

Министерство финансов Российской Федерации  
Международный банк реконструкции и развития  
Министерство образования и науки Российской Федерации  
Дальневосточный федеральный университет

*Серия*

*«Управление личными финансами»*

Под общей редакцией И.И. Меламеда

## **ВЫБОР КАЖДЫЙ ДЕНЬ**

Обучающий курс

*Ответственный редактор*

*профессор кафедры «Математические методы  
в экономике» ШЕН ДВФУ А.Л. Абрамов*

Владивосток

Дальневосточный федеральный университет

2016

УДК 330.567.28

ББК 65.261.94

В92

*Издание подготовлено в рамках совместного проекта  
Министерства финансов Российской Федерации  
и Международного банка реконструкции и развития  
«Содействие повышению уровня финансовой грамотности  
населения и развитию финансового образования в России»,  
подпроект № FEFLP/FGI-2-1-14*

*Рецензенты:*

В.И. Волков, проф. каф. «Государственное и муниципальное  
управление» Российского экономического университета (РЭУ)  
им. Г.В. Плеханова, д-р экон. наук, проф., засл. экономист РФ;  
Е.Н. Пронина, доц. Московского технологического  
университета, канд. экон. наук

*Авторы:*

А.Л. Абрамов, С.Г. Резник, М.В. Иевенко, А.А. Медведев,  
И.И. Меламед, Н.Н. Матвиенко, Т.В. Шинкаренко

Фото на обложке И.А. Грабовенко

**Выбор каждый день** : обучающий курс / А.Л. Абрамов, С.Г. Рез-  
В92 ник, М.В. Иевенко, А.А. Медведев, И.И. Меламед, Н.Н. Матвиенко,  
Т.В. Шинкаренко ; отв. ред. А.Л. Абрамов ; [фото И.А. Грабовенко]. –  
Владивосток : Дальневост. федерал. ун-т, 2016. – 28 с. – (Управление  
личными финансами / под общ. ред. И.И. Меламеда).

ISBN 978-5-7444-3778-7.

Для того чтобы быть финансово успешным человеком, каждому  
предстоит делать непростой выбор между желаниями и потребностями  
на протяжении всей жизни. Да и не все потребности, возникающие в  
определенный период, можно удовлетворить, располагая только кон-  
кретной суммой. Курс «Выбор каждый день» научит понимать разницу  
между желаниями и потребностями, ранжировать приоритеты потребно-  
стей, используя метод альтернатив.

Предназначен для учащихся 14–17 лет.

УДК 330.567.28

ББК 65.261.94

ISBN 978-5-7444-3778-7

© ФГАОУ ВПО «ДФУ», 2016

## Оглавление

<b>1. Ключевые понятия</b> .....	4
<b>2. Желания и потребности</b> .....	5
2.1. Деловая игра «Где найти деньги или Зря потраченные деньги» ...	5
2.2. Деловая игра «Привычки, связанные с деньгами» .....	6
2.3. Деловая игра «Оцени покупку или Куда исчезают мои деньги» .....	7
<b>3. Принятие финансовых решений на основе критериев и приоритетов</b> .....	8
3.1. Деловая игра «Оцени выгоду или Выбор тарифа сотовой связи для всей семьи» .....	8
<b>4. Бюджетирование в личных финансах</b> .....	10
<b>5. Рабочая тетрадь</b> .....	12
5.1. Практическое задание «Выбираем, выбираем или Выбор автомобиля» .....	12
5.2. Практическое задание «Верстаем бюджет на лето или Составьте бюджет для вашего друга» .....	14
5.3. Практическое задание «Кто больше потратит или Отслеживание расходов» .....	16
<b>6. Вопросы для самостоятельной проверки</b> .....	18
Вопросы для самостоятельной проверки .....	18
«Желания и потребности» .....	18
Ответы для самостоятельной проверки «Желания и потребности» .....	18
Вопросы для самостоятельной проверки по теме «Принятие финансовых решений на основе критериев и приоритетов» .....	19
Ответы для самостоятельной проверки по теме «Принятие финансовых решений на основе критериев и приоритетов» .....	20
Вопросы для самостоятельной проверки к теме «Бюджетирование в личных финансах» .....	21
Ответы для самостоятельной проверки к теме «Бюджетирование в личных финансах» .....	21
<b>Итоговый тест</b> .....	24

## 1. Ключевые понятия

---

Потребности – это идея о вещи или услуге, сами вещи и услуги, которые необходимы для жизни, здоровья и безопасности. Потребность – это также надобность в каком-либо благе, имеющем полезность для конкретного человека. Цели – это осознанные потребности.

Желания – вещи, которые делают нашу жизнь более интересной и веселой, но без которых можно обойтись. Желания – это также одна из форм переживания потребности, для которой характерны осознанность (чего я хочу), понимание мотива (почему я этого хочу) и представление о возможных способах удовлетворения (как мне этого достичь).

Финансовое решение – решение о том, за счет каких источников следует финансировать потребность, проект и так далее, откуда брать средства для осуществления планов. А так же выбор одного из направлений действий, которое может оказать влияние на дальнейшее финансовое состояние человека.

Приоритет – (лат. *prior* – первый, старший) – понятие, показывающее важность, первенство.

Бюджет – это совокупность всех доходов и расходов за определенный период времени (месяц или год), их «роспись». Слово «бюджет» буквально означает «денежная сумка».

Бюджетирование – это процедура составления и принятия бюджетов, одна из составляющих системы финансового управления, предназначенная для оптимального распределения ресурсов во времени. Главной целью бюджетирования является обеспечение процесса необходимыми денежными ресурсами.

План расходов – это способ подготовиться заранее к необходимым покупкам и возможность иметь достаточно средств для незапланированных затрат.

## 2. Желания и потребности

---

Одна из основных причин, по которой люди необдуманно тратят деньги и, как следствие, либо оказываются в непростых финансовых обстоятельствах, либо не имеют достаточных средств для реализации долгосрочных планов, – это непонимание разницы между желаниями и потребностями.

Потребности и желания являются главной составляющей мотивации к поступкам.

Потребность, согласно теории А. Маслоу, направлена на жизнеобеспечение, на создание нормальных условий жизнедеятельности человека.

Удовлетворение потребности – обеспечивает «жизнь в норме», удовлетворение же желания – обеспечивает жизнь лучше, чем нормально, дает ощущение «счастья».

Человек не может обходиться без целей и их достижения, хотя бы потому, что ему нужно выжить в реальном мире. Цель нужна, чтобы «добраться» до удовлетворения потребности.

Любое желание – это стремление простимулировать центр удовольствий; потребность же в первую очередь направлена на реальное получение каких-то необходимых для жизни вещей и стимулирование им центра удовольствий может и вовсе не происходить. При этом надо понимать, что одна и та же цель может быть использована и как желание, и как потребность.

### ***2.1. Деловая игра «Где найти деньги или зря потраченные деньги»***

Составьте список покупок/вещей, которые впоследствии вам не понадобились, о покупке которых вы сожалели, которые просто оказались пустой тратой денег.

***Причиной*** подобных необдуманных покупок, как правило, являются привычки, связанные с деньгами. На этом уроке учащиеся научатся разумно обращаться с деньгами, не выбрасывая их на ветер.

## 2.2. Деловая игра «Привычки, связанные с деньгами»

Привычки, которые есть у каждого из нас, могут быть как вредными, так и полезными. Полезные привычки помогают добиваться успехов в учебе и дальнейшей работе. Вредные привычки – наоборот усложняют жизнь. А в том случае, если они связаны с тратой денег, создают серьезные проблемы и могут сделать невозможным достижение поставленных целей, т.к. привычка – это то, что человек совершает автоматически, не раздумывая.

Какие у вас есть привычки связанные с деньгами?

В таблице приведены два примера. Вам нужно:

- Перечислить ваши привычки связанные с деньгами.
- Отметить те из них, которые являются разумными/полезными (+), нейтральными (0) или вредными/неразумными (-), указав, какое влияние оказывает эта привычка.

Привычка	+ / - / N	Последствия
Перекусывать в фастфуде по пути домой из школы	-	Так как я могу поесть дома, я могу сохранить деньги и использовать их в дальнейшем для чего-нибудь более полезного. Кроме того, домашняя еда более полезная.
Мелочь, которая накапливается в карманах, я могу складывать в коробку у себя на столе, а не тратить на жевательную резинку.	+	Через несколько месяцев этой мелочи хватит на оплату мобильного телефона за целый месяц.

### **2.3. Деловая игра «Оцени покупку или куда исчезают мои деньги»**

Составьте список покупок (предметы длительного пользования – одежда, обувь, игры, электроника и т.д.), которые вы сделали за прошлый год (как самостоятельно, так и с помощью родителей).

Запишите в таблицу 5-6 покупок (если вы не делали крупных покупок, проанализируйте менее крупные покупки и внесите в таблицу те из них, которые вы совершаете регулярно).

Проанализируйте каждую покупку и решите, чем она является потребностью или желанием?

Посмотрите на составленный список еще раз и ответьте на вопросы:

- Вы уверены в том, что покупка, которую вы определили как потребность, действительно является таковой?
- Ваши друзья и члены семьи одобрили ваши покупки?
- Можете описать ситуацию, когда желание может стать потребностью?

<b>Покупка</b>	<b>Желание?</b>	<b>Потребность?</b>
Новая куртка, чтобы заменить ту, которая стала мне мала		<b>✓</b>
Вторые джинсы, потому что у них отличный цвет и эта модель очень модная	<b>✓</b>	

## 2.2. Деловая игра «Привычки, связанные с деньгами»

Привычки, которые есть у каждого из нас, могут быть как вредными, так и полезными. Полезные привычки помогают добиваться успехов в учебе и дальнейшей работе. Вредные привычки – наоборот усложняют жизнь. А в том случае, если они связаны с тратой денег, создают серьезные проблемы и могут сделать невозможным достижение поставленных целей, т.к. привычка – это то, что человек совершает автоматически, не раздумывая.

Какие у вас есть привычки связанные с деньгами?

В таблице приведены два примера. Вам нужно:

- Перечислить ваши привычки связанные с деньгами.
- Отметить те из них, которые являются разумными/полезными (+), нейтральными (0) или вредными/неразумными (-), указав, какое влияние оказывает эта привычка.

Привычка	+ / - / N	Последствия
Перекусывать в фастфуде по пути домой из школы	-	Так как я могу поесть дома, я могу сохранить деньги и использовать их в дальнейшем для чего-нибудь более полезного. Кроме того, домашняя еда более полезная.
Мелочь, которая накапливается в карманах, я могу складывать в коробку у себя на столе, а не тратить на жевательную резинку.	+	Через несколько месяцев этой мелочи хватит на оплату мобильного телефона за целый месяц.

Каждый раз, когда мама платила за свой телефон – она расстраивалась, т.к. значительная часть расходов приходилась на телефонные разговоры со Светланой и отцом, которые были абонентами других операторов. Ее призывы перейти к одному оператору – всегда встречались «в штыки», т.к. никто не хотел менять телефонный номер.

Ситуация изменилась, когда был принят закон, разрешающий абонентам переходить к новому оператору сотовой связи с сохранением телефонного номера. Светлана и отец поняли, что игнорировать призывы мамы выбрать одного оператора и единый тариф для всей семьи больше не получится.

Т.к. родители все время были заняты на работе, то Светлана поняла, что эту задачу придется решать ей.

Приступив к выбору тарифа, Светлана поговорила со своим двоюродным братом, который также высказал заинтересованность присоединиться к единому тарифу, т.к. ему хочется почаще общаться со своим дядей (отцом Светланы), но только при условии, что в тарифе будут не очень высокие расценки на роуминг за рубежом.

Светлана также вспомнила о бабушке, которая живет в другом городе, телефоном пользоваться не любит, поэтому мама ей всегда звонит сама.

Также Светлана не должна забыть и о себе – ее интересует в первую очередь мобильный интернет, т.к. она довольно много общается с друзьями через социальные сети.

Светлана собрала в одной таблице описание трех тарифов сотовой связи, доступные в ее городе. Вы должны помочь Светлане сделать выбор.

<b>Критерии выбора</b>	<b>Тариф № 1</b>	<b>Тариф № 2</b>	<b>Тариф № 3</b>
Стоимость подключения тарифа, руб.	220	200	200
Абонентская плата, руб./мес.	220	200	200
Звонки внутри сети	200 минут	Бесплатно	Бесплатно
Звонки другим операторам	2,5 руб./мин	1,6 руб./мин	1,5 руб./мин
Интернет	1,5 ГБ	1 ГБ	1 ГБ
SMS	200 штук	2 руб./штука	50 штук

## 4. Бюджетирование в личных финансах

---

Основная задача при составлении бюджета - правильно распределить будущие доходы на необходимые статьи расходов, чтобы в конечном итоге расходы не превышали доходы (чтобы бюджет был сбалансированным) и нам хватило денег на жизнь. Для этого необходимо правильно определить основные статьи доходов и расходов в семье.

Бюджет является дорожной картой к достижению поставленных целей, а самоконтроль его исполнения, в конечном итоге, позволяет добиваться успеха.

Простая структура расходов выглядит следующим образом:

- 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 оздоровление);
- сбережения (резервный фонд, пенсионные накопления, инвестиции);
- другие расходы.

*Какие риски необходимо учитывать при планировании бюджета?*

- Потеря дохода.
- Потеря трудоспособности.
- Получение травмы.
- Утрата имущества (кража, угон).

### *Классификация расходов*

**Постоянные:** ежемесячные равные платежи (например, ежемесячная оплата доступа в Интернет).

**Переменные:** расходы, которые могут меняться из месяца в месяц (продукты питания, бензин, одежда).

**Периодические:** расходы, которые известны заранее, но случаются реже, чем раз в месяц (например, оплата за семестр обучения, страховка на автомобиль).

План расходов – это способ подготовиться заранее к необходимым покупкам и возможность иметь достаточно средств для незапланированных затрат.

Как контролировать расходы?

- Делайте обязательные платежи в день зарплаты (стипендии, пособия и т.д.).
- Не поддавайтесь эмоциям при покупках.
- Не берите быстрые кредиты в магазинах.
- Выбирайтесь качественные и дешевые продукты питания и откажитесь от фастфуда и полуфабрикатов.

## 5. Рабочая тетрадь

---

### 5.1. Практическое задание «Выбираем, выбираем или выбор автомобиля»

Используя карточки потребностей, выберете обоснованно подходящий автомобиль.

На основании сценария, который вы получили от преподавателя, выберите автомобиль из возможного списка.

**1. Определите вашу цель.**

**2. Задайте критерии (требуемые характеристики автомобиля).** Какие характеристики автомобиля для вас абсолютно необходимы? И какие характеристики являются желательными, но без них вы сможете обойтись?

Для начала, отметьте галочкой обязательные критерии и подчеркните желательные. **Добавьте** при необходимости те характеристики, которые не представлены в списке:

- новая или подержанная,
- сколько мест в автомобиле,
- компактный (низкий расход топлива) или большой (высокий расход топлива) автомобиль,
- ручная коробка или коробка автомат,
- бензиновый или дизельный двигатель,
- стоимость сервисного обслуживания,
- высокая послепродажная стоимость (т.е. подержанный автомобиль легко продать),
- максимальная цена, которую вы готовы заплатить: \$ \_\_\_\_\_

Дополнительные опции (обогрев сидений, навигация, удаленный запуск двигателя, люк и т.д.)

**3. Выберите 2-3 возможных варианта.** Исключите все варианты, которые не отвечают обязательным характеристикам. Оставшиеся варианты расположите в столбцах таблицы.

<b>Вариант</b>	<b>А</b>	<b>В</b>	<b>С</b>
Описание			
Цена			
Опции			

**4. Определите все ЗА и ПРОТИВ по каждому варианту.** Теперь сравните три отобранных варианта, чтобы найти тот который лучше всего отвечает критериям из пункта 2.

<b>Вариант</b>	<b>А</b>	<b>В</b>	<b>С</b>
ЗА			
ПРОТИВ			

**5. Примите решение, какой из вариантов является для вас лучшим.** Сделайте аргументированный выбор в пользу одного из вариантов.

**6. Оцените результат.** Укажите, что вам нравится и что не нравится в выбранном варианте

## 5.2. Практическое задание «Верстаем бюджет на лето или составьте бюджет для вашего друга»

Достаточно ли Сергею и Светлане доходов, чтобы компенсировать их ежемесячные расходы?

Таблица 1

Источники доходов	Сергей	Светлана
Работа с неполной занятостью, руб.	5 000 в неделю	
Помощь от родителей, руб.	0	20 000
Стипендия, руб.	1 000	1 500
Месячный доход, руб.	21 000	21 500

Таблица 2

Ежемесячные расходы	Сергей	Светлана
Мобильная связь, руб.	500	500
Питание, руб.	8 000	6 000
Квартплата (оплата общежития), руб.	5 000	0
Одежда, руб.	3000	8 000
Развлечения, руб.	1 500	6 000
Предметы личной гигиены/косметика, руб.	1 000	3 000
Всего расходов, руб.	18 000	23 500
Ожидаемый доход, руб.	21 000	21 500
Разница, руб.	3 000	2 000

Оцените свои ежемесячные доходы, которые могут включать:

- Доходы от работы с частичной занятостью.
- Подработки (уход за детьми, работа в Интернет и т.д.).
- Карманные деньги от родителей.
- Подарки от родителей/родственников/друзей в денежной форме на день рождения.

Основываясь на информации о Майе, составьте ее бюджет на месяц.

Майя недавно закончила колледж и начала работать администратором в гостинице. Она зарабатывает 32 184 рубля в месяц, из которых работодатель удерживает подоходный налог, составляющий в России 13 %. Еще у Майи есть сбережения, которые она хранит на депозите в банке, и ежемесячно получает проценты по вкладу в размере 750 рублей.

У Майи есть машина, которую она купила в кредит. Ежемесячные платежи по кредиту составляют 11 750 рублей. Майе не нужно платить квартплату, т.к. она пока живет с родителями. Ее ежемесячные расходы включают: оплату мобильного телефона, интернет и кабельного телевидения от 1750 до 2250 рублей, бензина от 2000 до 3000 рублей. Также раз в год она платит автостраховку в размере 30000 рублей. Майя на днях оплатила страховку, и следующий платеж ей предстоит через год. Майе также нравится музыка и компьютерные игры, которые она достаточно часто покупает. Майя обычно сама оплачивает свою одежду и электронные гаджеты, при этом довольно часто получает подарки от родителей.

Одна из краткосрочных целей Майи – через 10 месяцев поехать в отпуск к бабушке и дедушке, которые живут в Карелии. По ее расчетам поездка обойдется в 40 000 рублей, из которых половину она уже накопила.

Ее долгосрочная цель – поступить через два года на программу дополнительного обучения в академии гостиничного бизнеса. Обучение – платное и стоит около 84 000 рублей. Успешное обучение по этой программе позволит Майе построить карьеру в этой сфере бизнеса на руководящих должностях.

<p><b>Шаг 1:</b> Занесите в таблицу доходы Майи за месяц с указанием источника дохода. Подсчитайте итоговое значение.</p>	<b>Ежемесячные доходы</b>	<b>Сумма</b>
	<b>Доходы ВСЕГО</b>	
<p><b>Шаг 2:</b> Добавьте расходы по категориям. Помните, что сначала необходимо внести обязательные платежи и необходимые сбережения для будущей оплаты отпуска и обучения. Также предусмотрите отложить деньги на оплату через год автостраховки. Подсчитайте итоговую сумму расходов за месяц.</p>	<b>Ежемесячные расходы и обязательные накопления</b>	<b>Сумма</b>
	<b>Расходов всего</b>	
<p><b>Шаг 3:</b> Сравните ежемесячные доходы и расходы Майи, убедитесь, что доходы покрывают ее расходы.</p>	<b>Всего доходов:</b>	
	<b>Всего расходов:</b>	
	<b>Разница между доходами и расходами:</b>	

### ***5.3. Практическое задание «Кто больше потратит или отслеживание расходов»***

Что случится, если вы снизите расходы вашего бюджета за счет небольших трат, которых можно избежать?

Давайте разберемся. Предположим, ежедневно любите заходить в небольшое уютное кафе, чтобы выпить чашку кофе за 100 руб.

Подсчитайте, сколько вы потратите на кофе за ...

Одна неделя: \_\_\_\_\_ Ничего страшного ?

Один месяц (30 дней): \_\_\_\_\_ (Ну.. В конце концов у меня хорошая зарплата)

Один год: \_\_\_\_\_ (Ух... Довольно много)

Пять лет: \_\_\_\_\_ (Неужели кофе столько стоит?)

Десять лет: \_\_\_\_\_ (Это же половина стоимости автомобиля!!!)

Двадцать лет: \_\_\_\_\_ (ОК...я все понял..., убрав ненужные незначительные расходы, я могу сохранить довольно большие деньги)

## **6. Вопросы для самостоятельной проверки**

---

### ***Вопросы для самостоятельной проверки «Желания и потребности»***

1. Что такое потребности?
2. Что такое желания?
3. Какие покупки имеют негативные финансовые последствия?
4. Относится ли к потребностям четвертый купленный за год смартфон?
5. Какую сумму за год можно сэкономить, не покупая ежедневно сладкую газированную воду по 50 рублей за бутылку?
6. Перечислите вещи, которые для каждого человека являются потребностью.
7. Перечислите вопросы, которые необходимо задавать себе перед покупкой?
8. Одинаковы ли потребности у людей разного возраста? Приведите пример.
9. Средства, потраченные на обеды в школьной столовой, являются желанием или потребностью?
10. Новое нарядное платье или костюм на выпускной бал от известного итальянского дизайнера является потребностью или желанием?

### ***Ответы для самостоятельной проверки «Желания и потребности»***

1. *Что такое потребности?*  
Вещи, которые необходимы для жизни, здоровья и безопасности.
2. *Что такое желания?*  
Вещи, которые делают нашу жизнь более интересной и веселой, но без которых можно обойтись.
3. *Какие покупки имеют негативные финансовые последствия?*  
Те, которые совершаются бездумно и далее не используются.
4. *Относится ли к потребностям четвертый купленный за год смартфон?*  
Нет. Он относится к желаниям. С точки зрения финансовых последствий – бесполезная покупка.
5. *Какую сумму за год можно сэкономить, не покупая ежедневно сладкую газированную воду по 50 рублей за бутылку?*  
18 тысяч 250 рублей.

6. *Перечислите вещи, которые для каждого человека являются потребностью.*

Вода, Еда, Место жительства, Транспорт, Связь.

7. *Перечислите вопросы, которые необходимо задавать себе перед покупкой?*

Мне это нужно или я это хочу?

Если мне это не нужно, то почему я это хочу?

Когда точно я начну это использовать?

Я могу найти это дешевле в другом месте?

От чего мне придется отказаться или отложить на потом, если я сейчас это куплю?

8. *Одинаковы ли потребности у людей разного возраста? Приведите пример.*

Нет. Малышам нужны погремушки, бабушке – очки (пример на выбор учащегося).

9. *Средства, потраченные на обеды в школьной столовой, являются желанием или потребностью?*

Потребностью, так как относятся к необходимому обеспечению.

10. *Новое нарядное платье или костюм на выпускной бал от известного итальянского дизайнера является потребностью или желанием?*

Нарядное платье или костюм на выпускной бал является потребностью, платье или костюм на выпускной бал от известного итальянского дизайнера является желанием.

**Вопросы для самостоятельной проверки по теме  
«Принятие финансовых решений на основе  
критериев и приоритетов»**

1. Что входит в понятие «финансовое решение»?

2. Что такое «приоритет»?

3. Исходя из понимания выбора между желаниями и потребностями, что нужно финансировать из своего бюджета в первую очередь: оплату за проживание в общежитии или покупку клубной карты в фитнес-центр?

4. Расставьте приоритеты по финансированию потребностей и желаний: оплата мобильной связи, оплата кредитных обязательств, покупка новой книги.

5. Может ли спланированный бюджет значительно упростить навык копить средства?

6. Какие риски необходимо учитывать при планировании бюджета?
7. Каковы основные правила учета доходов и расходов?
8. Может ли покупка двенадцатой пары обуви в этом году считаться приоритетом в реализации потребностей?
9. Может ли считаться разумным при планировании личных финансов приоритет: сменить тариф мобильной связи?
10. Может ли считаться приоритетом при финансовом планировании покупка новая куртки, чтобы заменить ту, которая стала мала?

**Ответы для самостоятельной проверки по теме  
«Принятие финансовых решений на основе  
критериев и приоритетов»**

1. *Что входит в понятие «финансовое решение»?*

Выбор одного из направлений действий, которое может оказать влияние на дальнейшее финансовое состояние человека.

Решение о том, за счет каких источников следует финансировать потребность.

2. *Что такое «приоритет»?*

Понятие, показывающее важность, первенство.

3. *Исходя из понимания выбора между желаниями и потребностями, что нужно финансировать из своего бюджета в первую очередь: оплату за проживание в общежитии или покупку клубной карты в фитнес-центр?*

Оплату за проживание в общежитии.

4. *Расставьте приоритеты по финансированию потребностей и желаний: оплата мобильной связи, оплата кредитных обязательств, покупка новой книги.*

Оплата кредитных обязательств.

Оплата мобильной связи.

Покупка новой книги.

5. *Может ли спланированный бюджет значительно упростить навык копить средства?*

Может. Так как позволяет выявить бесполезные траты и направить освободившиеся средства на накопление.

6. *Какие риски необходимо учитывать при планировании бюджета?*

Потеря дохода.

Потеря трудоспособности.

Получение травмы.

Утрата имущества (кража, угон).

7. *Каковы основные правила учета доходов и расходов?*

Больше зарабатывать, меньше тратить.

Проанализировать куда уходят деньги:

- за месяц,

- за год.

Запланировать бюджет, поставить лимиты затрат.

Держать финансовую дисциплину и не поддаваться эмоциям, рекламе.

8. *Может ли покупка двенадцатой пары обуви в этом году считаться приоритетом в реализации потребностей?*

Нет. Это является желанием.

9. *Может ли считается разумным при планировании личных финансов приоритет: сменить тариф мобильной связи?*

Да. Так как малые траты суммарно ведут к большим финансовым потерям.

10. *Может ли считаться приоритетом при финансовом планировании покупка новой куртки, чтобы заменить ту, которая стала мала?*

Да. Это необходимо.

### **Вопросы для самостоятельной проверки к теме «Бюджетирование в личных финансах»**

1. Что входит в понятие «бюджет»?
2. Что такое «бюджетирование»?
3. Что такое «план расходов»?
4. Как подготовить план расходов?
5. Какие могут быть ежемесячные доходы у учащихся?
6. Назовите основные шаги построения бюджета?
7. Приведите классификацию расходов?
8. Как контролировать расходы?
9. Какие обязательные платежи делаются в первую очередь при получении дохода?
10. Если вы не уверены в доходах, нужно ли их вносить в бюджет?

### **Ответы для самостоятельной проверки к теме «Бюджетирование в личных финансах»**

1. *Что входит в понятие «бюджет»?*

Совокупность всех доходов и расходов за определенный период времени (месяц или год), их роспись. Слово «бюджет» буквально означает «денежная сумка».

## 2. Что такое «бюджетирование»?

Это процедура составления и принятия бюджетов, одна из составляющих системы финансового управления, предназначенная для оптимального распределения ресурсов во времени.

## 3. Что такое «план расходов»?

Способ подготовиться заранее к необходимым покупкам и возможность иметь достаточно средств для незапланированных затрат.

## 4. Как подготовить план расходов?

1. Определить плановые расходы и объем средств, которые вы планируете направить на сбережения.

2. Оценить, как эти расходы могут быть компенсированы вашими доходами (зарплата, стипендия, пособия, помощь от родителей и т.д.).

## 5. Какие могут быть ежемесячные доходы у учащихся?

Доходы от работы с частичной занятостью.

Подработки (уход за детьми, работа в Интернет и т.д.).

Карманные деньги от родителей.

Подарки от родителей/родственников/друзей в денежной форме на день рождения.

## 6. Назовите основные шаги построения бюджета?

Определить цели.

Определить период, на который составляется план.

Спрогнозировать доходы.

Спланировать расходы.

Скорректировать бюджет.

## 7. Приведите классификацию расходов?

**Постоянные:** ежемесячные равные платежи (например, ежемесячная оплата доступа в Интернет).

**Переменные:** расходы, которые могут меняться из месяца в месяц (продукты питания, бензин, одежда).

**Периодические:** расходы, которые известны заранее, но случаются реже, чем раз в месяц (например, оплата за семестр обучения, страховка на автомобиль).

## 8. Как контролировать расходы?

Делать обязательные платежи в день зарплаты (стипендии, пособия и т.д.).

Не поддаваться эмоциям при покупках.

Не брать быстрые кредиты в магазинах.

Выбирать качественные и дешевые продукты питания, отказаться от фастфуда и полуфабрикатов.

*9. Какие обязательные платежи делаются в первую очередь при получении дохода?*

Коммунальные платежи.

Налоги.

Кредитные обязательства.

*10. Если вы не уверены в доходах, нужно ли их вносить в бюджет?*

Нет. Но, если вероятность получения дохода велика, то в бюджет вносится меньшая сумма.

## Итоговый тест

---

Итоговый тест включает 20 вопросов.

1. Что такое потребности?

Вещи, которые необходимы для жизни, здоровья и безопасности.

Вещи, которые хотелось бы иметь.

2. Отметьте вещи, которые для каждого человека являются потребностью.

Вода и Еда.

Дизайнерская одежда.

Самый современный планшет.

Место жительства.

3. Отметьте вопросы, которые необходимо задавать себе перед покупкой?

Мне это нужно или я это хочу?

Когда точно я начну это использовать?

Мне это нужно, так как это есть у моего друга?

Я могу найти это дешевле в другом месте?

От чего мне придется отказаться или отложить на потом, если я сейчас это куплю?

4. Как можно управлять расходами на питание безопасно для здоровья?

Отказаться от фастфуда.

Сократить количество походов в кафе.

Меньше есть.

5. Что является потребностью?

Новая куртка взамен той, что стала мала.

Очередная (третья) куртка другого цвета.

6. Понятие «финансовое решение» – это ...

Выбор одного из направлений действий, которое может оказать влияние на дальнейшее финансовое состояние человека.

Решение о любой покупке.

7. Может ли считаться разумным при планировании личных финансов приоритет: сменить тариф мобильной связи?

Да. Так как малые траты суммарно ведут к большим финансовым потерям.

Нет. Это слишком маленькая сумма.

8. Расставьте приоритеты по финансированию потребностей и желаний:  
оплата кредитных обязательств,  
покупка клубной карты в фитнес,  
очередной поход в ресторан,  
оплата мобильной связи,  
покупка новой книги.

9. Как выявить сумму бесполезных трат?

Составить список вещей, купленных за год и не используемых в настоящее время.

Вспомнить лишние покупки.

10. Отметьте основные правила учета доходов и расходов?

Стараться покупать поменьше лишнего.

Проанализировать куда уходят деньги:

- за месяц,

- за год.

Держать финансовую дисциплину и не поддаваться эмоциям, рекламе.

11. Что входит в понятие «бюджет»?

Совокупность всех доходов и расходов за определенный период времени (месяц или год), их роспись. Слово «бюджет» буквально означает «денежная сумка».

Доходы, которые можно тратить.

12. Что такое «бюджетирование»?

Это процедура составления и принятия бюджетов для оптимального распределения ресурсов во времени.

Список расходов.

13. Что такое «план расходов»?

Список желаемых покупок.

Способ подготовиться заранее к необходимым покупкам и возможность иметь достаточно средств для незапланированных затрат.

14. Как подготовить план расходов?

Определить плановые расходы и объем средств, которые вы планируете направить на сбережения.

Составить список покупок.

15. Как контролировать расходы?

Делать обязательные платежи в день зарплаты (стипендии, пособия и т.д.).

Малые расходы не учитывать.

16. Если вы не уверены в доходах, нужно ли их вносить в бюджет?

Нет. Но, если вероятность получения дохода велика, то в бюджет вносится меньшая сумма.

Да. Если доход вдруг будет получен, можно потратить.

17. Можно ли отнести кредитные обязательства к обязательным первоочередным платежам?

Да. Это первоочередной платеж.

Нет. Кредитные обязательства подождут.

18. Должен ли личный бюджет учитывать сумму, планируемую к накоплению?

Да. Потому что могут возникнуть непредвиденные расходы.

Нет.

19. Какие расходы можно отнести к переменным?

Продукты питания.

Одежда.

Ежемесячный доступ в Интернет.

20. Периодические расходы – это ...

расходы, которые известны заранее, но случаются реже, чем раз в месяц;

расходы, которые известны заранее, но случаются каждый месяц.

*Серия*  
*«Управление личными финансами»*

Учебное издание

## **Выбор каждый день**

Обучающий курс

Компьютерная верстка и дизайн обложки *Е.П. Давыгора*

Подписано в печать 29.04.2016.  
Формат 60×84 / 16. Усл. печ. л. 1,63. Уч.-изд. л. 0,86.  
Тираж 500 экз. Заказ 274.

Дальневосточный федеральный университет  
690950, г. Владивосток, ул. Суханова, 8

Отпечатано в типографии  
Дирекции публикационной деятельности ДВФУ  
690990, г. Владивосток, ул. Пушкинская, 10