**ПРАКТИЧНЕ ЗАНЯТТЯ 1**

**«Складання фінансового бюджету сім’ї»**

**ВАРІАНТ 1
для студентів, що були присутні на парі**

**Задача 1.** Визначте тип бюджету сім’ї Павлових на підставі даних, наведених нижче

**БЮДЖЕТ**

**доходів і витрат сім’ї**

**січень 2023 року**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Види доходів** | **Сума, грн.** | **Види витрат** | **Сума, грн.** |
| 1. Заробітна плата | 25 000 | 1. Витрати на харчування | 10 000 |
| 2. Підприємницький дохід | 13 000 | 2. Витрати на одяг і взуття |  3 000 |
| 3. Пенсія | 3 500 | 3. Комунальні послуги | 4 500 |
| 4. Стипендія | 1 300 | 4. Податки | 1 500 |
| 5. Субсидія | 600 | 5. Витрати на відпочинок | 5 000 |
| 6. Проценти за вкладами | 300 | 6. Погашення кредиту  | 2 500 |
| 7. Дивіденди від акцій | 6 000 | 7. Витрати на ведення бізнесу | 4 000 |
| 8. Подарунки | 500 | 8. Ремонт квартири | 7 000 |
|  |  | 9. Страхування майна | 1 500 |
|  |  | 10. Витрати на хобі | 2 000 |
| **Всього доходів** | **50 200** | **Всього витрат** | **41 000** |

**Відповідь:** Сім’я Павлових має профіцитний бюджет (доходів більше, ніж витрат).

**Задача 2.** Сім’я Тхор Семен та Поліна. Мають спільний сімейний бюджет.

Щомісячний дохід Семена – 17 000 грн., щомісячний дохід Поліни – 9 100 грн.

Протягом місяця подружжя має такі витрати: оренда квартири – 3 500 грн., комунальні платежі – 3 300 грн., витрати на харчування – 7 400 грн., витрати на бензин – 2 500 грн., нагромадження власного внеску на квартиру – 4 000 грн., витрати на одяг – 2 000 грн., медичні витрати – 700 грн., витрати на особисті потреби (кожному) – по 1 000 грн.

 Потрібно визначити суму, яка залишиться в сім’ї після всіх витрат.

**Розв’язання**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Види доходів** | **Сума, грн.** | **Види витрат** | **Сума, грн.** |
| 1. Дохід сім’ї спільний(17 000 + 9 100) | 26 100 | 1. Оренда квартири | 3 500 |
|  |  | 2. Комунальні платежі | 3 300 |
|  |  | 3. Витрати на харчування | 7 400 |
|  |  | 4. Витрати на бензин | 2 500 |
|  |  | 5. Нагромадження власного внеску на квартиру | 4 000 |
|  |  | 6. Витрати на одяг | 2 000 |
|  |  | 7. Медичні витрати | 700 |
|  |  | 8. Витрати на особисті потреби(1000 \* 2 особи) | 2 000 |
| **РАЗОМ** | **26 100** | **РАЗОМ** | **25 400** |

Залишок родини (спільний) = 26 100 – 25 400 = 700 грн.

**Відповідь:** Спільний залишок родини 700 грн. Він поповнює фонд заощадження сім’ї.

**Задача 3.** Сім’я Морошко Віталій та Ірина. Мають роздільний сімейний бюджет.

Щомісячний дохід Віталія – 15 000 грн., щомісячний дохід Ірини – 8 900 грн. Але в поточному місяці мама Ірини подарувала їй 4 000 грн.

Обов’язкові щомісячні статті витрат є такі: платіж за кредитом на квартиру – 3000 грн., комунальні платежі – 4 200 грн., витрати на харчування – 8 400 грн., витрати на бензин – 4 500 грн., відрахування на «декретний депозит» – 2 000 грн., відрахування на страхування життя – 700 грн.

Визначте, скільки коштів залишитися в кожного з подружжя після сплати всіх витрат.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Види доходів** | **Сума, грн.** | **Види витрат** | **Сума, грн.** |
| 1. Дохід Віталія | 15 000 | 1. Платіж за кредитом на квартиру | 3 000 |
| 2. Дохід Ірини | 8 900+ 4 000 = 12 900 | 2. Комунальні платежі | 4 200 |
|  |  | 3. Витрати на харчування | 8 400 |
|  |  | 4. Витрати на бензин | 4 500 |
|  |  | 5. Відрахування на «декретний депозит» | 2 000 |
|  |  | 6. Відрахування на страхування життя | 700 |
| **РАЗОМ** | **27 900** | **РАЗОМ** | **22 800** |
|  |  | **Витрати Віталія 50%**(22 800 8 \* 0,50) | 11 400 |
|  |  | **Витрати Ірини 50%**(22 800 8 \* 0,50) | 11 400 |

Залишок Віталія = 15 000 – 11 400 = 3 600 грн.

Залишок Ірини = 12 900 – 11 400 = 1 500 грн.

**Відповідь:** У Віталія залишається 3 600 грн., а у Ірини - 1 500 грн. Це кошти на власні потреби, за які не потрібно звітувати.

**Задача 4.** Сім’я Боровик Павло та Аліна. Мають спільно-роздільний сімейний бюджет.

Щомісячний дохід Павла – 24 700 грн., щомісячний дохід Аліни – 10 300 грн.

Обов’язкові щомісячні статті витрат є такі: комунальні платежі – 6 100 грн., витрати на харчування – 7 100 грн., витрати на бензин – 3 200 грн., ремонт – 8 000 грн., відрахування на страхування життя – 800 грн., заощадження – 4 000 грн.

Визначте, скільки коштів залишитися в кожного з подружжя після сплати всіх витрат.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Види доходів** | **Сума, грн.** | **Види витрат** | **Сума, грн.** |
| Дохід Павла | 24 700 | комунальні платежі | 6 100 |
| Дохід Аліни  | 10 300 | витрати на харчування | 7 100 |
|  |  | витрати на бензин | 3 200 |
|  |  | ремонт | 8 000 |
|  |  | відрахування на страхування життя | 800 |
|  |  | заощадження | 4 000 |
| **РАЗОМ** | **35 000** | **РАЗОМ**  | **29 200** |
| **Дохід Павла** 24 700 : 35 000 \* 100 = **71%** | **→** | **Витрати Павла 71%** (29 200 \* 0,71) | 20 732 |
| **Дохід Аліни** 10 300 : 35 000 \* 100 = **29%** | **→** | **Витрати Аліни 29%**(29 200 \* 0,29) | 8 468 |

Залишок Павла = 24 700 – 20 732 = 3 968 грн.

Залишок Аліни = 10 300 – 8 468 = 1 832 грн.

**Відповідь:** У Віталія залишається 3 968 грн., а у Ірини - 1 832 грн. Це кошти на власні потреби, за які не потрібно звітувати.

**ПРАКТИЧНЕ ЗАНЯТТЯ 1**

**«Складання фінансового бюджету сім’ї»**

**ВАРІАНТ 2
для студентів, що НЕ були присутні на парі**

**Задача 1.** Визначте тип бюджету сім’ї Павлових на підставі даних, наведених нижче

**БЮДЖЕТ**

**доходів і витрат сім’ї**

**січень 2023 року**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Види доходів** | **Сума, грн.** | **Види витрат** | **Сума, грн.** |
| 1. Заробітна плата | 24 000 | 1. Витрати на харчування | 11 000 |
| 2. Підприємницький дохід | 13 500 | 2. Витрати на одяг і взуття |  6 000 |
| 3. Пенсія | 3 400 | 3. Комунальні послуги | 5 100 |
| 4. Стипендія | 1 200 | 4. Податки | 1 400 |
| 5. Субсидія | 700 | 5. Витрати на відпочинок | 3 200 |
| 6. Проценти за вкладами | 300 | 6. Погашення кредиту  | 2 500 |
| 7. Дивіденди від акцій | 5 800 | 7. Витрати на ведення бізнесу | 5 000 |
| 8. Подарунки | 200 | 8. Ремонт квартири | 9 000 |
|  |  | 9. Страхування майна | 1 500 |
|  |  | 10. Витрати на хобі | 2 500 |
| **Всього доходів** |  | **Всього витрат** |  |

**Задача 2.** Сім’я Тхор Семен та Поліна. Мають спільний сімейний бюджет.

Щомісячний дохід Семена – 18 300 грн., щомісячний дохід Поліни – 10 400 грн.

Протягом місяця подружжя має такі витрати: оренда квартири – 3 590 грн., комунальні платежі – 3 200 грн., витрати на харчування – 6 300 грн., витрати на бензин – 2 200 грн., нагромадження власного внеску на квартиру – 4 000 грн., витрати на одяг – 2 100 грн., медичні витрати – 600 грн., витрати на особисті потреби (кожному) – по 1 100 грн.

 Потрібно визначити суму, яка залишиться в сім’ї після всіх витрат.

**Задача 3.** Сім’я Морошко Віталій та Ірина. Мають роздільний сімейний бюджет.

Щомісячний дохід Віталія – 14 500 грн., щомісячний дохід Ірини – 8 800 грн. Але в поточному місяці мама Ірини подарувала їй 3 000 грн.

Обов’язкові щомісячні статті витрат є такі: платіж за кредитом на квартиру – 4 000 грн., комунальні платежі – 2 800 грн., витрати на харчування – 7 900 грн., витрати на бензин – 4 000 грн., відрахування на «декретний депозит» – 2 500 грн., відрахування на страхування життя – 800 грн.

Визначте, скільки коштів залишитися в кожного з подружжя після сплати всіх витрат.

**Задача 4.** Сім’я Боровик Павло та Аліна. Мають спільно-роздільний сімейний бюджет.

Щомісячний дохід Павла – 24 500 грн., щомісячний дохід Аліни – 10 000 грн.

Обов’язкові щомісячні статті витрат є такі: комунальні платежі – 4 850 грн., витрати на харчування – 7 300 грн., витрати на бензин – 3 500 грн., ремонт – 8 100 грн., лікування – 1 500 грн., відрахування на страхування життя – 600 грн., заощадження – 3 000 грн.

Визначте, скільки коштів залишитися в кожного з подружжя після сплати всіх витрат.