**ТЕСТЫ**

1. г) 3, 4

2. в) размер финансовой подушки безопасности должен соответствовать необходимым средствам для того, чтобы прожить без потери качества жизни 3–6 месяцев при потере основного источника доходов

3. г) ежедневная покупка кофе в кафе перед работой

4. а) профицитный

5. г) плановые расходы равны плановым доходам

6. г) источник получения финансирования

7. в) выигрыш в интеллектуальную игру

8. б) 54 000 руб.

9. а) ежемесячная доплата 3000 руб. за ведение проекта по наладке нового оборудования

10. г) расходы на путешествия по России

**РАСЧЕТНЫЕ ЗАДАЧИ**

1. Доходная часть бюджета семьи Петровых

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Расходы, руб.** | | **Доходы, руб.** | |
| Не заполняется | | **Постоянные доходы** | 759 000 |
| ЗП Светланы | 360 000 |
| ЗП Геннадия | 420 000 |
| Пенсия бабушки | 80 000 |
| Стипендия Матвея | 48 000 |
| Проценты по вкладу (100 000 7%) | 7 000 |
| **Временные доходы** | 78 000 |
| Гонорар Геннадия | 25 000 |
| Премии Светланы | 23 000 |
| Доход Матвея от проекта | 30 000 |
| Случайные доходы | 20 500 |
| Выигрыш в лотерею | 20 000 |
| Продажа телефона | 500 |
| **Итого:** |  | **Итого:** | 857 500 |

Примечание: Дивиденды (2500 руб.) и рост курсовой стоимости акций (50 000 руб.) не являются полученным доходом до момента продажи акций, поэтому в текущий бюджет не включаются.

2. Расходная часть бюджета семьи Петровых

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Расходы, руб.** | | **Доходы, руб.** | |
| Текущие покупки | 500 000 | Не заполняется | |
| Коммунальные услуги | 44 160 |
| Транспортные расходы | 21 600 |
| Крупные покупки (телевизор, ноутбук) | 159 000 |
| Отдых | 89 000 |
| Платежи по кредиту | 94 492,32 |
| **Итого:** | 908 252,32 | **Итого:** |  |

3. Анализ бюджета семьи Петровых

Сальдо бюджета: Доходы - Расходы = 857 500 - 908 252,32 = -50 752,32 руб.

Тип бюджета: Дефицитный.

4. Рекомендации:

1. Сбалансировать бюджет: Семье необходимо сократить необязательные расходы. В данном году крупные покупки (телевизор и ноутбук на 159 тыс. руб.) и отдых (89 тыс. руб.) составили 248 тыс. руб. и стали основной причиной дефицита. Следовало отложить одну из этих крупных покупок или найти более бюджетный вариант отдыха.

2. Использование свободных средств/финансирование дефицита: Поскольку дефицит уже возник, его необходимо было покрыть за счет средств, не включенных в доходы:

Использовать полученные дивиденды (2500 руб.).

Если есть возможность, продать часть акций (например, на сумму ~48 тыс. руб.), чтобы покрыть дефицит, не трогая финансовую подушку безопасности.

В крайнем случае — использовать средства из финансовой подушки безопасности, но с последующим обязательным ее пополнением.

**ОТКРЫТЫЕ ВОПРОСЫ**

**1. Выгоды от кобрендинговых карт**

Банк: Привлекает новых клиентов из числа лояльных поклонников компании-партнера; увеличивает обороты по картам и комиссионный доход.

Компания: Повышает лояльность клиентов (программа вознаграждений); увеличивает продажи; получает дополнительный канал маркетинга и данные о покупках клиентов.

Держатель карты: Получает дополнительные бонусы, скидки, кэшбэк при покупках у компании-партнера; часто упрощенный процесс оформления карты.

**2. Как подобрать программу для ведения личного бюджета?**

1. Определите потребности: Нужен простой учет доходов/расходов или сложный планировщик с инвестициями и долгами?

2. Выберите тип: Мобильное приложение (CoinKeeper, Monefy), десктопная программа (Family), онлайн-сервис (Дзен-мани) или Excel/таблицы.

3. Оцените удобство: Интерфейс должен быть интуитивно понятным.

4. Проверьте безопасность: Особенно для онлайн-сервисов.

5. Учитывайте стоимость: Есть много бесплатных вариантов с полноценным функционалом.

**3. Как «покупать, не покупаясь»?**

Это значит совершать осознанные покупки, а не импульсивные. Правила:

Составлять список покупок заранее и строго его придерживаться.

Использовать правило 24 часов: отложить покупку на день и спросить себя, действительно ли это необходимо.

Ограничить воздействие рекламы (отписаться от рассылок, меньше времени в маркетплейсах).

Планировать крупные покупки, изучать отзывы и сравнивать цены.

**4. Экономия на скидках и программах лояльности**

Да, реально, но с умом.

Да: Если вы и так планировали покупку в этом магазине, скидка или бонусы — это прямая выгода.

Нет: Если скидка провоцирует вас купить ненужную вещь («это же почти даром!»), то это не экономия, а трата. Истинная экономия — это не потраченные деньги.

**5. Экономия в путешествиях**

Можно экономить: на перелетах и жилье (бронировать заранее, смотреть лоукостеры, апартаменты вместо отелей), на еде (готовить самим, избегать туристических ресторанов), на транспорте (проездные, каршеринг вместо такси).

Нельзя экономить: на безопасности (страховка, надежный транспорт), на здоровье (качественная еда, питьевая вода), на визах и документах. Не стоит экономить на ключевых впечатлениях, ради которых вы едете.

**КЕЙС (Семья Беловых)**

**1. Распределение расходов (на основе таблицы 2.4)**

Обязательные: Питание дома, Одежда/обувь жены и дочери, Одежда/обувь мужа и сыновей, Расходы на собаку, Транспортные расходы, ОСАГО, Расходы на обслуживание авто, Бытовая химия, Оплата ЖКУ, Электричество, Лекарства и лечение, Уплата имущественных налогов, Оплата репетиторов ЕГЭ, Оплата по потребительским кредитам, Оплата ипотечного кредита.

Необязательные: Питание вне дома, Заказ еды на дом, Расходы Сергея (личные), Расходы Екатерины (личные), Расходы Дмитрия (личные), Расходы Ильи (личные), Расходы Евгении (личные), Расходы на развлечение, Расходы на внешний вид, Страховки (кроме ОСАГО), Расходы на отдых.

**2. Характеристика бюджета**

2019 год: Доходы = 1 277 976,55 руб.; Расходы = 1 354 136,33 руб.; Сальдо = -76 159,78 руб. → Дефицитный бюджет.

В другие годы (2015-2018) сальдо положительное → Профицитный бюджет.

**3. Финансирование дефицита в 2019 году**

Семья могла финансировать дефицит за счет:

1. Сбережений, накопленных в профицитные годы (2015-2018).

2. Средств с банковских вкладов (указаны в таблице доходов).

3. Изъятия из финансовой подушки безопасности.

4. Взятия потребительского кредита (наименее желательный вариант).

**4. Прогноз бюджета на 2020 и 2021 гг .**

Доходы 2020: Можно спрогнозировать, увеличив доходы 2019 года на уровень инфляции (4%). Например, доходы 2019 года ~1.278 млн руб. 1.04 ≈ ~1.329 млн руб. (точный расчет требует полных данных).

Доходы 2021: К прогнозируемым доходам 2020 года + стипендия Ильи (2400 руб./мес 12 мес = 28 800 руб.). Итого: ~1.329 млн руб. + 28.8 тыс. руб. = ~1.358 млн руб.

**5. Досрочное погашение ипотеки**

Скорее нет, чем да. Кредит взят 15 лет назад на 25 лет, большая часть процентов уже выплачена (при аннуитетных платежах проценты вперед). Досрочное погашение сейчас даст незначительную экономию на процентах. Лучше направить свободные средства на другие цели: инвестиции (если доходность > процента по кредиту), формирование подушки безопасности или образование детей.

**6. Покупка автомобиля в подарок (800 тыс. руб.)**

Анализ: В 2019 году сальдо бюджета отрицательное. В предыдущие годы свободные средства (сальдо) составляли от 57 до 320 тыс. руб. в год. Накопить 800 тыс. руб. к 2021 году без изменения структуры расходов маловероятно.

Расчет: Даже если откладывать все положительное сальдо (возьмем максимум 320 тыс. руб. за 2018 год), за 2 года (2020-2021) можно накопить не более 640-700 тыс. руб., что меньше требуемой суммы с учетом инфляции.

Вывод: Не получится сделать это без кредита или серьезного сокращения других расходов (например, отказа от отдыха, крупных личных трат) в течение нескольких лет.

**7. Достаточность финансовой подушки безопасности**

Размер подушки на конец 2019 года: 88 814,66 руб. (из таблицы).

Сумма обязательных расходов в месяц (2019 г.): (230918.11 + 44407.332 + 26644.40 + 22403.66 + 13322.20 + 34893.64) / 12 ≈ (230918.11 + 88814.66 + 26644.40 + 22403.66 + 13322.20 + 34893.64) / 12 ≈ 417 000 / 12 ≈ 34 750 руб./мес.

На сколько месяцев хватит: 88 814,66 / 34 750 ≈ 2.55 месяца.

Вывод: Размер подушки недостаточен. Рекомендуемый срок — 3-6 месяцев. Семье необходимо пополнять ее до достижения суммы как минимум 104 250 руб. (3 месяца).

**8. Предложения по изменению бюджета в кризисных ситуациях**

А) Вспышка эпидемии (4 месяца дома):

Доходы: Могут упасть, если работа не удаленная. Нужно искать источники дохода онлайн (фриланс, удаленная работа).

Расходы:

Сократить: Все необязательные расходы, связанные с «внедомом» (питание в ресторанах, развлечения, транспорт, кроме самого необходимого).

Увеличатся: Расходы на питание дома, коммунальные услуги (электричество, вода), лекарства.

Мера: Строгое планирование меню, использование запасов