей. Что можно сказать о состоянии личного бюджета семьи Маниловых на конец 2017 года?

- а) Профицит в 50 000 рублей.
- б) Дефицит в 100 000 рублей.
- в) Дефицит в 50 000 рублей.
- г) Недостаточно информации, поскольку неизвестна динамика валютного курса.

23. Выберите верное утверждение

- а) При прочих равных более рискованный актив менее доходен.
- б) При прочих равных более ликвидный актив более доходен.
- в) При прочих равных более ликвидный актив менее рискован.
- г) При прочих равных более доходный актив более ликвиден.

24. Какие виды депозитов вы знаете?

- а) срочный;
- б) сверхсрочный;
- в) потребительский;
- г) ипотечный;
- д) до востребования;
- е) без обеспечения.

25. Укажите верные утверждения:

- а) Процентная ставка по депозиту, как правило, зависит от суммы вклада и его срока.
- б) Банки с хорошим финансовым положением, как правило, предлагают более высокие процентные ставки по депозитам, чем банки с плохим финансовым положением.
- в) Банки предлагают разным вкладчикам разные ставки по депозитам в зависимости от их кредитной истории и других факторов, влияющих на надежность данного клиента.
- г) Если вкладчик не снимает проценты, начисленные по вкладу за очередной период, то они увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты.
- д) до востребования;
- е) без обеспечения.

26. Что из перечисленного покрывается российской системой страхования банковских вкладов?

- а) Средства на счетах индивидуальных предпринимателей, открытые с целью ведения предпринимательской деятельности, в сумме до 1,4 млн рублей.
- б) вклады физических лиц — граждан РФ в иностранных банках за границей, в сумме до 1,4 млн рублей (по курсу Банка России).
- в) Вклады физических лиц в рублях в российских банках в сумме до 1,4 млн рублей.
- г) Вклады физических лиц в иностранной валюте в российских банках, в сумме до 1,4 млн рублей (по курсу Банка России).
- д) Сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках.

27. Вправе ли банк отказать заемщику-гражданину в досрочном погашении потребительского кредита?

- а) Вправе в любом случае;
- б) Не вправе;
- в) Вправе, если это предусмотрено договором;
- г) Вправе, если заемщик отказывается возместить банку упущенную выгоду.

28. Какой нормативно-правовой документ регулирует отношения между потребителем и продавцом на территории РФ?

- а) Билль о правах потребителей
- б) Руководящие принципы Всемирной организации потребителей
- в) Руководящие принципы для защиты интересов потребителей ООН
- г) Книга жалоб и предложений
- д) Федеральный закон о защите прав потребителей
- е) Всероссийский закон о потребителях и продавцах

29. В обменнике вам показывают банкноту 20 биткойнов и предлагают купить. Вы...

- а) много о ней слышали, возьмете
- б) ничего о ней не слышали, не будете брать
- в) интересуетесь курсом и, если выгодный, покупаете
- г) сразу понимаете, что это мошенники, и ничего у них не покупаете

30. Что из перечисленного позволяет обеспечить ведение личного бюджета? (возможны несколько правильных ответов):

- а) Получать точную информацию о доходах и расходах домохозяйства.
- б) Создать предпосылки для оптимизации доходов и расходов домохозяйства.
- в) Никогда не залезать в долги.
- г) Получить необходимую информацию для ответов на вопросы о достижимости поставленных финансовых целей.
- д) Гарантированно разбогатеть не позднее чем через 10 лет после начала ведения личного бюджета.
- е) Понимать взаимосвязь между динамикой валютного курса, изменениями ключевой процентной ставки Банка России и уровнем инфляции.

Вопрос	Правильный ответ	Вопрос	Правильный ответ
1	Б	16	Г
2	Г	17	Б
3	В	18	Г
4	В	19	Б, В, Е
5	Г	20	Б, В, Г
6	А	21	А, Б, Е
7	Б	22	А
8	4а, 6б, 5в, 1г, 2д, 3е	23	В
9	Г	24	А, Д
10	В	25	А, Г
11	А	26	А, В, Г
12	А, В, Г	27	Б
13	В	28	Д
14	Г	29	Г
15	Г	30	А, Б, Г

При любой форме – итоговая оценка – зачет

Условия получения зачета по итоговому контролю: для получения зачета правильных ответов должно быть не менее 70 процентов (не менее 21 правильного ответа).

3. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

3.1 Материально-технические условия реализации программы

Учебная аудитория для проведения практических занятий, промежуточной аттестации. Оснащенность: Учебная мебель: столы, стулья, доска меловая

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного и семинарского типа (практические занятия); текущего контроля и промежуточной аттестации Оснащенность: Учебная мебель: столы, стулья, кафедра, доска меловая Программное обеспечение: Microsoft Windows 7 Professional Лицензии 49230531, Microsoft Office Professional 2007 Лицензии 42543554 Основное оборудование: экран для проектора, проектор, компьютер в комплекте.

3.2 Учебно-методическое и информационное обеспечение программы

Основная литература

1. Учебное пособие по финансовой грамотности / Экономический факультет МГУ имени М.В. Ломоносова Текст : электронный – URL: <https://finuch.ru/>
2. Юрченко, Н. А. Экономическое поведение и финансовая грамотность населения : учебное пособие / Н. А. Юрченко. — Екатеринбург : УрГАУ, 2020. — 60 с. — ISBN 978-5-87203-444-5.

— Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL:
<https://e.lanbook.com/book/176633>

3. Зверев, В. А. Как защититься от мошенничества на финансовом рынке: пособие по финансовой грамотности / В. А. Зверев, А. В. Зверева, Д. П. Никитина. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Дашков и К, 2021. - 134 с. - ISBN 978-5-394-04100-6. - Текст : электронный. - URL:
<https://znanium.com/catalog/product/1232018>
4. Наумов, Д. И. Финансовая грамотность населения как фактор обеспечения экономической безопасности страны : научно-аналитический обзор / Д. И. Наумов. С. Л. Яблочников. И. О. Яблочникова. - Рязань : Академия ФСИН России, 2018. - 77 с. - ISBN 978-5-7743-0880-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1248616>
5. Финансовая грамотность [Электронный ресурс] : учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.]. - Электрон.дан. - Ростов-на-Дону ; Таганрог : ЮФУ, 2020. - 212 с. - Внешняя ссылка: <http://znanium.com/catalog/document?id=375039>

Интернет-ресурсы:

1. <http://www.cbr.ru> - официальный сайт Банка России.
2. <http://www.minfin.ru> - Министерство финансов России
3. [www.nalog.ru](http://www.www.nalog.ru) – Федеральная налоговая служба
4. [www.pfrf.ru](http://www.www.pfrf.ru) – Пенсионный фонд
5. [www.rosпотребнадзор.ru](http://www.www.rosпотребнадзор.ru) - Роспотребнадзор
6. <http://www.moex.com> – Официальный сайт Московской биржи
7. <http://bankir.ru> - Информационное агентство о банковском бизнесе
8. <http://www.bloomberg.com> - Информагентство «Блумберг»
9. <http://www.rbc.ru> - Информагентство РосБизнесКонсалтинг
10. <http://www.gifa.ru> -Гильдия инвестиционных и финансовых аналитиков
11. <http://www.theirm.org> - Институт управления рисками (IRM)
12. <http://www.airmic.com> - Ассоциация страхования и менеджеров по рискам (AIRMIC)
14. <http://moneycentral.msn.com> - Персональные финансы и инвестиции

3.3. Кадровое обеспечение программы:

№	Дисциплина/ раздел/ модуль в соответствии с УП	ФИО преподавателя (полностью)	Уч. степень/ уч. звание	Занимаемая должность
1	Твой личный финансовый план	Селина Марина Николаевна	Канд.экон.наук, доцент	Доцент кафедры экономики и управления в АПК
2				

4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Заполнение таблиц «Финансовые цели», «Структура доходов домохозяйства», «Финансовое планирование»

В таблице 1 приведены возможные расходы для конкретного домохозяйства Ивановых, состоящего из главы семейства Сергея (41 год), его супруги Екатерины (39 лет) и трех детей: Димы (16 лет), Ильи (13 лет) и Евгении (12 лет). Семейство проживает в Москве.

Указание: для каждого региона можно взять типичное для него семейство. Для задач школьникам из предлагаемого перечня расходов вы можете выбрать 2—3, с которыми им нужно будет работать. Кроме того, если вы представляете более типичные возможные расходы (релевантные целевой аудитории), то лучше использовать именно их. Поскольку чем чаще учащиеся и их родственники будут видеть, что эти задачи в целом соответствуют их жизненной ситуации, тем больше доверия к курсу и информации на нем будет у учащегося, как и желания изучать предмет.

Таблица 1. Планируемые расходы домохозяйства – финансовые цели

Пожелание одного из членов семьи	Ориентировочный срок исполнения от 2020 г.
Купить щенка боксера	10 лет
Купить 1–комнатную квартиру в районном центре для Ильи	3 года
Купить 1–комнатную квартиру в районном центре для Евгении	7 лет
Купить игровую приставку Playstation или Xbox	3 года
Купить машину для жены, чтобы было проще вести хозяйство	2 года
Купить дачу	7 лет
Купить дачу в теплом климате	10 лет
Сделать евроремонт в квартире	10 лет
Посетить Японию в сезон цветения сакуры	11 лет
Посетить Диснейленд в США	12 лет
Побывать в Шанхае	13 лет
Полетать первым классом на самолете	14 лет
Собрать детей в школу	Каждый год
Подготовить деньги на выпускной в школе	1 год
Подготовить сумму, достаточную для оплаты обучения на 1–м курсе вуза, куда будет поступать Дмитрий	1 год
Купить iPhone 8	3 года
Сделать ремонт дачи (летнего домика)	5 лет
Сделать ремонт в квартире	5 лет
Купить стиральную машинку	4 года
Заменить электрическую плиту на кухне	2 года
Сделать ремонт в ванной комнате	0
Купить большой телевизор, 85—100 дюймов	3 года
Купить новую большую хорошую кровать супругам	2 года
Купить пылесос таблетка	5 лет
Купить квадроцикл	12 лет
Купить квадрокоптер	13 лет
Сделать все зубы Сергею	2 года

Купить рабочий стол для Евгении	2 года
Купить велосипед с мотором	11 лет
Купить платье на выпускной Евгении	5 лет
Купить фотоаппарат	4 года
Купить спутниковую TV–тарелку	4 года
Купить кресло–качалку	15 лет
Купить всем детям по персональному компьютеру/ноутбуку	6 лет
Купить Диме макбук	1 год

Задача 1

Используя данные таблицы 1, превратите соответствующие строчки в финансовые цели. Также сформулируйте свои собственные цели (не менее десяти).

Комментарий

Чтобы цель была финансовой, необходимо связать два параметра: срок, когда цель должна быть достигнута, и точная сумма денег. Для определения точной суммы денег необходимо в сформулированные эмоциональные цели добавить конкретику (марку техники, параметры желаемой покупки или какие-то определенные требования). Кроме того, для каждой цели необходимо указать ее приоритет, в идеале — все цели расставить по приоритетам.

Задача 2

Считая, что семейство Ивановых хочет добиться всех целей из таблицы 1, попробуйте составить последовательность выполнения этих целей. Считая, что отправной точкой планирования является начало 2020 года, составьте план необходимых сумм в виде «год-сумма» на 15-летний период.

Комментарий

Чтобы цель была финансовой, необходимо указать ее приоритет, в идеале — все цели расставить по приоритетам, чтобы в случае поиска решения, на что тратить деньги в первую очередь, ответ был очевидным.

В таблице 2 собраны доходы семьи (для удобства в таблице 2 данные представлены в квартальном виде, а также выделены цветом годовые значения). В семье работает только глава семьи Сергей, который трудится на трех работах. Для определенности будем считать, что Сергей — преподаватель в одном из столичных вузов (постоянная работа 1), подрабатывает в другом столичном вузе из первой двадцатки (постоянная работа 2), а также является экспертом, выполняющим за вознаграждение определенные экспертизы инвестиционных проектов для крупной производственной компании (временная работа), также имеются случайные заработки, например, репетиторство, гранты, НИРы под заказ (случайная работа). Доходы представлены по кварталам до вычетов налогов (как в справках 2-НДФЛ).

Таблица 2. Структура доходов домохозяйства за 2013—2019 годы

Период	Постоянная работа 1	Постоянная работа 2	Временная работа	Случайная работа	ВСЕГО
2019	412 349,39	297 189,17	252 112,09	0,00	961 650,65
4Q 2019	101 114,82	57 000,00	63 205,60	0,00	221 320,42

3Q 2019	144 473,33	90 289,17	120 000,00	0,00	354 762,50
2Q 2019	57 205,23	78 700,00	33 213,92	0,00	169 119,15
1Q 2019	109 556,01	71 200,00	35 692,57	0,00	216 448,58
2018	308 107,02	237 343,35	376 163,16	0,00	921 613,53
4Q 2018	104 362,49	97 400,00	67 163,16	0,00	268 925,65
3Q 2018	98 121,27	21 532,76	132 000,00	0,00	251 654,03
2Q 2018	18 568,06	71 081,64	68 000,00	0,00	157 649,70
1Q 2018	87 055,20	47 328,95	109 000,00	0,00	243 384,15
2017	207 197,84	146 983,99	0,00	197 989,33	552 171,16
4Q 2017	44 291,13	34 691,30	0,00	97 989,33	176 971,76
3Q 2017	96 483,07	27 421,25	0,00	0,00	123 904,32
2Q 2017	42 479,04	55 294,63	0,00	100 000,00	197 773,67
1Q 2017	23 944,60	29 576,81	0,00	0,00	53 521,41
2016	465 072,72	237 858,27	0,00	50 000,00	752 930,99
4Q 2016	215 416,84	54 329,77	0,00	0,00	269 746,61
3Q 2016	92 716,63	97 349,52	0,00	50 000,00	240 066,15
2Q 2016	34 211,25	53 178,98	0,00	0,00	87 390,23
1Q 2016	122 728,00	33 000,00	0,00	0,00	155 728,00
2015	405 273,78	241 436,98	0,00	146 984,00	793 694,76
4Q 2015	223 712,73	34 640,41	0,00	0,00	258 353,14
3Q 2015	17 530,65	110 195,22	0,00	0,00	127 725,87

2Q 2015	40 597,90	51 954,76	0,00	146 984,00	239 536,66
1Q 2015	123 432,50	44 646,59	0,00	0,00	168 079,09
2014	519 777,60	394 755,28	0,00	146 984,00	1 061 516,88
4Q 2014	217 724,78	51 025,00	0,00	0,00	268 749,78
3Q 2014	121 766,42	118 030,28	0,00	0,00	239 796,70
2Q 2014	93 328,40	130 175,00	0,00	146 984,00	370 487,40
1Q 2014	86 958,00	95 525,00	0,00	0,00	182 483,00
2013	293 476,52	395 750,00	0,00	0,00	689 226,52
4Q 2013	58 038,39	103 450,00	0,00	0,00	161 488,39
3Q 2013	135 493,68	109 500,00	0,00	0,00	244 993,68
2Q 2013	45 363,91	118 200,00	0,00	0,00	163 563,91
1Q 2013	54 580,54	64 600,00	0,00	0,00	119 180,54

Задача 3

Что можно сказать о структуре доходов домохозяйства Ивановых на основе таблицы 2? Какие изменения в ней произошли? Вы считаете, что изменения эти позитивные или негативные? Аргументируйте свой ответ.

Комментарий

Учащийся должен отметить несколько аспектов. Во-первых, основной источник доходов поменялся: раньше постоянная работа 2 давала больше по сравнению с постоянным доходом 1, но с 2014 года доля постоянной работы 2 снижается. Во-вторых, временная работа заменила случайные заработки, из чего можно сделать вывод, что глава семейства занят полностью, времени на случайные заработки не осталось (последние 2 года их нет вообще). В-третьих, временная работа приносит в среднем больше, чем случайные заработки. В-четвертых, структура доходов довольно устойчива, однако доля временных и случайных доходов держится в диапазоне от четверти до трети совокупных доходов, что довольно рискованно, так как при потере временной и случайной работы у домохозяйства произойдет резкое падение доходов.

Задача 4

На основе анализа ежеквартальных доходов домохозяйства попробуйте спрогнозировать доходы на 2020 год, а также дайте пятилетний прогноз доходов, который бы покрывал достижение краткосрочных и среднесрочных целей (составить аналогичную таблицу).

Комментарий

Можно пойти разными путями: от использования средних по кварталам по разным видам доходов до привлечения статистических методов. Главное, чтобы случайные доходы уже не были больше нуля.

Творческое задание «Составление проекта личного финансового плана»

Практические задачи «Составление, анализ и корректировка личного бюджета»

Задача 1

У молодой семьи Щегловых после окончания университета совместный ежемесячный доход составляет 50 000 рублей, а обязательные ежемесячные расходы – 44 000 рублей. К началу 2019 года семье удалось накопить 40 000 рублей. Семья планирует купить новую мебель на кухню стоимостью 60 000 рублей за счет собственных средств. В каком месяце текущего года семья сможет это сделать? Считайте, что пополнение бюджета происходит в последний день каждого месяца, а покупка мебели возможна не раньше следующего дня. В ответе укажите календарный месяц.

Задача 2

Степан Степанович Предусмотрительный через десять лет, то есть в начале 2028 года, должен будет выйти на пенсию. Сейчас его чистый ежемесячный доход составляет 60 000 рублей, и еще 240 000 рублей он получает в конце года в качестве премии. Степан Степанович решил, начиная с декабря 2017 года в течение следующих 10 лет каждый год откладывать на банковский депозит полученную премию (процентная ставка по депозиту - 5 % годовых с ежегодной капитализацией процентов). Накопленная за 10 лет сумма станет «резервным фондом», а начисляемые на нее в дальнейшем проценты Степан Степанович после выхода на пенсию будет снимать на текущие траты. Чему будет равен «резервный фонд» Степана Степановича через 10 лет? На какую ежемесячную прибавку к пенсии он может рассчитывать за счет процентов по депозиту?

Творческое задание «Достоинства и недостатки использования банковских карт как расчетного и кредитного инструмента»

Вопрос 1.

Заполнить следующую таблицу в отношении достоинств и недостатков банковских карт.
Таблица Достоинства и недостатки банковских карт

Свойства банковских карт	Достоинства	Недостатки
Удобство расчетов (при наличии необходимой платежной инфраструктуры)		
Высокие процентные ставки по сравнению с другими видами кредитов		
Наличие льготного периода по кредитным картам, в течение которого не взимаются проценты по кредиту		
Высокое комиссионное вознаграждение при снятии наличных в банкомате по кредитным картам		

Наличие льготного периода при погашении кредитов		
Улучшение контроля над своими расходами, дополнительные возможности финансового планирования		
Возможность получить финансовые выгоды от использования карты при совершении расчетов (скидки, бонусные баллы)		
Возможность возврата части потраченных средств на карту (кешбэк)		
Деньги с карты психологически тратятся легче, чем наличные деньги из кошелька		
Возможность использования кредитной карты как резерва на случай непредвиденных расходов		
Риск потерь в случае мошеннических операций с картами		
Иное (укажите)		

Вопрос 2

Предлагается обсудить маркетинговый инструмент стимулирования покупок, который стал популярным у населения, кешбэк.

- 1) Насколько действительно выгодны покупателю кешбэк-сервисы?*
- 2) Какие психологические механизмы задействуются с помощью данного маркетингового инструмента?*
- 3) Отличается ли кешбэк от скидок по своей экономической сути? А по психологическому влиянию?*
- 4) Какие проблемы у покупателей могут возникать с кешбэк-сервисами?*

Комментарии

1) В размышлениях на этот вопрос нужно сопоставить выгоду, которую покупатель получает в итоге покупок в виде кешбэка и объем ненужных трат, которые были произведены под давлением мысли, что можно получить хороший кешбэк по этому товару. Также в издержки идет стоимость обслуживания карты. Есть карты и с бесплатным обслуживанием, тем не менее, часто кешбэк-сервисы,

предлагающие особенно большие размеры кешбэка, также взимают комиссию за обслуживание карты. С общей идеи переходим на частности, на уровень поведения каждого студента (вопрос 2).

2) В качестве разминки (а на самом деле — сбора фактического материала для ответов на этот вопрос) спросите у студентов:

а. сколько именно процентов от суммы покупки им возвращают кешбэк-сервисы? Возможно, они этого точно и не знают, им важен сам факт, что на счет приходят какие-то деньги. Показательны отзывы пользователей, которые, описывая свой опыт, упоминают, что «за пять месяцев накопил около 50 долларов: 23 уже доступны для перевода, жду, когда будут активны остальные 27», или «за покупку <юбки> на сумму 1000 рублей получила 20 рублей; в течение полугода заказала через интернет смартфон и сумку, и в итоге накопила 700 рублей» (<https://www.the-village.ru/village/business/finance/259794-keshbek-servisy>). Приведите реальные цифры, чтобы у студентов не было иллюзии «золотого дождя». Как правило, наибольший процент кешбэка приносят покупки в сегментах смартфонов и планшетов, бытовой электроники и сетевого оборудования: в них он может достигать 28,3 %, 13,7 % и 9,5 % соответственно (по данным за 2017 год: <https://vc.ru/flood/25165-russians-like-cashback>). Интернет-платформа AliExpress, ради покупок на которой многие заводили себе кешбэк-карты, сильно снизил ставку кешбэков.

б. Отслеживают ли они зачисление кешбэков каждый раз после совершенных покупок или смотрят на накопленную по итогам длительного срока сумму (по прошествии месяца, полугода, года, семестра)? Какая при этом возникает эмоциональная реакция (положительная — «здорово, заработал», негативная — «почему так мало?», равнодушная). Ответы на этот вопрос покажут значимость этого маркетингового инструмента в мотивации совершения студентами покупок. Если человек отслеживает каждое начисление и радуется ему (или расстраивается, что мало), то для него кешбэк работает как положительное подкрепление (как «сахарок» при создании положительной связи у, например, собак), и именно кешбэк сильно определяет желание совершить покупку, а не необходимость в товаре. Для таких студентов велик риск «подсесть» на собирание кешбэков «любой ценой» даже покупая ненужные товары. На другом полюсе — люди, которые не отслеживают зачисление кешбэков и не испытывают особых эмоций по этому поводу — эти люди, скорее всего, вне зоны риска и делают покупки из соображений необходимости (или под влиянием других маркетинговых трюков, но по крайней мере не кешбэка).

с. Как тратится сумма кешбэка? Выделяют ли они ее в отдельную сумму или она тонет в общей сумме на карточке? На студентов, которых кешбэк мотивирует к покупке, скорее всего будет действовать эффект подсознательной бухгалтерии (глава учебника 1) — «что легко пришло, то легко уходит», то есть деньги скорее всего будут потрачены на необязательные товары и услуги (развлечения, безделушки или слишком дорогие вещи, которые до этого психологически не мог себе позволить приобрести). Таким образом, кешбэк не обогащает потребителя, а стимулирует его больше тратить, в том числе делая ненужные покупки.

3) Кешбэк похож на другой хорошо знакомый нам маркетинговый инструмент, скидки — потребитель получает товар по уменьшенной цене. То есть экономический результат для потребителя должен быть одним и тем же: получил килограмм винограда не за 120 рублей, а за 100 рублей. То есть в случае скидок потребитель отдает на кассе 100 рублей, а в случае кешбэка он отдает 120, ему зачисляют на карту 20 рублей, и в итоге получается, что он отдал те же 100 рублей. Но именно за счет приема начисления «суммы выигрыша» в явном виде — в виде живых (хоть и электронных) денег — мозг разделяет сумму, которую он уплатил за товары, и сумму, которую он получил кешбэком, и таким образом сумма кешбэка воспринимается как выигрыш, «легкие деньги». В случае со скидками такого не происходит. То есть кешбэк воспринимается, во-первых, как легкий способ «зарабатывать» деньги на покупках и, во-вторых, как бонус, выигрыш, который согласно эффекту подсознательной бухгалтерии люди склонны тратить легкомысленно.

Более того, в кешбэке есть еще одна механика, которая стимулирует потребителя активно пользоваться сервисом — порог вывода денег. Ограничения по сумме возврата в разных сервисах составляют от 100 рублей до 3 тысяч рублей (данные необходимо уточнять для своего региона). Если, к примеру, кешбэк от покупки составил 300 рублей, а минимальный порог выплат — 1000 рублей, то для получения денег пользователю придется совершить еще несколько покупок, чтобы общая сумма возврата составила или превысила 1000 рублей.

Таким образом, хоть экономическое воздействие в случае скидок и кешбэка одинаковое, тем не менее, психологическое влияние разное. Кешбэк сильнее стимулирует излишнее потребление, скидки

хотя и стимулируют покупать лишнее, но все же они более гуманны — по крайней мере потребитель не калькулирует в голове сэкономленную на скидках сумму и не спускает ее на ненужные покупки.

4) В интернете по соответствующим ключевым словам можно найти, какие возможны проблемы кешбэк-сервисов. Вначале можно спросить у студентов — пользователей кешбэк-карт, встречались ли они с какими-то проблемами: не начислили, начислили меньше, или они не обращали на это внимания? И затем разобрать возможные проблемы, чтобы студенты были в курсе. Например, из нескольких источников (<https://www.the-village.ru/village/business/finance/259794-keshbek-servisy> , https://otzovik.com/review_1983268.html, <https://rb.ru/opinion/chestnyj-keshbek/>) я выделила следующие возможные проблемы:

a. Начисленные деньги со временем «теряются» или «сгорают» (недобросовестные кешбэк-сервисы) — благодаря небольшим в среднем суммам кешбэка (200—300 рублей) пропажу легко не заметить, а если кто и заметит, то вряд ли станет предъявлять претензии из-за таких маленьких сумм.

b. Незачисление кешбэка по техническим причинам (исправляется менеджерами при обращении в техподдержку).

c. Нарушение процедуры оформления заказа с кешбэком (например, заказ товара через call-центр, по которому кешбэк не действует, вместо интернет-заказа).

d. Комиссии — некоторые иностранные кешбэк-сервисы взимают ежемесячные комиссии и комиссии за вывод денег, эти условия могут быть незаметными на сайте и прятаться в длинном описании условий.

e. Блокирование личного аккаунта (что означает лишение пользователя накопленных денег) по причине «мошеннических действий пользователя», а именно оформление через кешбэк-сервис заказов на маленькие суммы (400—500 рублей). В частности, пользователь приводит такой ответ техподдержки кешбэка сервиса Cashback.ru:

«Ваш аккаунт был заблокирован за злоупотребление сервисом. Если Вы думаете, что наш сервис предназначен для выдаивания рекламодателей, заказывая целенаправленно мелкие товары, чтобы сумма кешбэка практически полностью их покрывала, то Вы сильно ошибаетесь. Наивно полагать, что такое злоупотребление будет одобрено и останется незамеченным. (Подробнее см. на «Отзовик»: https://otzovik.com/review_1983268.html)

Отдельно стоит сказать о риске быть обманутым мошенниками, которые мимикрируют под кешбэк-сервисы. В этом случае возможные последствия — кража личных данных, списание денег со счета или банковской карты, поэтому, выбирая сервис, стоит проявить осмотрительность. Что должно насторожить, подсказывает, например, автор этой статьи: <https://rb.ru/opinion/chestnyj-keshbek/> . В целом приемы стандартны для всех мошеннических схем, которые мы в том числе разбираем в учебнике в главе «Расчеты и платежи», а также в главе «Защита прав потребителей»: соблазнительно высокий процент, размещение на бесплатных интернет-платформах, копирование сайта реального кешбэк-сервиса с почти таким же адресом сайта (в сайте будет изменена одна или несколько букв на похожие).

Творческое задание «Составление проекта личного финансового плана»

Задание: составить проект личного бюджета (фактического с учетом настоящей жизненной финансовой позиции или проектного, т.е. жедаемого).

В стандартном пакете Excel уже есть целый ряд готовых шаблонов для ведения бюджета («Файл» - «Создать» - «Бюджеты» - далее несколько шаблонов на выбор), с которыми вы можете далее работать. Вот как выглядит, например, начало шаблона «Личный бюджет1» в стандартном пакете Excel (причем здесь отражены не все строки):

Кто-то будет готов работать с данным шаблоном сразу, кто-то решит, что он избыточно подробен, и будет его редактировать, кто-то поищет шаблон попроще. А можно и самому сконструировать табличку нужной вам подробности и размера.

Вот, например, простейшая самодельная бюджетная таблица в Excel: *Бюджет в Excel 3*.

Сразу можно сказать, что такая таблица малоинформативна с точки зрения детализации: нужно либо разворачивать более подробную классификацию расходов, либо писать примечания к отдельным ячейкам, по крайней мере с относительно крупными расходами. Напрашиваются примечания о том, что представляли собой расходы на «Здоровье» - расходы на медицину или спорт, что представляли расходы на «Отдых и развлечения» - рестораны или экскурсионные поездки и т.д. Но есть у этой таблицы и очевидное преимущество - наглядность: все траты и доходы за месяц умещаются на одной

страничке экрана и окидываются одним взглядом. Несложно также сделать элементарное представление отдельных категорий расходов в процентах, чтобы удобнее было сопоставлять их между собой. Данные за другие месяцы располагаются на соседних вкладках, сделанных по тому же шаблону.

Личный бюджет													
Год													
	Янв	Фев	Март	Апр	Май	Июнь	Июль	Авг	Сен	Окт	Ноя	Дек	Всего
Доход													
Зарплата	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Проценты/дивиденды	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Разное	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ОБЩИЙ ДОХОД	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Расходы													
Дом													
Закладная/аренда	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Коммунальные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Домашний телефон	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Сотовый телефон	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ремонт	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Перестройка	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Охрана	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Сад	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Текущие расходы													
Продукты	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Уход за ребенком	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Химчистка	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Рестораны	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Уборка дома	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Рисунок 1 - Бюджет в Excel 1

25	Химчистка	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26	Рестораны	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	Уборка дома	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
28	Итого	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	Транспорт												
30	Бензин/топливо	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	Страховка	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	Ремонт	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
33	Обслуживание	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
34	Парковка	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
35	Общественный транспорт	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
36	Итого	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
37	Развлечения												
38	Кабельное ТВ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
39	Прокат видео/DVD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40	Кино/театр	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
41	Концерты/клубы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
42	Итого	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
43	Здоровье												
44	Клуб здоровья	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
45	Страховка	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
46	Лекарства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
47	Ветеринар	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
48	Страхование жизни	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
49	Итого	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
50	Отпуск												
51	Авиабилеты	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
52	Гостиница	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Рисунок 2 - Бюджет в Excel 2

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
			Продукты домой, еда на работе	Товары для дома	Бытовые услуги	Квартира, моб. связь, интернет	Подарки и благо- творитель- ность	Здоровье	Одежда, обувь	Отдых и развле- чения	Прочие траты	Инвест ции и сбереж ения	погашен ие займов	всего расход ы	зарплата и подарки нам	займы	всего доходы
4																	
8	вт	04. апр	175														
9	ср	05. апр			320			1500		2500					36540		
10	чт	06. апр	190														
11	пт	07. апр	940	400			3000			1000							
12	сб	08. апр															
13	вс	09. апр	795			859											
14	пн	10. апр	450		500												
15	вт	11. апр	182					302	238		470					5000	
16	ср	12. апр	215		580												
17	чт	13. апр				886						4000					
18	пт	14. апр	250													4350	
19	сб	15. апр	1580						980								
20	вс	16. апр		430													
21	пн	17. апр	180				400										
22	вт	18. апр	510		300					4200		696					
23	ср	19. апр	205														
24	чт	20. апр	198			500		2480								18000	
25	пт	21. апр	217														
26	сб	22. апр	1278						7700		3480						
27	вс	23. апр	200														
28	пн	24. апр	204		370												
29	вт	25. апр	195	980			2550						5000		6800		
30	ср	26. апр	158		350					1700							
31	чт	27. апр	180														
32	пт	28. апр	176														
33	сб	29. апр	1759														
34	вс	30. апр	350														
35																	
36		Сумма	12027	5810	2420	5745	5950	4262	8918	12925	4646	4000	5000	71703	65890	5000	70690
37		Доля	16,8%	8,1%	3,4%	8,0%	8,3%	5,9%	12,4%	18,0%	6,5%	5,6%	7,0%	92,9%	7,1%		
38																	
39																	

Рисунок 3 - Бюджет в Excel 3

5. РАЗРАБОТЧИКИ (СОСТАВИТЕЛИ) ПРОГРАММЫ

Доцент, к.э.н.

Сел

/М.Н. Селина/

Программа рассмотрена на заседании кафедры экономики и управления в АПК от «2» сентября 2022 года, протокол №1.

Заведующий кафедрой: *Шилова* /Шилова И.Н./