



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ САМАРСКОЙ
ОБЛАСТИ
*государственное бюджетное профессиональное
образовательное учреждение Самарской области
«Отраденский нефтяной техникум»*

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Учебно-методическое пособие
к практическим занятиям и самостоятельной работе
студентов 3-го курса,
обучающихся по направлению подготовки
08.01.14 Монтажник санитарно-технических, вентиляционных систем и оборудования



г.о. Отрадный 2022г.

Методические указания включают в себя учебную цель, перечень образовательных результатов, заявленных во ФГОС СОО, задачи, обеспеченность занятия, краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме, вопросы для закрепления теоретического материала, задания для практических работ студентов и инструкцию по их выполнению: порядок и образец отчёта о проделанной работе.

Методические указания для выполнения практических работ подготовлены в соответствии с требованиями ФГОС СОО.

Тонковой Раисы Михайловны, преподаватель ВКК, Цымбал Юлия Валериевна, преподаватель ВКК.

Методические указания по выполнению практических и самостоятельных работ для студентов 3 курса, обучающихся по профессии *08.01.14 Монтажник санитарно-технических, вентиляционных систем и оборудования* ГБПОУ «ОНТ», 2022 г.- 86с.

Внешний эксперт:

А.Н.Леонтьев

директор

ИП «Леонтьев А.Н.»

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	5
Практическое занятие № 1 О поведении в финансовой сфере.....	6
Практическое занятие № 2 Личный бюджет и финансовое планирование.....	8
Практическое занятие № 3 Доходы.....	16
Практическое занятие № 4 Расходы	20
Практическое занятие № 5 Расчёты и платежи	25
Практическое занятие № 6 Сбережения	29
Практическое занятие № 7 Кредиты и займы	36
Практическое занятие № 8 Фондовый рынок	44
Практическое занятие № 9 Валюта.....	55
Практическое занятие № 10 Страхование.....	62
Практическое занятие № 11 Пенсии	67
Практическое занятие № 12 Защита прав потребителей	78
Список использованных источников.....	84

ВВЕДЕНИЕ

УВАЖАЕМЫЙ СТУДЕНТ!

Методические рекомендации по выполнению практических работ и самостоятельных работ предназначены для организации работы на занятиях по профессии *08.01.14 Монтажник санитарно-технических, вентиляционных систем и оборудования*

Приступая к выполнению практической и самостоятельной работе, Вы должны внимательно прочитать цель и задачи занятия, ознакомиться с требованиями к уровню Вашей подготовки в соответствии ФГОС СОО, краткими теоретическими и учебно-методическими материалами по теме практической работы, ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.

Все задания к работе Вы должны выполнять в соответствии с инструкцией, анализировать полученные в ходе занятия результаты по приведённой методике.

Отчёт о работе Вы должны выполнить по приведённому алгоритму, опираясь на образец.

Наличие положительных оценок по работам необходимо для получения допуска к зачету по дисциплине. В случае отсутствия на занятии по любой причине или получения неудовлетворительной оценки за практическую работу Вы должны найти время для её выполнения или передачи.

Внимание! Если в процессе подготовки к практическим работам у Вас возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удаётся, необходимо обратиться к преподавателю или наставнику по практике для получения разъяснений или указаний в дни проведения консультаций.

Время проведения консультаций можно узнать у преподавателя или наставника по практике.

Желаем Вам успехов!

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 1 О ПОВЕДЕНИИ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

Что такое финансовая грамотность и зачем она нужна?

Финансовая грамотность – это необходимые знания, которые помогают планировать семейный бюджет, сохранять денежные средства в условиях нестабильности в экономике и приумножать их с целью обеспечения достойного уровня жизни для себя и своих близких.

А теперь скажите, что вам это не надо, тогда я смогу посочувствовать вам.

Проблемы, с которыми может столкнуться финансово безграмотный человек:

1. Участие в сомнительных денежных операциях, которые приводят к потере вложенных средств (например, пирамиды).
2. Необдуманное залезание в долги путем взятия кредитов по завышенным ставкам.
3. Инвестирование, которое не защищает сбережения даже от инфляции, в т. ч. и пенсионные накопления.
4. Непонимание действия большинства рыночных инструментов, грамотное использование которых может привести к улучшению благосостояния.
5. Необеспеченная старость на нищенское пособие от государства.

Нам точно не нужны такие проблемы. Поэтому теперь давайте определим основные причины обязательного изучения основ денежной грамотности:

1. Научиться вести учет своих доходов и расходов с целью дальнейшего планирования бюджета.
2. Научиться жить по средствам, а не становиться вечным клиентом кредитных организаций.
3. Разбираться в существующих инструментах по сохранению и приумножению собственных средств, чтобы обеспечить себе получение пассивного дохода в будущем.
4. Не стать объектом мошеннических действий.
5. Обезопасить себя и свою семью от экономических кризисов.

Статистика по уровню финансовой образованности населения России

В 2018 году Министерство финансов РФ провело исследование, в котором оценило уровень знаний населения России в вопросах финансовой сферы. Участники были в возрасте от 14 до 79 лет. Получены интересные результаты:

- 24 % опрошенных на вопрос о том, имеют ли они хоть какую-то сумму на непредвиденные расходы, ответили “Нет”;
- только 20 % уверены в справедливом разрешении спора или конфликта с финансовым учреждением (банком, страховой компанией);
- 37 % опрошенных из тех, кто брал какие-то виды кредитов, не сравнивали эти банковские продукты между собой, не выбирали лучшее предложение;
- 70 % опрошенных считают, что государство отвечает за достойный уровень пенсии человека.

Это плохие результаты, но есть и хорошие:

- 64 % понимают, что чем выше доходность, тем выше риск;
- наметилась положительная тенденция почти по всем вопросам анкеты по сравнению с 2016 годом, когда проводили первые исследования.

Это официальные данные, полученные из исследования, но есть и субъективное мнение россиян. В 2018 году Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ)

провело опрос среди населения РФ. Только 12 % россиян считают, что обладают хорошим уровнем финансовой грамотности. Эта цифра резко снижается все последние годы.

Однако увеличилось число семей, которые ведут учет доходов и расходов (с 20 % в 2016 г. до 42 % в 2018 г.) Если вы все еще этого не делаете, то рекомендую почитать статью на нашем блоге [о ведении семейного бюджета](#). Она расставит все точки над "Г".

А хотите проверить свою грамотность? Не пугайтесь, всего 4 вопроса. В 2017 году 33 % справились с базовым тестом на финансовую грамотность. Но в 2015 году это сделали только 14 %.

Тест на финансовую грамотность

Тест состоит из 4-х вопросов. Выберите верный, на ваш взгляд, ответ. **Вопрос 1:** Предположим, что вы положили 100 000 рублей на счет в банк на 2 года под 8 % в год. Сколько денег будет на вашем счете через 2 года, если вы не будете снимать деньги со счета или пополнять свой счет?

1. Более 108 000 рублей.
2. Ровно 108 000 рублей.
3. Менее 108 000 рублей.

Вопрос 2: Предположим, что вы положили 100 000 рублей на счет в банк на 5 лет под 10 % в год. Проценты будут начисляться ежегодно и прибавляться к основной сумме вклада. Сколько денег будет на вашем счете через 5 лет, если вы не будете снимать с этого счета ни основную сумму, ни начисленные проценты?

1. Более 150 000 рублей.
2. Ровно 150 000 рублей.
3. Менее 150 000 рублей.

Вопрос 3: Предположим, что вы увидели телевизор одной и той же модели на распродаже в двух разных магазинах. Первоначальная цена телевизора в каждом из магазинов составляла 10 000 рублей. В одном магазине предлагается скидка в 1 500 рублей с первоначальной цены, а в другом - 10 % с первоначальной цены. Что выгоднее - скидка в 1 500 рублей или в 10 %?

1. Скидка в 1 500 рублей.
2. Скидка в 10%.

Вопрос 4: Предположим, что вы взяли в банке кредит на год в размере 10 000 рублей. Проценты по кредиту составляют 600 рублей в год. Кредит и проценты по нему вы должны выплачивать в течение года равными частями каждый месяц. Оцените приблизительно, каков будет размер годовой процентной ставки по вашему кредиту.

1. Меньше 6 %.
2. Ровно 6 %.
3. Больше 6 %.

А теперь подведем итоги. Верные ответы:

- 1-й вопрос - более 108 000 руб.;
- 2-й вопрос - более 150 000 руб.;
- 3-й вопрос - скидка в 1 500 руб.;
- 4-й вопрос - ровно 6 %.

Справились? Если да, поздравляю. Вы - молодцы. Если нет, то срочно подтягивайте свою грамотность в сфере обращения с деньгами, потому что вопросы были не простые, а очень простые.

Таких тестов на просторах интернета можно найти много. Есть зарубежные, есть и отечественные. Большие и маленькие. Можете тренироваться, сколько душе угодно. Главное, научитесь применять на практике полученные знания.

Замминистра финансов РФ Сергей Сторчак в газете “Известия” от 5 октября 2017 года огласил результаты международного исследования. Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) измеряла уровень финансовой грамотности участников из 20 стран. Россия - на 9-м месте. До лидера, Франции, не хватило всего 2 баллов. Со всем неплохой результат.

А еще лучше результаты среди школьников. Наши российские учащиеся за 3 года исследований поднялись с 10-го на 4-е место. Они опередили США, Нидерланды и Австралию. Так что наше финансовое будущее совсем не темное.

Задача №1

Летом килограмм клубники стоит 80 рублей. Маша купила 1 кг 750 гр клубники. Сколько рублей сдачи она должна получить с 200 рублей?

Задача №2

У Зинаиды Петровны есть скидочная карта, по которой она может получить скидку в размере 5% от стоимости покупки. Сколько заплатит Зинаида Ивановна, если она выбрала товар на сумму 1200 рублей?

Задача №3

Держатели дисконтной карты книжного магазина получают при покупке скидку 1%. Книга стоит 600 рублей. Сколько рублей заплатит держатель дисконтной карты за эту книгу?

Задача №4

Галстук стоил 360 рублей. После повышения цены он стал стоить 414 рублей. На сколько процентов была повышена цена на галстук?

Задача №5

Пачка сливочного масла стоит 60 рублей. Пенсионерам магазин делает скидку 5%. Сколько рублей заплатит пенсионер за пачку масла?

Задача №6

В магазине проходит рекламная акция: при покупке пяти шоколадок «Аленка» — шестая в подарок. Стоимость одной шоколадки 24 рубля. Какое наибольшее количество шоколадок «Аленка» может приобрести и получить по акции покупатель, который готов потратить на них не более 400 рублей? В ответе укажите общее количество шоколадок.

Задача №7

Магазин закупает цветочные горшки по оптовой цене 110 рублей за штуку и продает с наценкой 30%. Какое наибольшее число таких горшков можно купить в этом магазине на 1200 рублей?

Задача №8

Флакон шампуня стоит 130 рублей. Какое наибольшее число флаконов можно купить на 1100 рублей во время распродажи, скидка на шампунь составляет 35%?

Задача №9

Мобильный телефон стоил 3500 рублей. Через некоторое время цену на эту модель снизили до 2800 рублей. На сколько процентов была снижена цена?

Задача №10

Шоколадка стоит 35 рублей. В воскресенье в супермаркете действует специальное предложение: заплатив за две шоколадки, покупатель получает три (одну в подарок). Сколько шоколадок можно получить на 200 рублей в воскресенье?

Задача №11.

В магазине мужской одежды проходит акция: "При покупке 2 вещей - скидка 30%. Семён Семёнович выбрал рубашку за 700 рублей и брюки за 2500 рублей. Сколько рублей сдачи он должен получить с 5000 рублей?"

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 2 ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Цель задания. Обучить учеников производить анализ своих доходов и расходов, планировать их, уметь оптимизировать расходы для накопления средств в целях осуществления важных приобретений.

Личные финансы - это деньги, поступающие к нам в виде заработной платы или денег из других источников дохода, например, наследство, рентный доход, выигрыш в лотерею или инвестиционный доход, которые мы тратим или не тратим, храним, инвестируем для достижения личных целей. Это все денежные средства, которыми мы располагаем, и, которые мы получаем из различных источников, таких как зарплата, премии, доходы от ценных бумаг, от сдачи в наем недвижимости и т.д..

Управление финансами - это множество операций и действий, связанных с управлением личными финансами, для правильного и эффективного использования.

Управление личными финансами позволяет:

1. В первую очередь, определить и систематизировать все источники ваших доходов и трат за единицу времени;
2. Трезво оценить существующее финансовое состояние.
3. Выявить «слабые» места и устранить их в бюджете. Определить наиболее значимые статьи расходов и пересмотреть их в случае необходимости.
4. Более эффективно управлять денежными потоками.
5. Планировать будущие расходы с учетом реальных возможностей.
6. Накапливать сбережения с целью их инвестирования.
7. Существенно улучшить финансовое состояние.

Методика выполнения задания

Способы ведения учета личных финансов:

Способ 1. Учет личных финансов на бумажных носителях.

Самый простой способ ведения учета личных финансов. Этот способ предполагает, что весь учет будет вестись на бумаге (блокнот; ежедневник; записная книжка) вручную. Он больше подходит для начального этапа. Через некоторое время пользователь привыкает к учету, а также появляется необходимость в более глубоком анализе данных, многие переходят к использованию компьютерной программы (способ второй), либо совмещают оба способа путем ведения учета на бумажных носителях в течение дня, а вечером, когда появляется доступ к компьютеру, переносят данные в специальную программу учета.

Способ 2. Учет личных финансов в Excel или других программах для учета личных финансов. Учет в Excel - один из самых удобных способов ведения учета личных финансов. Он дает возможность пользователю самостоятельно настраивать отчет так, чтобы на выходе он получал необходимые расчеты. Также программа удобна для анализа данных.

Учет личных финансов в Excel подойдет тем людям, которые являются пользователями программы MS Excel.

Помимо Excel, есть и другие, специально разработанные программы для ведения учета личных финансов. Например, 1С: Деньги, Домашние финансы, Домашний бюджет, Домашняя бухгалтерия и другие. Учет личных финансов в Excel является одним из самых оптимальных способов ведения учета, который дает возможность более детально изучить состояние своих личных финансов, наглядно показывает тенденцию и направления, в которых движутся личные финансы.

Способ 3. Учет личных финансов онлайн. В последнее время онлайн-сервисы учета личных финансов становятся популярными среди тех, кто ведет свой учет. Функционально способ №3 такой же, что и способ №2, отличием является то, что учет личных финан-

сов ведется удаленно, на сайте сервиса.

Подобно государственному бюджету, личные финансы состоят из доходной и расходной частей.

Существуют различные виды источников, которые формируют доходную часть личных финансов. Основные из них: зарплата (этих источников может быть несколько); доходы от репетиторства (различные образовательные услуги); доходы от бизнеса; доходы от сельского хозяйства; доходы от сдачи в аренду недвижимости; доходы от процентов по банковским вкладам и т.д. Таким образом, источником дохода считаются любые поступления в денежной форме (включая источники, которые носят разовый характер, такие как годовая премия; подарки в виде денег и др.), кроме заимствованных (любые виды кредитов и займов). При учете потока движения личных финансов (как доходной части, так и расходной) должны учитываться только те доходы и расходы, которые получены в денежной форме.

Количество источников дохода имеет огромное значение. Каждый источник дохода это отдельная статья в доходной части личных финансов (см. таблицу 1)

Таблица 1- Распределение статей источников доходов

Источники дохода

Сумма

1

Зарплата 1

Xxx

2

Зарплата 2

Xxx

3

% по банковскому депозиту

Xxx

4

Доход от сдачи в аренду недвижимости

Xxx

Итого (сумма строк: 1+2+3+4)

XXX

Таким образом, логично, что чем больше источников дохода, тем больше и совокупная сумма дохода. Необходимо отметить, что доходных статей (источников) обычно гораздо меньше, чем расходных, но это не означает, что расходная часть всегда выше доходной.

Необходимо учитывать:

1. При учете потока движения личных финансов доходы и расходы должны учитываться по факту (после их фактического осуществления) и в чистой сумме (после вычета всех налогов).

2. Депозиты или другой источник процентных доходов должны учитываться в том месяце, в котором получен «на руки». Если же доход получен раз в квартал, раз в полгода или раз в год, относить его (доход) нужно в тот месяц, когда получены реальные деньги.

3. Никогда не нужно считать доход, который еще реально не получен

4. Также учет должен вестись в одной валюте.

Пример

Господин Петров получает И-ную заработную плату.

Его заработная плата, после уплаты всех видов налогов составляет 15 000 рублей. Кроме этого у г-на Петрова есть кое-какие сбережения, которые хранятся в банке, где он работает (под 7% годовых), что приносит ежемесячный доход в 1 000 рублей. Более того, г-н Петров по субботам преподает в одном из вузов, что дополнительно приносит ему 8 000 рублей. Также он унаследовал однокомнатную квартиру, от сдачи в аренду которой он ежемесячно получает 200 долларов США. Необходимо посчитать зарплату г-на Петрова (таблица 2).

Таблица 2 - Расчетная таблица

Источники дохода

Сумма (руб.)

1

Зарплата 1

15 000

2

Зарплата 2

8 000

3

% по банковскому депозиту

1 000

4

Доход от сдачи в аренду квартиры (200\$ x 50 руб.)

10 000

Итого (сумма строк: 1+2+3+4)

34 000

Таким образом, г-н Петров имеет 4 источника дохода, из которых два источника - % по банковскому депозиту и доход от сдачи в аренду квартиры - пассивные доходы, то есть приносят доход г-ну Петрову абсолютно без его участия. Соответственно два первых источника называются активными. Суммарный доход г-на Петрова составит 34 000 руб.

Все личные расходы нужно разделять на необходимые и дополнительные, которые в свою очередь делятся на постоянные и переменные.

Необходимые расходы - жизненно необходимые вещи, всё, без чего не возможно существование. Таких жизненно важных и необходимых статей расходов немного:

- расходы на питание;
- расходы на проживание (коммунальные услуги; плата за жилье (в случае аренды));
- одежда и обувь (по мере необходимости);
- расходы на лечение (по мере необходимости).

Дополнительные расходы - все остальные расходы, которые не относятся к необходимым расходам. Важным моментом является то, что к дополнительным расходам относятся также те расходы, которые по классификации относятся к необходимым расходам, но по сути - это дополнительные расходы. Например: еще одно новое платье, костюм

Постоянные расходы - расходы, которые имеют постоянный ежемесячный характер (например, плата за фиксированные коммунальные услуги). Преимуществом постоянных расходов является то, что их можно точно запланировать.

Переменные расходы - расходы, которые меняют свою величину, поэтому мы можем только прогнозировать размер этих расходов. Такие расходы очень неудобны с точки зрения учета, поэтому необходимо, по возможности, переводить эти расходы в разряд по-

стоянных расходов.

Кредиты и займы относятся к расходной части личных финансов.

Таким образом, мы для себя определили условную классификацию расходов для целей учета личных финансов. В следующем параграфе мы займемся непосредственно учетом расходов.

Чтоб определить реальную сумму ежемесячных расходов необходимо записывать абсолютно все расходы. Для того чтобы упростить задачу, необходим блокнот (карманный). Подробный учет необходимо вести всего лишь 3 месяца. По результатам трех месяцев будут определены суммы основных статей расходов.

Методы контроля расходов:

1. Метод план-факт по статьям расходов. После того как проведен учет расходов (3 месяца) и известны суммы расходов по статьям, можно определить план по этим расходам и в конце месяца определить фактические расходы.

2. Метод конвертов. Особенность данного метода заключается в том, что денежные средства разбиваются на несколько частей, хранятся отдельно друг от друга (можно в конвертах). Они предназначены для определенных видов расходов. Таким образом достигается эффект физического контроля за денежными ресурсами на уровне статей расходов.

Пример

Господин Петров также решил получить ответ на вопрос, а сколько же денег он тратит в месяц, и, поэтому начал вести учет своих расходов.

Г-н Петров зарабатывает 34 000 рублей, (из чего складывается эта сумма см. таблицу 2).

Расходы г-на Петрова в месяц составили 34 000 рублей, то есть равную его доходам (см. таблицу 3).

Таблица 3 Основные статьи расходов г-на Петрова

Статьи расходов

Сумма (руб)

- 1 Продукты питания 13 000
- 2 Одежда и обувь 3 000
- 3 Транспортные расходы 6 000
- 4 Коммунальные услуги 2 500
- 5 Мобильная связь и Интернет 1 500
- 6 Развлечения 8 000
- Итого (сумма строк: 1+2+ +6)
34 000

Таким образом, доходы г-на Петрова покрывают полностью его расходы, что не совсем устраивает г-на Петрова. Для того чтобы проанализировать каждую статью расходов, необходима детализация, которая возможна при условии, что при учете расходов каждая сумма расписана конкретно по цели, что и делал во время своих расходов г-н Петров. Детализированный отчет по его расходам показал следующее (см. таблицу 4).

Таблица 4 - Детализированный отчет по расходам г-на Петрова (отчетный месяц)

Статьи расходов

Подсчет

Сумма

(руб)

Продукты питания (домой)

6 700

1 Продукты питания (обед в кафе) 21 (дней) x 300 руб

6 300

Всего: Продукты питания

13 000

2 Всего: Одежда и обувь

Откладывается ежемесячно, а покупки делаются раз в квартал 3 000

3 Такси (на работу и обратно) + доп. работа

21 +4 (дней) x 200 руб

3 000

Такси по городу в течение месяца

1 000

Всего: Транспортные расходы

4 000

4 Всего: Коммунальные услуги 2 500

5 Мобильная связь 750

Интернет 750

Всего: Мобильная связь и Интернет 1 500

6 Всего: Развлечения 8 000

Итого (сумма строк: 1+2++6)

34 000

Внимательно изучив детализированный отчет по своим расходам, г-н Петров нашел статьи, которые он был готов откорректировать в сторону сокращения в следующем месяце:

1. г-н Петров решил, что он много тратит лишнего на обеды в кафе. Обратив внимание на других коллег, которые обедали на работе (частные предприниматели организовали доставку домашней пищи на работу, стоимость которой была в 2 раза ниже, чем обед в кафе). Он также начал обедать на работе вместе с остальными коллегами. Таким образом, расходы на обеды сократились вдвое и составили 3 150 рублей.

2. Расходы на дорогу также были сокращены. Г-н Петров решил использовать для своих поездок маршрутные такси. Таким образом, его транспортные расходы составили 1 000 рублей.

3. Изучив тарифы сотовых операторов, г-н Петров поменял свой тарифный план, стал чаще использовать зтз-сообщения вместо звонков, тем самым его расходы на мобильную связь составили 350 рублей.

4. Также расходы на развлечения были пересмотрены в сторону их сокращения и составили 4 000 рублей.

Таким образом, в следующем месяце расходы г-на Петрова уже составили (см. таблицу 5).

Таблица 5 -Детализированный отчет по расходам г-на Петрова (следующий месяц за отчетным) после сокращения расходов

Статьи расходов

Подсчет

Сумма (руб)

Продукты питания (домой)

6 700

1 Продукты питания (обед в кафе) 21 (дней) x 150 руб

3 150

Всего: Продукты питания 9 850

2 Всего: Одежда и обувь

Откладывается ежемесячно, а покупки делаются раз в квартал 3 000

Такси (на работу и обратно) + 21+4 (дней) x 40 руб

1 000

3 доп.работа

Такси по городу в течение месяца

1 000

Всего: Транспортные расходы 2 000

4 Всего: Коммунальные услуги 2 500

Мобильная связь 350

5 Интернет 750

Всего: Мобильная связь и интернет 1 100

6 Всего: Развлечения 4 000

Итого (сумма строк: 1 +2+ +6)

22 450

Таким образом, путем несложных изменений г-н Петров сократил свои расходы на 11 550 рублей. (34 000 - 22 450), что составило около 34% от его дохода.

А если подвести итог доходной и расходной частей личного бюджета, то получим следующие данные (см. таблицу б):

Таблица б - Итоговый отчет по доходам и расходам г-на Петрова после сокращения расходов

Источники дохода

Сумма, руб.

Статьи расходов

Сумма, руб.

Зарплата 1 15 000

Продукты питания 9 850

Зарплата 2 8 000

Одежда и обувь 3 000

% по банковскому депозиту 1 000

Транспортные расходы 2 000

Доход от сдачи в аренду квартиры 10 000

Коммунальные услуги 2 500

Мобильная связь и Интернет 1 100

Развлечения 4 000

Итого доходов 34 000

Итого расходов 22 450

Как видно из баланса, разница между доходами и расходами составила 11 550 рублей. Сбереженную сумму в размере 11 550 рублей, г-н Петров ежемесячно откладывает на депозит, другими словами, ежемесячная сумма сбережений г-на Петрова составляет 11 500 руб.

Сбережения - это накапливаемая часть денежных доходов населения, предназначенная для удовлетворения потребностей в будущем. Сбережения - это часть денежных доходов, которая остается после вычета всех расходов, и, которую человек накапливает для осуществления определенных целей. Необходимо отметить, что цели могут быть разные. Это могут быть сбережения с целью инвестирования в бизнес, сбережения с целью получения процентного дохода в банке или с целью осуществления каких-либо крупных приобретений или расходов, связанных с проведением каких-либо мероприятий. В любом случае, какой бы не была цель сбережений, она является стимулом для человека, который «заставляет» его двигаться к ее осуществлению.

Многие современные практики, которые достигли впечатляющих результатов в бизнесе, советуют соблюдать следующие простые, но очень эффективные правила, которые помогают делать стабильные и постоянные сбережения. Прежде всего, необходимо запомнить и соблюдать самое главное правило - «Платите себе первому». «У вас после всех трат в конце просто не останется денег на сбережения». Следующее правило: необходимо определить для себя сумму, которую необходимо ежемесячно сберегать. Сумма ежемесячных сбережений не должна быть ниже 10% суммы совокупного дохода. Необходимо для себя определить цель, ради которой необходимы сбережения и посчитать время до ее достижения при заданной их величине. Необходимо сберегать 30% от своих доходов, чтоб сократить срок достижения цели

Пример:

Ваш ежемесячный доход составляет 25 000 рублей. Вы хотите приобрести автомобиль, который стоит 400 000 рублей. Сколько времени вам понадобится, чтобы достичь своей цели, сберегая 10% от дохода? Расчет очень простой:

$25\ 000 \text{ рублей} * 10\% = 2\ 500 \text{ рублей}$.

$400\ 000 \text{ рублей} / 2\ 500 \text{ рублей} = 160 \text{ месяцев}$ $160 \text{ месяцев} / 12 = 13 \text{ с лишним лет}$.

Если сбережения составят 30% от дохода, то при таком раскладе цель - покупка автомобиля - будет достигнута через:

$25\ 000 \text{ рублей} * 30\% = 7\ 500 \text{ рублей}$ (сумма ежемесячных сбережений) $400\ 000 \text{ рублей} / 7\ 500 \text{ рублей} = 53,3 \text{ месяцев}$ $53,3 \text{ мес.} / 12 \text{ мес.} = 4 \text{ с лишним года}$.

Задача

Господин Рублев получает БИ-ную заработную плату. Его заработная плата, после уплаты всех видов налогов составляет 30 000 рублей. Кроме этого у г-на Рублева есть кое-какие сбережения, которые хранятся в банке, где он работает (под 7% годовых), что приносит ежемесячный доход в 2 000 рублей. Более того, г-н Рублев по субботам преподает в одном из вузов, что дополнительно приносит ему 6000 рублей. Также он унаследовал однокомнатную квартиру, от сдачи в аренду которой он ежемесячно получает 8 000 рублей, и которых 2500 - коммунальные платежи. Необходимо посчитать доходы г-на Рублева. Господин Рублев также решил получить ответ на вопрос, а сколько же денег он тратит в месяц, и, поэтому начал вести учет своих расходов. На продукты питания г-н Рублев тратит 15 000 руб., на одежду и обувь 5 000 руб, Транспортные расходы 5 000 руб., коммунальные услуги и содержание квартиры, где проживает - 3 000 руб., мобильная связь и интернет 1500 руб, развлечения - 5 000 руб. Остальные средства он откладывает на путешествия. Рублев планирует участвовать в экспедиции на Джомолунгму, для этого ему необходимо накопить 500 000 руб. Детализируйте отчет по расходам г-на Рублева, сократите расходы на развлечения до 1 000 рублей, транспортные расходы - до 3 000 руб. Посчитайте через, сколько времени Рублев сможет отправиться на Джомолунгму.

Практическая работа

Используя представленную методику и примеры расчетов проанализировать использование личных финансовых средств и сделать следующее:

1. рассчитать свои ежемесячные доходы и расходы;
2. ответить на вопрос, куда я потратил все свои деньги?
3. оценить состояние личных финансов;
4. определить «ненужные» статьи расходов, без которых можно жить;
5. спланировать свои покупки либо инвестиции, установить цели;
6. определить сумму ежемесячных сбережений для достижения поставленных целей.

Вопросы

1. Дайте определение понятия «личные финансы».
2. В чем заключается необходимость ведения учета личных финансов?
3. Назовите основные преимущества и недостатки учета личных финансов.
4. Перечислите основные способы ведения учета личных финансов.
5. В какой форме учитываются доходы и расходы при учете личных финансов?
6. Учитываются ли доходы будущих периодов при учете личных финансов?
7. В чем заключается отличительное различие между пассивным и активным доходами?
8. Что такое сбережения?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 3 ДОХОДЫ

Разбираемся, какие виды доходов существуют, чем они отличаются и что влияет на уровень доходов

В понятии дохода нет ничего сложного. Каждый сможет ответить на вопрос «что значит доход?». Но нам нужно определить, какие виды доходов существуют, потому что это важное понятие не только для любого предпринимателя, но и для каждого человека.

Доходом могут считать как деньги, так и материальные ценности.

Получать доход может физлицо, юрлицо и государство.

Говорить сложными и сухими экономическими понятиями мы не будем, поэтому постараемся перевести всё на язык простых смертных.

В экономике доходом будет считаться то, что остаётся после деятельности лица, которая заключается в определённом труде и затратах на его осуществление.

Также можно сказать, что доход - это те средства, которые лицо может потратить и это никак не отразится на его экономическом состоянии.

С точки зрения бухгалтерской науки, доходом будет рост прибыли после определённых действий с активами. Опять же за конкретное время.

Источники дохода

- Трудовой. Его также называют заработанным доходом. Здесь всё просто - это «награда» за конкретную выполненную работу.
- Незаработанный. Доход, который принесут природные ресурсы или рента.

Виды дохода

Основное, что нужно понять, спрашивая о вариантах дохода - критерии оценки могут быть разными, а соответственно и классификация будет не одна.

Виды по тем, кто доход получает:

Государственные. Такие доходы идут в бюджет страны. Источники - все возможные.

- Доходы компании. Поступления могут быть как в виде финансов, так и в виде имущественных доходов.
- Доходы от торговой деятельности. Здесь объяснять не нужно. Средства от продажи чего-либо. Получает продавец.
- Доходы населения. Те, что получают граждане в финансовом эквиваленте. Это может быть и заработная плата, стипендиальные выплаты, пособия и так далее.

Факторный доход

Такой вид дохода получается при использовании факторов или ресурсов производства.

Но возникает вопрос, что имеется под факторами производства. Основной - это труд. С помощью труда можно получить доход по зарплате. Поправка - если вы предприниматель, то доход от бизнеса не будет являться вашей з/п, а соответственно, он не будет относиться к факторному доходу. То же самое касается рента и проценты по депозиту. А вот смешанный доход от сельхоз деятельности будет попадать в эту классификацию.

Номинальный доход

Этим термином называется сумма финансовых средств человека в конкретном периоде времени, которая будет использована для покупки чего-либо по цене, характерной для этого периода. Обычно используется, чтобы описать доход без учёта таких факторов как налоги и изменения в ценах.

Реальный доход

Описывается он конкретным набором благ, которые может позволить купить себе человек исходя из номинального дохода. Описывает покупательскую способность в ценах на конкретный период времени. Ну и соответственно, реальный доход описывает номинальный доход, но при этом учитываются все изменения в тарифах, налогах, ценовой по-

литике.

Другие виды дохода

Линейный доход

Характерен для традиционного вида бизнеса, то есть торговли, сферы услуг и остального. Подразумевает, периодичность. То есть, если человек работает в компании месяц, он получает з/п единожды, если год - двенадцать раз. Если человек работает на заводе со сдельным видом оплаты труда, то за одну деталь он получает одну сумму, за сто деталей - такую же сумму, умноженную на сто.

Валовый доход

Это общий доход от операций реализации товара, процентов, дивидендов и других возможных источников. Обычно применяется к государству в общем.

Личный доход

Деньги, которые поступают в распоряжение конкретного лица. К личному можно отнести помимо собственно заработной платы, любые дивиденды, проценты и так далее. Личный доход позиционируется как важная составляющая при оценке доходов семьи в целом. Этот показатель применяется для формирования поведения фирм на рынке.

Совокупный доход

Эта общая прибыль от всех возможных источников за определённый отрезок времени. При его вычислении не используется градация источников.

Внереализационный доход

Это доход в процессе

- Реализации продукта
- Участия в долевым деле
- • Инвестирования
- Операций с валютой
- Штрафов
- Аренды
- Патентных операций
- Кредитования
- Использования бесплатных услуг
- При переоценке имущества ...

Пассивный доход

Поступает даже в тех ситуациях, когда для этого не прилагаются никакие усилия со стороны получателя. Например, это может быть прибыль с активов.

Активный доход

В противовес пассивному приобретается путём определённых действий за конкретное время. Это и заработная плата человека, и доходная часть от рабочего процесса по найму, и «шашка». Обычно бывает за конкретное действие. Одним из плюсов считается возможность получить быстрый доход за конкретную деятельность.

Немного о расчётах

Чистый доход вычисляется с помощью вычитания из полученных денег статью затрат, послуживших для производства и реализации конкретного продукта.

Чистый дисконтированный доход. Берётся вся сумма расходов и вычитается из всей суммы приходов на конкретный момент времени.

Операционный доход. Это валовая прибыль за вычетом операционных расходов.

Пример:

Предприниматель купил товара на 400 тысяч рублей. А потратил на ЖКХ, аренду помещений, уплату налогов и зарплатный фонд 200 тысяч рублей. При этом товар удалось продать на сумму 800 тысяч рублей.

Вычисляем чистый доход: 800 тыс. - 400 тыс. - 200 тыс. = 200 тыс.

Значит, прибыль предпринимателя составит 200 тысяч рублей.

Что влияет на изменения дохода

- Уровень менеджмента в компании.
- Экономическая грамотность управляющего.
- Использование энергосберегающих носителей.
- Профессионализм штата.
- Цена закупки.
- Ассортимент.
- Объёмы товара.
- Наценка.
- Сервис.

Доход - это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности.

С ними более менее понятно. Источников доходов в семье не так много. Прежде всего нужно определить ОТКУДА ПРИХОДЯТ ДЕНЬГИ, т.е. сколько, где и когда вы получаете. Я приведу список возможных источников доходов, а вам нужно будет выбрать из него те статьи, которые подходят именно для вашей семьи, выписать их и посчитать все планируемые на месяц доходы для всех членов семьи. Затем нужно все эти доходы сложить и вы определите общий семейный доход на следующий месяц.

Денежные **доходы семьи** могут включать поступления денег в виде:

- 1. Заработной платы за работу по найму (на основной работе, по совместительству или на своем предприятии)
- 2. Доходов от индивидуальной трудовой деятельности
- 3. Доходов от бизнеса
- 4 • 4. Дивидендов по акциям
- 5. Процентом по вкладам в банк
- 6. Доходов от сдачи в аренду недвижимости.(квартиры, дачи, гаража)
- 7. Доходов от продажи недвижимости
- 8. Доходов от продажи продукции с приусадебного хозяйства
- 9. Доходов от продажи личных вещей.
- 10. Стипендий
- 11. Пенсий
- 12. Пособий на детей
- 13. Алиментов
- 14. Помощи родных и близких
- 15. Подарков
- 16. Призов, выигрышей
- 17. Возврата налогов
- 18. Грантов
- 19. Наследства

Итак вы посчитали ожидаемый **общий семейный** доход на месяц.

Для того чтобы составить семейный бюджет необходимо эти деньги распределить по статьям будущих расходов. Это уже намного сложнее. Вам необходимо составить такую классификацию расходов, которая бы максимально охватывала все семейные затраты

Задача №1

В семье Григорьевых совокупный доход составляет 50 тыс. р. Расходы на самое необходимое — 30 тыс. р. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8,5 тыс. р., а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду, обувь, театр и др. — 9 тыс. р. На их маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 тыс. р. Что образуется в результате такого ведения хозяйства? Живёт ли семья по средствам?

Каковы последствия такого планирования своих финансов? (Ответ: Чтобы узнать, что получится в результате составления такого бюджета, как у Григорьевых, нужно сначала сложить все расходы: 30 тыс. р. + 8500 р. + 9 тыс. р. + 5 тыс. р. = 52 500 р. Затем нужно из доходов вычесть расходы: 50 тыс. р. - 52 500 р. = - 2500 р. В семье Григорьевых образовался дефицит, так как расходы превышают доходы на 2500 р. Последствия, скорее всего, будут такие: семье придётся брать у кого-то в долг, так дефицит будет только нарастать и уже через полгода, например, может составить 15 тыс. р., а через год — 30 тыс. р.)

Задача №2

Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей: Коммунальные платежи - 4500 р. Продукты питания - 11 тыс. р. Бытовая химия и предметы личной гигиены - 2500 р. Одежда и обувь - 13 тыс. р. Оплата кредита на покупку бытовой техники - 14 тыс. р. Образование (дополнительные занятия) - 3 тыс. р. Проезд - 3 тыс. р. Откладывание на летний отдых семьи - 6 тыс. р. Лекарства - 3500 р. Оплата телефона и Интернета - 1300 р. Прочие платежи - 3500 р. Какова сумма ваших расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расходах ещё откладывать 10% суммы доходов?

Задача №3

Семья состоит из мужа, жены и их дочери студентки. Если бы зарплата мужа увеличилась вдвое, общий доход семьи вырос бы на 67%. Если бы стипендия дочери уменьшилась втрое, общий доход семьи сократился бы на 4%. Сколько процентов от общего дохода семьи составляет зарплата жены?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 4 РАСХОДЫ

Расход - это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей.

Теперь вам нужно определить КУДА УХОДЯТ ДЕНЬГИ, т. е. на что, сколько и когда вытратите. Для этого нужно составить список всех ожидаемых расходов.

Вообще все расходы можно классифицировать по нескольким критериям.

1. По важности

- **Расходы могут быть необходимые или обязательные**

- Это то, что нам жизненно НЕОБХОДИМО. Они обеспечивают нам то, в чем мы нуждаемся в первую очередь. Это расходы на питание, на оплату жилья (аренда, коммунальные услуги), на транспорт, на необходимую одежду и обувь, необходимые товары для дома и для здоровья, на оплату долгов (по кредитам, счетам и страховкам) и обязательно на сбережения в резервный фонд семьи (минимум 10% от доходов). Т.е. это жизненно необходимые расходы, которые обеспечивают минимальный прожиточный уровень семьи. Рекомендуется, чтобы эти расходы составляли не более 50-60% всего бюджета.

- **Расходы могут быть желательные.** Это то, что мы ХОТИМ, но не жизненно важное. Это расходы на удовлетворение наших желаний и получение удовольствий. Сюда можно отнести: развлечения, Интернет, дорогую косметику и парфюмерию, траты на хобби, фитнес, салоны красоты, книги, поездки и т.п. вещи, без которых при тяжелом материальном положении можно обойтись, но при достаточном финансировании они уже являются "необходимыми."

- **Расходы могут быть "статусные"** - расходы на товары, которые соответствуют высокому положению в обществе и доходу (дорогие - одежда, телефоны, автомобили, путешествия и т.д.)

- **Расходы могут быть лишние** - это расходы на товары без которых мы могли бы спокойно обойтись, т.е. расходы на совершенно ненужные нам вещи, а порой и даже очень вредные для нас, см. [здесь](#).

При составлении бюджета в первую очередь необходимо начинать распределять деньги на необходимые расходы . А уже оставшиеся деньги планировать на вторую и третью группу расходов. Как раз за счет этих двух групп можно оптимизировать расходы (либо сократить или совсем убрать некоторые статьи расходов, либо более рационально их использовать за счет экономии). А вот от лишних расходов необходимо срочно избавляться, это главные враги семейного бюджета. Как уменьшить расходы семьи читайте [здесь](#)

Важно обязательно определиться с тем, что для вас является необходимым расходом, а что - просто удовольствием, от которого можно отказаться на какое-} то время или навсегда. Если вы постоянно будете идти на поводу всех свои желаний и удовольствий, вы никогда не сможете вырваться из круга финансовых проблем! Потому что ваши желания будут расти вместе с вашими доходами, какими бы большими они не были.

И чтобы понять, что же вам действительно необходимо, нужно составить список потребностей, на которые вы готовы потратить свои деньги. Затем нужно отобрать жизненно необходимые задачи, а остальные расставить в порядке приоритетности от наиболее важных к наименее важным. Возможно, наименее важные расходы окажутся совершенно вам ненужными.

2. По периодичности

- **Регулярные расходы:** расходы которые повторяются регулярно. Они могут быть ежемесячные и повторятся из месяца в месяц (продукты, коммунальные услуги, транспорт, телефон и т. д.) или ежегодные (налоги, страховка, оплата за обучение, отпуск).

- Переменные расходы: расходы, которые непостоянны, совершаются или по необходимости или запланировано (одежда, обувь, косметика, ремонт, бытовая техника, и другие).

- Сезонные расходы: заготовки на зиму, сезонная одежда, расходы на подготовку к школе и т.д.

- Непредвиденные расходы: расходы которые возникают неожиданно, незапланировано.

При планировании бюджета на год лучше начинать с самых редких расходов, то есть прежде всего нужно определить размеры ежегодных и сезонных расходов и постепенно в течение года откладывать деньги на эти статьи расходов.

Виды расходов семейного бюджета.

И так мы наконец дошли до классификации статей расходов. В данной таблице представлены основные категории расходов семьи.

Необходимые регулярные платежи	Оплата коммунальных услуг и телефона, погашение кредита, оплата за обучение и детский сад.
Нерегулярные платежи	Плата за мобильный телефон, Интернет, за другие услуги, страхование, налоги и т. п.
Питание дома	Продукты и напитки для питания дома.
Питание вне дома	Питание в кафе, ресторанах, столовых и пр.
Транспорт	Проезд на общественном транспорте, в такси, транспортировка мебели, курьерские услуги и т. п.
Одежда и обувь	Расходы на покупку, ремонт и пошив одежды, белья, обуви
Косметика, гигиенические и моющие средства	Косметика, парфюмерия, средства гигиены, моющие и чистящие средства,
Здоровье	лекарства, БАДы, лечение, диагностика и лечебные процедуры.
Образование	Покупка литературы, учебников, оплата курсов, лекций, репетитора и т. д.
Спорт	Оплата посещений или абонементов в спортзалы, бассейн, тренажерный зал, пляжи, катки, оплата услуг тренеров, прокат и приобретение спортивного инвентаря.
Отдых	Расходы, связанные с организацией отдыха: путевки в дома отдыха, санатории, на турбазы; турпоходы, турпоездки, экскурсии.
Подарки и праздники	Расходы, связанные с праздниками, знаменательными датами, семейными торжествами, днями рождения и т. д.
Карманные расходы	Средства на мелкие расходы, (газеты, напитки, мороженое и т. п.).
Долги и обязательства	Различные виды долгов
Досуг и увлечения	Посещение кинотеатров, театров, концертов; приобретение предметов коллекционирования, расходы на хобби.
Домашние питомцы	Расходы на содержание домашних животных и птиц: корм, лечение, обучение, гигиена, выставки и т. д.

Дом, хозяйство, бытовая техника.	Расходы на приобретение и ремонт мебели, товаров для дома и уюта, посуды и на покупку бытовой и цифровой техники.
Ремонт	Расходы на приобретение стройматериалов и инструментов (обои, краски, клей, лаки и т. п.), услуги мастеров и др.
Дача, садовый участок	Расходы на содержание дачи, садового участка, дома в деревне: на членские взносы, топливо, газ, воду, электроэнергию, приобретение семян, саженцев, удобрений, садовых инструментов и т. д.
Автомобиль	Расходы на бензин, гараж, стоянку, ремонт и обслуживание, парковку, штрафы, мойку, страхование, налоги, техосмотр, платные дороги и т. д.

При желании эти статьи расходов можно разбить на более мелкие, углубить и детализировать. Стоит более подробно рассмотреть расходы в случае больших затрат на какую-либо статью, чтобы понять куда уходят деньги, найти резерв для экономии и оптимизировать бюджет.

Для тех, кто не хочет очень детализировать и усложнять процесс ведения семейного бюджета, можно предложить более простую структуру расходов.

- Расходы на жилье (аренда, налоги, страховка, содержание дома, квартплата)
- Расходы на питание (продукты, кафе и рестораны)
- Долги (долги, кредиты)
- Расходы на транспорт (автомобиль, проезд на общественном транспорте, такси)
- Расходы на отдых (отпуск, хобби, культурные мероприятия)
- Личные расходы (одежда, косметика, развлечения, книги, лечение и оздо-

рование)

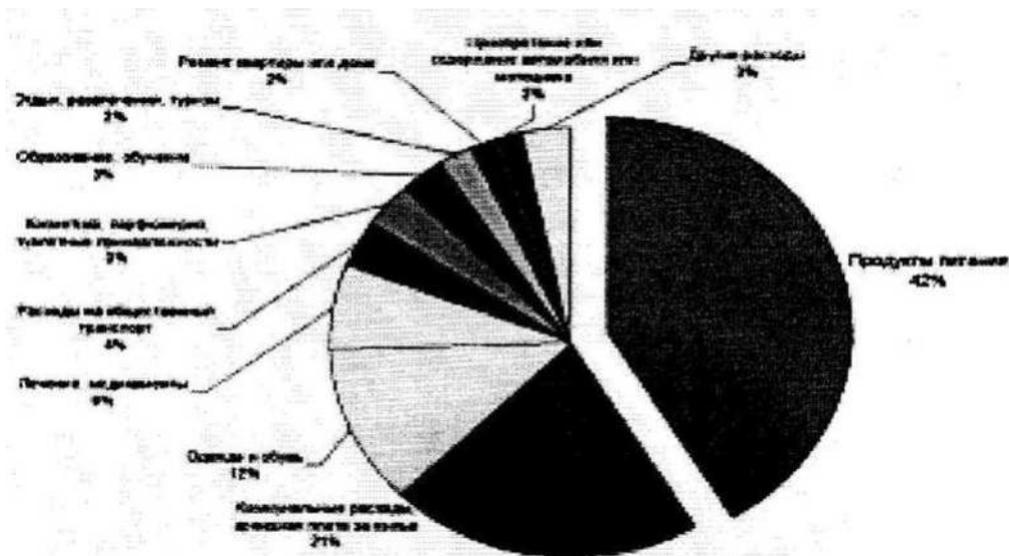
- Сбережения (резервный фонд, пенсионные накопления, инвестиции)
- Другие расходы.

Вам сейчас важно выбрать те статьи расходов, которые есть именно в вашей семье или вы можете составить собственную классификацию расходов. Далее необходимо примерно посчитать сколько денег уходит на каждую статью. Для этого желательно в течение месяца вести подробный учет всех ваших расходов (необходимо тщательно фиксировать все ваши траты, записывать в тетрадь, собирать чеки, квитанции.) Для подсчета очень удобно использовать таблицу в Excel или специальные программы для домашней бухгалтерии. Обзор программ для ведения семейного бюджета можно посмотреть [здесь](#).

Только тогда вы сможете примерно определить структуру ваших расходов, вычислить куда уходят ваши деньги и найти резервы для экономии.

Очень наглядно структура расходов отображена на диаграмме . Например на этой.

Нажимайте, картинка увеличивается.



Итак, теперь зная все о доходах и расходах семейного бюджета, можно приступить к его планированию и грамотному управлению им. О том как это правильно делать можно прочитать [здесь](#)

Задача №1

1 киловатт-час электроэнергии стоит 1 рубль 30 копеек. Счетчик электроэнергии 1 февраля показывал 54994 киловатт-часа, а 1 марта показывал 55175 киловатт-часов. Сколько рублей нужно заплатить за электроэнергию за февраль? (Ответ:235,30 руб.)

Задача №2

Установка двух счётчиков воды (холодной и горячей) стоит 3300 рублей. До установки счётчиков Александр платил за воду (холодную и горячую) ежемесячно 800 рублей. После установки счётчиков оказалось, что в среднем за месяц он расходует воды на 300 рублей при тех же тарифах на воду. За какое наименьшее количество месяцев при тех же тарифах на воду установка счётчиков окупится?

Задача №3

Интернет-провайдер (компания, оказывающая услуги по подключению к сети Интернет) предлагает три тарифных плана.

Пользователь предполагает, что его трафик составит 650 Мб в месяц, и, исходя из этого, выбирает наиболее дешёвый тарифный план.

Сколько рублей заплатит пользователь за месяц, если его трафик действительно будет равен 650 Мб?

Задача №4

По тарифному плану «Просто как день» компания сотовой связи каждый вечер снимает со счёта абонента 16 рублей. Если на счёту осталось меньше 16 рублей, то на следующее утро номер блокируют до пополнения счёта. Сегодня утром у Лизы на счёту было 700 рублей. Сколько дней (включая сегодняшний) она сможет пользоваться телефоном, не пополняя счёт?

Задача №5

Обычная лампа накаливания потребляет электроэнергии 100 Ватт/час, а энергосберегающая лампа - 20 Ватт/час. Во сколько раз энергосберегающая лампа экономичнее обычной лампы накаливания? Сколько рублей в месяц составит экономия, если лампа будет работать 7 часов в сутки? (стоимость электроэнергии в квартире с электрической плитой составляет 1,66 руб. за 1 кВт/ч)

Задача №6

Пользователь Михаил планирует, что его трафик составит 600 Мб и, исходя из этого, выбирает наиболее дешёвый тарифный план. Сколько рублей должен заплатить Михаил за месяц, если его трафик действительно будет равен 600 Мб и Михаил выберет выгодный тарифный план?

Задача №7

В среднем гражданин Алексеев в дневное время расходует 110 кВт/ч электроэнергии в месяц, а в ночное время - 155 кВт/ч. электроэнергии. Раньше у Алексеева в квартире был установлен одностарифный счетчик, и всю электроэнергию он оплачивал по тарифу 2,5 руб. за кВт/ч. Год назад установил двухтарифный счетчик, при этом дневной расход электроэнергии оплачивается по тарифу 2,5 руб. за кВт/ч, а ночной расход оплачивается по тарифу 0,6 руб. за кВт/ч. В течение 12 месяцев режим потребления и тарифы оплаты электроэнергии не менялись. На сколько больше бы заплатил Алексеев за этот период, если бы не поменялся счетчик? Ответ дайте в рублях.

Задача №8

Семья из 4-х человек, в квартире в которой установлены приборы учета воды, в месяц платит за воду 894,54 рублей. Сколько процентов составит экономия семьи, если без приборов учета за это же количество воды придется заплатить 1418,96 рублей. Результат округлить до целых.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 5 РАСЧЁТЫ И ПЛАТЕЖИ

Цель: углубленно изучить основы, сущность и содержание безналичных расчетов, принципы их организации, особенности проведения расчетов с использованием платежных поручений, чеков, векселей, характеристику факторинговых операций и расчетов по аккредитиву и инкассо

Вопросы для обсуждения темы:

1. Общие основы организации безналичных расчетов
2. Формы и инструменты, используемые в расчетах в РФ
3. Расчеты платежными поручениями
4. Расчеты по аккредитиву
5. Расчеты чеками
6. Расчеты по инкассо
7. Вексельная форма расчетов
8. Факторинговые операции

Ключевые понятия: безналичные расчеты, плательщик, получатель, банк, платежное поручение, платежное требование, аккредитив, инкассо, чек, вексель, факторинг

Самостоятельная работа обучающихся на занятии: Обучающимся предлагается провести сравнительный анализ схем безналичных расчетов и сделать обоснованный выбор расчетной схемы, исходя из потребностей клиентов и заданных условий функционирования конкретной кредитной организации. Также обучающимся предлагается на основе исходных данных оформить платежные поручения и инкассовые поручения.

Самостоятельная работа обучающихся во внеучебное время (задание на дом):

1) Подготовить доклады на темы:

1. Формы безналичных расчетов и платежные инструменты, используемые в Российской Федерации
2. Осуществление безналичных расчетов физическими лицами.
3. Перспективы развития расчетных и платежных систем.
4. Принципы организации безналичного оборота.

2) Творческое задание:

1. Назовите нормативные акты, регламентирующие организацию безналичных расчетов в РФ. Проведите анализ и выявите вопросы, не регулируемые законодательством.
2. На основе исходных данных оформить платежные требования.

Задачи

Задача 1

Рассчитайте ставку платы за факторинг, если процент за кредит 48% годовых, а средний срок оборачиваемости средств в расчете - 21 день.

Задача 2

Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств клиента в банке - 180 млн. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 210 млн. руб. Процент овердрафта составляет - 30% годовых. Поступление денег на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки.

Задача 3

Тарас Васильевич заключил договор банковского вклада сроком на 3 месяца 15 апреля 2016 года. Сумма вклада — 80000 рублей, процентная ставка — 8% годовых, капита-

лизация процентов в течение срока действия вклада не производится. При досрочном расторжении договора более чем за 30 дней до истечения его срока проценты выплачиваются по ставке 2% годовых, при расторжении договора менее чем за 30 дней до истечения его срока — по ставке 3% годовых. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням.

1. Сколько денег получит Тарас Васильевич, если заберет вклад в конце срока, то есть 15 июля?

2. Сколько он получит при расторжении договора 30 мая?

3. Сколько он получит при расторжении договора 25 июня?

Задача 4

Софья Григорьевна открыла вклад в банке 20 марта 2016 года сроком на 3 года. Сумма вклада 75 000 рублей, процентная ставка 9% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежегодно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. При досрочном расторжении договора проценты выплачиваются по ставке 1% годовых без промежуточной капитализации.

1. Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через 1 год?

2. Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через 2 года?

3. Какую сумму получит Софья Григорьевна по истечении срока договора через 3 года?

4. Сколько денег получит Софья Григорьевна при расторжении договора 20 января 2019 года?

Задача 5

Студентка Эльвира открыла вклад в банке 25 апреля 2016 года сроком на 6 месяцев. Сумма вклада — 40 000 рублей, процентная ставка — 7,2% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежемесячно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням.

1. Какая сумма будет на счете Эльвиры через 3 месяца?

2. Какую сумму получит Эльвира по истечении срока договора?

Задача 6

Банк «Ромашка» (ООО) в 2015 году привлекал вклады физических лиц по ставкам от 12 до 13,5% годовых. 15 февраля 2016 года у банка «Ромашка» была отозвана лицензия. Агентство по страхованию вкладов (АСВ) начало выплачивать возмещение через 1 месяц. Какие суммы должны будут получить следующие вкладчики банка «Ромашка»:

Смирнова В. А. — вклад на сумму 100000 рублей на следующих условиях:

договор заключен 15 декабря 2015 года;

срок действия договора — 1 год;

процентная ставка по вкладу составляет 12%;

проценты выплачиваются по истечении срока договора;

проценты капитализируются на ежемесячной основе;

других средств в данном банке Смирнова В. А. не имеет.

Задания для самоконтроля:

1. Безналичные расчеты - это ...

а) денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя.

б) это расчеты, в которых реально участвуют наличные деньги, они производятся путем передачи денежных банкнот и монет одним лицом другому лицу во исполнение какого-либо гражданско-правового обязательства.

2. Принцип организации безналичных расчетов в Российской Федерации...

- а) возвратности платежа
- б) срочность платежа
- в) принцип когнитивности

3. Досрочный платеж...

- а) это выполнение денежного обязательства до истечения договорного срока.
- б) характеризует невозможность погасить денежное обязательство в намеченный срок и предполагает установление нового срока по данному платежу.
- в) возникают при отсутствии денежных средств у плательщика и невозможности получить банковский или коммерческий кредит при наступлении намеченного срока платежа.

4. Отсроченный платеж...

- а) характеризует невозможность погасить денежное обязательство в намеченный срок и предполагает установление нового срока по данному платежу.
- б) возникают при отсутствии денежных средств у плательщика и невозможности получить банковский или коммерческий кредит при наступлении намеченного срока платежа.
- в) выполнение денежного обязательства до истечения договорного срока.

5. Просроченные платежи...

- а) характеризует невозможность погасить денежное обязательство в намеченный срок и предполагает установление нового срока по данному платежу.
- б) возникают при отсутствии денежных средств у плательщика и невозможности получить банковский или коммерческий кредит при наступлении намеченного срока платежа.
- в) выполнение денежного обязательства до истечения договорного срока.

6. Безналичные расчёты проводятся:

- а) На основании расчётных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота.
- б) На основании расписок плательщика и получателя средств.
- в) В порядке, оговоренном между плательщиком и получателем денежных средств.
- г) В порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки, плательщики и получатели средств.

7. В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчётов в России являются:

- а) Аккредитивы.
- б) Платёжные требования.
- в) Платёжные поручения.
- г) Чеки.

8. Платежные поручения действительны в течение ...

- а) 5 дней
- б) 10 дней.
- в) 3 дней
- г) 15 дней

9. Банком принимаются к исполнению платёжные поручения от плательщиков только:

- а) при наличии разрешения на платеж от территориального управления Банка России
- б) при наличии средств на счете плательщика
- в) в том случае, если плательщик - коммерческая организация

г) в том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в данном

банке

10. Форма расчетов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

- а) инкассовая
- б) аккредитивная
- в) чековая
- г) вексельная

11. Аккредитив считается ... при отсутствии определения.

- а) ордерным
- б) безотзывным
- в) классическим
- г) отзывным

12. Аккредитив ...

а) это письменное поручение одного кредитного учреждения другому о выплате определенной суммы физическому или юридическому лицу при выполнении указанных в поручении условий.

б) представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от

в) это расчетный документ, представляющий собой распоряжение плательщика обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

13. Форму бланков чековых книжек устанавливает:

- а) Центральный банк РФ
- б) Министерство финансов РФ
- в) Правительство РФ Б. Государственная Дума РФ

14. Чек должен быть предъявлен к оплате в банк в течение ...

- а) 5 дней
- б) 10 дней.
- в) 3 дней
- г) 15 дней

15. Расчеты чеками между физическими лицами:

- а) допускаются
- б) не допускаются
- в) допускаются при разрешении Банка России
- г) допускаются, если чеки - именные

16 Чек, платеж по которому совершается только в пользу лица, указанного в чеке, именуется:

- а) ордерным
- б) предъявительским
- в) ассигнационным
- г) именным

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 6 СБЕРЕЖЕНИЯ

Вопросы для обсуждения

1. Какие распределительные и перераспределительные процессы происходят с участием частных лиц?
2. Что собой представляет и как формируется человеческий капитал?
3. За счет каких источников финансируется накопление человеческого капитала?
4. Следует ли государству регулировать процесс формирования частного капитала?
5. Каким образом персональные финансы связаны с циклическим развитием экономики страны?
6. Как зависят процессы потребления и сбережения от жизненного цикла индивида?
7. Как представлена структура доходов российского населения и какие факторы оказывают на нее влияние?
8. Как зависит структура потребительских расходов от уровня доходов и других факторов?
9. Как влияет налогообложение на формирование и использование населением своих финансовых ресурсов?
10. Какими методами может пользоваться население в целях управления своими персональными финансами?
11. Почему большая часть российского населения не занимается управлением своими финансовыми ресурсами?
12. Какими способами может воспользоваться население в целях страхования различных видов рисков?

Основные понятия

Потребительские расходы - часть финансовых ресурсов населения, предназначенных и используемых на приобретение товаров, оплату потребляемых услуг и работ.

Прожиточный минимум - официально установленный (по статистическим данным и законодательно определенным направлениям использования финансовых ресурсов) минимальный размер дохода, который должен обеспечивать минимальный уровень потребления для определенных групп населения.

Накопления - сохранение денежных средств в течение краткого периода с последующим использованием на потребительские цели (приобретение товаров, услуг, работ).

Сбережения - часть накапливаемых ресурсов, предназначенная для длительного хранения и накопления богатства).

Темы для докладов и рефератов

1. Анализ структуры доходов российского населения и выявление влияния различных факторов.
2. Анализ изменения структуры расходов российского населения и факторов, его определяющих.
3. Анализ изменений в налогообложении населения России и дальнейшие перспективы.
4. Проблемы организации сберегательного процесса в современной России: проблемы и перспективы.
5. Участие частных лиц в инвестиционных процессах, значение этого участия для развития экономики страны и персональных финансов.
6. Минимальный размер оплаты труда и прожиточный минимум: экономический смысл, анализ значения этих показателей и сферы применения.
7. Внедрение процессов управления персональными финансами в российскую практику: проблемы и перспективы.
8. Значение и использование страхования в персональных финансах.

9. Финансовые инструменты сбережения, используемые индивидами в России.

Задания для самостоятельной аналитической работы студентов

1. Анализ расслоения российского населения по имущественному состоянию.

- На основе статистических данных и материалов периодической печати проанализируйте процессы распределения российского общества на отдельные группы по уровню доходов и наличию имущества.

- Проведите анализ в историческом плане (можно охватить советский период, время перехода к рыночным отношениям) и на современном этапе. Отметьте, какие факторы оказывают влияние на изменение имущественного состояния отдельных групп населения на разных этапах. Приведите примеры из российской и зарубежной практики.

- Проанализируйте, какие экономические и социальные последствия имеет изменение степени имущественного расслоения населения.

2. Анализ развития процессов сбережения в России.

- По данным государственной статистики и материалам периодической печати проанализируйте использование населением различных форм сбережений.

- Определите масштабы сбережений населения на современном этапе, тенденции их изменения и вклад в финансирование инвестиций в российской экономике. Оцените перспективы развития этих процессов и какие факторы могут оказать как позитивное, так и негативное влияние.

Вопросы для самоконтроля

{ответ формулируется одним-двумя предложениями}

1. На каком этапе распределительного процесса формируются доходы большей части российского населения?

2. Какое значение имеет человеческий капитал для самого человека и его семьи?

3. Как влияют социокультурные факторы на формирование фондов денежных средств населения?

4. Какой вид государственных трансфертов получает нетрудоспособное население России?

5. Какой основной фактор вызывает рост прожиточного минимума в России?

6. Какое направление расходования денежных средств преобладает у населения с самым низким уровнем доходов?

7. Как называется тип пенсионной системы, действующей сегодня в России?

8. С какой целью люди осуществляют диверсификацию персонального инвестиционного портфеля?

Верно ли утверждение?

(ответ формулируется согласием - да, либо несогласием - нет, без комментариев)

1. Резервные фонды денежных средств формируют только лица с высоким уровнем доходов.

2. Размер выплачиваемых в России пенсий имеет зависимость от общего размера трудовых доходов, получаемых отдельным лицом из различных источников.

3. Среди других налогов российское население осуществляет уплату налога на наследство.

4. В России минимальный размер оплаты труда превышает уровень прожиточного минимума (в среднем по стране).

5. Субсидии из бюджета полностью обеспечивают покрытие отдельных видов расходов малообеспеченной части населения России.

6. Среди инвестиционных предпочтений российское население среднего уровня достатка предпочитает вклады в банках.

Контрольные тесты

1. К первичным доходам населения относятся:

- а) дивиденды по акциям;
- б) премии за высокое качество работы;
- в) заработная плата;
- г) пенсия;
- д) стипендия.

2. Какие факторы можно рассматривать как наиболее стабильные по отношению к формируемым населением фондам денежных средств:

- а) объем доходов;
- б) состояние кредитного рынка;
- в) социокультурные факторы;
- г) природно-климатические факторы;
- д) наполненность и цены товарных рынков.

3. Какой из факторов, характеризующих состояние потребительского рынка в России, вызывает наибольшую неудовлетворенность нашего населения:

- а) широта ассортимента товаров и услуг;
- б) наличие товаров и услуг соответствующего качества;
- в) соответствие товаров и услуг сезонному потреблению;
- г) уровень цен на товары и услуги.

4. Регулирование оплаты труда государством в России осуществляется на основе установления:

- а) единой по стране минимальной ставки оплаты труда;
- б) единой по стране максимальной ставки оплаты труда;
- в) минимальной ставки оплаты труда для бюджетных учреждений;
- г) минимальной ставки оплаты труда для коммерческих организаций;
- д) минимальной ставки оплаты труда для некоммерческих организаций.

5. Какие виды надбавок к зарплате относятся к компенсирующим:

- а) премии по итогам года;
- б) северные надбавки;
- в) доплаты за сверхурочную работу;
- г) доплаты за выслугу лет.

6. Какие виды относятся к доходам от инициативной деятельности населения:

- а) оплата труда;
- б) пенсии;
- в) поступления от сдачи квартиры в аренду;
- г) проценты по вкладам в банке;
- д) компенсация вреда, причиненного здоровью.

7. Какие виды ценных бумаг могут приносить наиболее стабильные доходы:

- а) обыкновенные акции;
- б) привилегированные акции;
- в) государственные облигации;
- г) корпоративные облигации.

8. При росте доходов структура осуществляемых населением выплат (в долевом исчислении) наиболее значительно изменится в сторону увеличения оплаты:

- а) продуктов питания;
- б) услуг на индивидуальное обслуживание;
- в) жилищно-коммунальных услуг;
- г) налогов.

9. Какие виды расходов не входят в состав потребительской корзины при расчете прожиточного минимума:

- а) на хлеб;
- б) на молоко;
- в) на оплату туристических путевок;
- г) на оплату взносов по страхованию имущества;
- д) на оплату поездок в городском транспорте.

10. По каким видам налогов население выступает непосредственным плательщиком:

- а) налог на доходы;
- б) на имущество;
- в) на добавленную стоимость;
- г) земельный;
- д) акцизы.

11. В состав обязательных платежей, осуществляемых населением, включаются:

- а) налоги;
- б) взносы в профсоюз;
- в) штрафы;
- г) оплата жилищно-коммунальных услуг;
- д) оплата услуг общественного транспорта.

12. Какая из форм сбережений по условиям современного российского рынка может потенциально принести наибольший доход:

- а) вклад в коммерческом банке;
- б) приобретение государственных облигаций;
- в) покупка акций национальных (ведущих) компаний;
- г) конвертация национальной наличной валюты в иностранную;
- д) хранение национальной валюты в наличной форме.

13. Сокращению дифференциации доходов населения способствует:

- а) понижение подоходного налога;
- б) повышение подоходного налога;
- в) переход к прогрессивной шкале подоходного налога;
- г) переход к плоской шкале подоходного налога.

14. Сбережения индивида, как правило, увеличиваются:

- а) на протяжении всей его жизни;
- б) на протяжении всей его трудовой деятельности;
- в) на протяжении первой половины его трудовой деятельности;
- г) равномерно снижаются.

15. Увеличение размера минимальной заработной платы способствует перераспределению финансовых ресурсов:

- а) от работников коммерческих компаний к госслужащим;
- б) от госслужащих к работникам коммерческих компаний;
- в) от предпринимателей к наемным работникам;
- г) от наемных работников к предпринимателям.

16. Доля доходов от собственности в суммарных доходах индивида с возрастом:

- а) растет;
- б) остается неизменной;
- в) снижается;
- г) колеблется непредсказуемым образом.

Задачи

Задача 1

Личные сбережения индивида в возрасте 30 лет составляют 200 тыс. руб. и размещены в финансовые активы, приносящие 10% годовых дохода (с ежемесячной капитализацией). Ежемесячный доход индивида составляет 25 тыс. руб., ежемесячные расходы - 20 тыс. руб.

А. Какими сбережениями он будет располагать к моменту выхода на пенсию (60 лет)?

Б. Насколько ему следует сократить свои расходы для того, чтобы его сбережения к моменту выхода на пенсию составили 16 млн руб.?

Задача 2

Индивид в возрасте 60 лет прекращает трудовую деятельность и получает право на социальные трансферты (пенсии, пособия и т.д.) на общую сумму 6 тыс. руб. Кроме того, к этому моменту он располагает сбережениями в сумме 1 млн руб., размещенными в активы, приносящие 10% годовых дохода.

А. Ежемесячные расходы индивида составляют 15 тыс. руб. Какое наследство сможет оставить индивид, умерев в возрасте 75 лет?

Б. Насколько индивиду следует сократить свои расходы, чтобы его сбережения позволили поддерживать неизменный уровень расходов до наступления 80 лет?

Задача 3

В возрасте 16 лет индивид завершает среднее образование. После этого он может немедленно приступить к трудовой деятельности (ежемесячные доходы в этом случае составят 30 тыс. руб. при ежемесячных расходах 22 тыс. руб.) или получить высшее образование в течение 5 лет (ежемесячные доходы обладателя высшего образования составят 45 тыс. руб. при ежемесячных расходах 24 тыс. руб.). В 16 лет индивид располагает сбережениями в сумме 150 тыс. руб. Финансировать оставшуюся часть расходов на образование и личные расходы в период обучения он может только за счет образовательного кредита (по ставке 10% годовых). Стоимость обучения составляет 500 тыс. руб., уплачиваемых в первый год обучения. Ставка по депозитам в национальной экономике - 8% годовых. Личные расходы индивида в период получения образования составляют 9 тыс. руб. в месяц.

А. В каком случае индивид будет располагать большими сбережениями к моменту выхода на пенсию (60 лет)?

Б. Какой должна быть ставка по образовательному кредиту, чтобы оба варианта были равноценны?

Задача 4

Индивид планирует приобрести квартиру стоимостью 3 млн руб. Собственные сбережения индивида составляют 1,5 млн руб. (размещенные под 8% годовых), текущие доходы - 55 тыс. руб. в месяц, текущие расходы - 35 тыс. в месяц (в том числе затраты на аренду квартиры - 14 тыс. руб.). По оценкам индивида, в связи с инфляцией ежегодно стоимость квартиры будет увеличиваться на 10%, его доходы - на 12, затраты на аренду квартиры - на 9, прочие расходы - на 12%. Индивид имеет возможность привлечь ипотечный кредит под 12% годовых. Что выгоднее для него - покупать квартиру за счет кредита или копить средства на покупку?

Задача 5

В возрасте 25 лет индивид за счет собственных накоплений (размещенных в финансовые активы под 9% годовых) поступает на платные двухлетние курсы повышения квалификации без отрыва от производства (стоимостью 150 тыс. руб. за каждый год обучения, уплачиваемых в начале учебного года). После завершения курсов месячный доход индивида повышается с 41 тыс. руб. в месяц до 44 тыс. руб. в месяц. Какова рентабель-

ность осуществленных инвестиций в человеческий капитал, если индивид завершает трудовую деятельность в возрасте 60 лет?

Задача 6

В возрасте 32 лет индивид за счет собственных накоплений (размещенных в финансовые активы под 8% годовых) поступает на платные трехлетние курсы повышения квалификации с частичным отрывом от производства. Стоимость обучения составляет 180 тыс. руб. за каждый год обучения, уплачиваемых в начале учебного года. Во время обучения доход индивида снижается с 55 тыс. руб. в месяц до 48 тыс. руб. в месяц. После завершения курсов месячный доход индивида повышается до 67 тыс. руб. в месяц. Какова рентабельность инвестиций в человеческий капитал?

Задача 7

Индивид начинает трудовую деятельность в возрасте 20 лет, не располагая сбережениями. Его месячный доход составляет 30 тыс. руб., месячные расходы - 25 тыс. руб. Ставка по депозитам физических лиц составляет 5% годовых. Какими сбережениями будет располагать индивид к моменту прекращения трудовой деятельности, если:

а) на протяжении всего периода его трудовой деятельности будет наблюдаться интенсивный экономический рост (повышение зарплаты на 12%, потребительских расходов - на 10%, ставок по депозитам - на 0,1 процентного пункта ежегодно);

б) в течение первых двадцати лет его трудовой деятельности будет наблюдаться экономический рост (повышение зарплаты на 10%, потребительских расходов - на 10%, ставок по депозитам - на 0,15 процентного пункта ежегодно), а в последующем - экономический спад (повышение зарплаты на 5%, потребительских расходов - на 7%, снижение ставок по депозитам - на 0,20 процентного пункта ежегодно)?

Задача 8

Индивид за счет потребительского кредита приобретает мебель стоимостью 90 тыс. руб. По условиям кредита первоначальный взнос индивида составляет 10% от суммы кредита. Ежемесячно должник обязан вернуть 10% от суммы кредита, а также проценты на остаток по кредиту по ставке 18% годовых. Кроме того, при получении кредита заемщик обязан выплатить комиссию за оформление кредита в сумме 1 тыс. руб., а также ежемесячно обязан уплатить комиссию за обслуживание кредита в размере 1% от базовой суммы кредита.

А. Определить, какую сумму должник должен будет выплатить банку.

Б. Какой должна быть ставка по кредиту, чтобы общая сумма выплат по нему осталась неизменной при отмене комиссий и сохранении неизменными прочих условий кредита?

Задача 9

Сбережения индивида составляют 3 млн руб. Он может разместить их в банковский депозит (по ставке 11 % годовых) или приобрести на них однокомнатную квартиру, планируя продать ее через 10 лет. В настоящий момент доход от сдачи такой квартиры в аренду составляет 12 тыс. руб.

По оценкам экспертов, в течение ближайших 10 лет стоимость недвижимости данного класса будет ежегодно увеличиваться на 10%, стоимость ее аренды - на 8%. Покупка или продажа квартиры сопряжена с издержками, составляющими 2% от ее рыночной стоимости. Налог на имущество для таких квартир составляет 1% от рыночной стоимости, налог на доходы от сдачи в аренду - 13%. Проценты по банковским вкладам не подлежат налогообложению.

Какой из двух вариантов вложения средств принесет индивиду больший доход?

Задача 10

Индивид начинает трудовую деятельность в возрасте 20 лет, не располагая сбережениями, но неся обязательства по образовательному кредиту (400 тыс. руб. под 15% го-

довых). Его месячный доход составляет 50 тыс. руб., месячные расходы - 35 тыс. руб. Ставка по депозитам физических лиц составляет 7% годовых. Какими сбережениями будет располагать индивид:

- а) к возрасту 35 лет;
- б) к возрасту 50 лет?

Задача 11

В соответствии с национальным законодательством доход в размере до 500 тыс. руб. в год облагается налогом по ставке 12%; превышающий 500 тыс. руб., но меньший 1 млн руб., - по ставке 15%, превышающий 1 млн руб. - по ставке 20%. Какую сумму налога должен уплатить индивид, годовой доход которого составляет:

- а) 850 тыс. руб.;
- б) 1450 тыс. руб.?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 7 КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ

Вопросы для обсуждения

1. Учет основного долга и займам
2. Учет затрат, связанных с использованием заемных средств
3. Учет затрат по выданным вексялям и размещенным облигациям

Контрольные задания

Организация для формирования хозяйственных средств может помимо собственных источников привлекать заемные средства. Заемные средства могут быть привлечены организацией путем получения кредита и путем получения займа у других организаций и физических лиц.

Основная сумма долга (задолженность) по полученному от заимодавца займу или кредиту учитывается на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в момент получения денежных средств или других вещей.

В соответствии с принятой учетной политикой организация-заемщик может осуществлять перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную. Перевод производится в момент, когда до возврата основного долга по кредиту или займу согласно условиям договора остается 365 дней.

Организация-заемщик по истечении срока платежа обязана перевести срочную задолженности в просроченную. Перевод срочной задолженности в просроченную производится в день, следующий за днем, когда по условиям договора займа или кредита заемщик должен был осуществить возврат основной суммы долга.

Задание 1

Организация 1 марта 2009 г. получила в банке кредит в сумме 2 000 000 руб. на срок 18 месяцев. По условиям договора основная сумма долга должна быть погашена 1 сентября 2010 г. В соответствии с учетной политикой 2 сентября 2009 г., когда по условиям кредитного договора до возврата основной суммы долга осталось 365 дней, долгосрочная задолженность по кредиту была переведена в краткосрочную. По истечении срока договора 1 сентября 2010 г. задолженность перед банком по полученному кредиту была полностью погашена.

Составим бухгалтерские проводки:

п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	1 марта 2009 г. Отражена задолженность организации по полученному на расчетный счет долгосрочному кредиту банка	51	67	2 000 000
2	2 сентября 2009 г. Отражен в учете перевод долгосрочной задолженности по полученному кредиту в краткосрочную	66	66	2 000 000
3	1 сентября 2010 г. Перечислено с расчетного счета банку в погашение задолженности по полученному кредиту	'67	51	2 000 000

2. Учет затрат, связанных с использованием заемных средств

Основной составляющей затрат, связанных с получением и использованием займов и кредитов, являются проценты, причитающиеся к оплате по полученным займам и кредитам.

Порядок отражения процентов на счетах бухгалтерского учета зависит от целей, на которые получены заемные средства.

Согласно общему правилу проценты по кредитам и займам признаются прочими расходами организации того периода, в котором они произведены.

Задание 1

Организация получила в банке краткосрочный кредит в сумме 600 000 руб. под 20 % годовых на период с 1 сентября 2010 г. по 31 октября 2010 г. Проценты банку согласно договору начисляются и уплачиваются ежемесячно.

Составим бухгалтерские проводки:

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	Отражена в учете кредиторская задолженность по полученному краткосрочному кредиту в сумме фактически поступивших на расчетный счет денежных средств	51	66	600 000
2	Начислены проценты за пользование кредитом в сентябре	91-2	66	10 000
3	Перечислены проценты (банк) за сентябрь	66	51	10 000
4	Начислены проценты за пользование кредитом в октябре	91-2	66	10 000
5	Перечислены проценты (банк) за октябрь	66	51	10 000
6	Возвращена банку основная сумма долга по кредиту	66	51	600 000

Если заемные средства получены и используются для осуществления предварительной оплаты материально-производственных запасов, других ценностей, работ, услуг или выдачи авансов и задатков в счет их оплаты, то начисленные по ним проценты относятся на увеличение дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предварительной оплатой или выдачей авансов и задатков на указанные цели. Затем проценты, начисленные до принятия ценностей (работ, услуг) к учету, включаются в их фактическую себестоимость. Проценты, начисленные после принятия ценностей (работ, услуг) к учету, отражаются в учете в общем порядке как прочие расходы.

Если заемные средства получены и используются для приобретения или строительства инвестиционных активов, то начисленные по ним проценты включаются в первоначальную стоимость инвестиционных активов, начиная с момента фактического начала работ по созданию инвестиционного актива, до 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия актива к бухгалтерскому учету в качестве объекта основных средств или имущественного комплекса. С первого числа месяца, следующего за месяцем принятия инвестиционного актива к бухгалтерскому учету, проценты по кредитам и займам относятся на текущие расходы организации, включаемые в состав прочих расходов.

Если работы, связанные со строительством инвестиционного актива, приостанавливаются на срок, превышающий 3 месяца, то проценты по кредиту относятся на прочие расходы. После возобновления строительства проценты по кредитам и займам снова включаются в первоначальную стоимость инвестиционного актива.

Задание 2

Организация 1 февраля 2010 г. получила кредит на 10 месяцев на строительство офисного здания в сумме 2 400 000 руб. Ежемесячно начисляются и уплачиваются проценты по ставке 20 % годовых. Строительство начато в феврале 2010 г. В период с мая по апрель строительство было приостановлено. Работы были возобновлены в августе 2010 г. Объект введен в эксплуатацию и принят на учет в октябре 2010 г. Кредит погашен 30 ноября 2010 г.

Составим бухгалтерские проводки:

п/п	№	Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, руб-
			Дебет	Кредит	
1		01.02.10. Отражена задолженность по краткосрочному кредиту, полученному на строительство объекта ОС	51	66	2 400 000
2		Начислены проценты за пользование краткосрочным кредитом за февраль (2 400 000 х 20%: 12 мес.)	08-3	66	40 000
3		Выплачены проценты по краткосрочному кредиту за февраль	66	51	40 000
4		Начислены проценты за пользование краткосрочным кредитом за март	08-3	66	40 000
		за апрель	08-3	66	40 000
5		Выплачены проценты			

	по краткосрочному кредиту			
	за март	66	51	40 000
	за апрель	66	51	40 000
6	Начислены проценты за пользование кратко срочным кредитом за май	91-2	66	40 000
	за июнь	91-2	66	40 000
	за июль	91-2	66	40 000
7	Выплачены проценты по краткосрочному кредиту			
	за май	^66	51	40 000
	за июнь	66	51	40 000
	за июль	66	51	40 000
8	Начислены проценты за пользование кратко срочным кредитом за август	08-3	66	40 000
	за сентябрь	08-3	66	40 000
	за октябрь	08-3	66	40 000
9	Выплачены проценты по краткосрочному кредиту			
	за август	66	51	40 000
	за сентябрь	66	51	40 000
	за октябрь	66	51	40 000
10	В октябре принят к оплате счет подрядчика за выполненные работы по строительству (без учета НДС)	08-3	60-1	2 000 000
11	Отражена сумма НДС, предъявленная подрядной организацией по выполненным СМР	19-1	60-1	360 000
12	Произведена оплата выполненных СМР	60-1	51	2 360 000
13	Объект ОС принят к учету по первоначальной стоимости (включая проценты по кредиту, начисленные до момента принятия объекта ОС к учету (2 000 000 + 40 000 x 6)	01	08-3	2 240 000
14	Предъявлена к вычету	68-1	19-1	360 000

	сумма НДС, уплаченная по принятому на учет объекту ОС			
15	Начислены проценты за пользование краткосрочным кредитом за ноябрь	91-2	66	40 000
16	Выплачены проценты по краткосрочному кредиту за ноябрь	66	51	40 000
17	Погашена задолженность по краткосрочному кредиту	66	51	2 400 000

3. Учет затрат по выданным векселям и размещенным облигациям

По выданным векселям векселедатель отражает вексельную сумму как кредиторскую задолженность.

В случае начисления процентов на вексельную сумму по выданным векселям задолженность по такому векселю показывается у векселедателя с учетом процентов, причитающихся к оплате на конец отчетного периода по условиям выдачи векселя.

При выдаче векселя для получения займа денежными средствами сумма причитающихся векселедержателю к оплате процентов или дисконта включается векселедателем в состав прочих расходов.

В целях равномерного (ежемесячного) включения сумм причитающихся заимодавцу процентов или дисконта по выданным векселям в состав прочих расходов организация-векселедатель может предварительно учитывать их как расходы будущих периодов.

Задание 1

Организация-заимодавец на основании договора займа выдает организации-заемщику заем на сумму 500 000 руб. сроком на 3 месяца (с 1 сентября 2010 г. по 31 ноября 2010 г. - срок обращения векселя 91 день). В обеспечение займа организация-заемщик выдает организации-заимодавцу вексель номинальной стоимостью 540 000 руб. Дисконт по векселю составляет 40 000 руб. (разница между суммой, указанной в векселе, и суммой фактически полученных денежных средств при размещении векселя организацией-заемщиком). Учетной политикой организации предусмотрено предварительное включение суммы дисконта

Составим бухгалтерские проводки:

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	Отражена кредиторская задолженность по полученному краткосрочному займу (в сумме фактически поступивших денежных средств)	51	66	500 000
2.	Выдан вексель в обеспечение займа	66	66 субсчет «Вексельные займы»	540 000
3.	Учтен в составе расходов будущих периодов дис-	97	66 субсчет «Вексельные займы»	40 000

по выданным векселям в состав расходов будущих периодов.

	конт по выданному векселю			
4	Отнесена в состав прочих расходов часть дисконта (списание дисконта производится равномерно в течение всего срока обращения векселя) (за 1-й месяц - 40 000 руб. : 91 день x 30 дней = 13 187 руб.)	91-2	97	13 187
5	Отнесена в состав прочих расходов часть дисконта (за 2-й месяц - 40 000 руб. : 91 день x 31 день = 10 164 руб.).	91-2	97	13 626
6	Отнесена в состав прочих расходов часть дисконта (за 2-й месяц - 40 000 руб. : 91 день x 30 дней = 13 187 руб.)	91-2	97	13 187
7	Произведена оплата векселя, выданного в обеспечение займа	66 субсчет «Вексельные займы»	51	540 000

По размещенным облигациям организация-эмитент отражает номинальную стоимость выпущенных и проданных облигаций как кредиторскую задолженность.

При начислении дохода по облигациям в форме процентов организация-эмитент указывает кредиторскую задолженность по проданным облигациям с учетом процента по ним, причитающегося к оплате на конец отчетного периода.

Начисление причитающегося дохода (процентов или дисконта) по размещенным облигациям отражается организацией-эмитентом в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.

Для облигаций, аналогично векселям, в целях равномерного (ежемесячного) включения сумм причитающихся к уплате займодавцу процентов или дисконта по проданным облигациям в состав прочих расходов организация-эмитент может предварительно учесть указанные суммы как расходы будущих периодов.

Задание 2

Организация привлекает заемные средства путем выпуска краткосрочных беспроцентных облигаций со сроком погашения 6 месяцев. Номинальная стоимость облигаций 500 000 руб. Облигации размещаются по цене 470 000 руб. Учетной политикой организации предусмотрено единовременное включение суммы дисконта в состав прочих расходов.

Составим бухгалтерские проводки:

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	Отражена кредиторская задолженность по полученному краткосрочному займу (в сумме фактически посту-	51	66	470 000

	павших денежных средств)			
2	Отнесена в состав прочих расходов сумма дисконта по проданным облигациям (500 000 руб. - 470 000 руб.)	91-2	66	30 000
3	Оплачены с расчетного счета облигации по истечении срока их погашения	66	51	500 000

Контрольные задания

Ситуация 1

Сформулируйте хозяйственные операции и составьте бухгалтерские проводки для отражения в учете следующей хозяйственной ситуации.

Организация получила в банке краткосрочный кредит в сумме 300 000 руб. под 12 % годовых на пополнение оборотных средств на срок 2 месяца. Проценты банку согласно договору начисляются и уплачиваются ежемесячно. По истечении срока договора задолженность перед банком по полученному кредиту была полностью погашена.

Ситуация 2

Сформулируйте хозяйственные операции и составьте бухгалтерские проводки для отражения в учете следующей хозяйственной ситуации.

Организация получила кредит на срок 6 месяцев на строительство объекта основных средств в сумме 1 000 000 руб. Продолжительность строительства составила 8 месяцев, стоимость работ по строительству - 1 180 000 руб., в том числе НДС - 180 000 руб. По окончании строительства объект введен в эксплуатацию и принят на учет. Кредит погашен в срок, предусмотренный договором.

Ситуация 3

Сформулируйте хозяйственные операции и составьте бухгалтерские проводки для отражения в учете следующей хозяйственной ситуации.

Организация-заимодавец на основании договора займа выдает организации-заемщику заем на сумму 600 000 руб. сроком на 3 месяца. В обеспечение займа организация-заемщик выдает организации-заимодавцу вексель номинальной стоимостью 650 000 руб. Учетной политикой организации предусмотрено одновременное включение суммы дисконта по выданным векселям в состав прочих расходов.

Тесты

1. Какие кредиты и займы являются долгосрочными?

- а) выданные на срок до месяцев
- б) выданные на срок до 12 месяцев
- в) выданные на срок более года

2. Зачисление краткосрочного кредита банка отражается проводкой?

- а) Дт 51 Кт 67
- б) Дт 66 Кт 51
- в) Дт 51 Кт 66

3. Кредит банка погашен за счет остатка аккредитива:

- а) Дт 66 Кт 55/2
- б) Дт 66 Кт 51
- в) Дт 66 Кт 55/1

4. Начисление процентов за пользование кредитом банка:

- а) Дт 26 Кт 91
- б) Дт 91 Кт 66
- в) Дт 99 Кт 66

5. Расходы по оплате процентов по кредитам включаются в первоначальную стоимость при приобретении:

- а) основных средств

- б) производственных запасов
- в) ценных бумаг

6. Расходы по обслуживанию кредитов признаются:

- а) общепроизводственными расходами
- б) расходами по обычным видам деятельности
- в) прочими расходами

7. Какой бухгалтерской проводкой отражается погашение долгосрочного кредита?

- а) Дт 67 Кт 51
- б) Дт 66 Кт 50
- в) Дт 66 Кт 55

8. В каком учетном регистре содержится информация о задолженности банку по кредитам?

- а) выписке банка
- б) журнале-ордере № 2
- в) журнале-ордере № 4

9. Какой проводкой отражается превышение цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью?

- а) Дт 51 Кт 66
- б) Дт 51 Кт 67
- в) Дт 51 Кт 98