

Способы повышения благополучия семьи

Занятие 11. Как осуществлять финансовое планирование на разных этапах жизни.

□ Что делать в такой ситуации ?

Представим, что ваш старший брат Владимир окончил университет и устроился на перспективную работу. Через пару лет он решил создать семью и ему пришлось решать сложные задачи :


- Где жить ?(с родителями или покупать в ипотеку свое жильё);
- Устраивать пышную свадьбу или ограничиться государственной регистрацией в ЗАГСе.
- Ему для работы и досуга хотелось бы купить автомобиль ;
- Он не хотел бы урезать свой бюджет по статье расходов « Развлечения и путешествия»;
- Он хотел бы заранее подготовиться к появлению детей...

Вопрос : как составить финансовый план , чтобы наиболее разумно решить все встающие проблемы.

Финансовое планирование на разных этапах жизни

В жизни человека условно можно выделить несколько этапов, каждый из которых связан с необходимостью решать разные задачи.





Существует несколько подходов к выделению этапов жизни человека, но укрупнённо можно выделить следующие **этапы**:

- **выбор карьеры; создание семьи;**
- **рождение и воспитание детей;**
- **взросление детей; подготовка к старости;**
- **отделение детей; выход на пенсию;**
- **жизнь на пенсии.**

С точки зрения финансового планирования на разных этапах жизни семьи могут значительно изменяться следующие параметры финансового планирования семейного бюджета:

1. доходы семьи и их размер;
2. задачи, решение которых требует расходов;
3. формирование сбережений.

Условно можно выделить следующие **особенности финансового планирования для каждого из этапов жизненного цикла семьи**:

Этап жизненного цикла семьи	Доходы бюджета семьи	Задачи, решение которых требует расходов	Сбережения семьи
Выбор карьеры; создание семьи	Работают оба супруга или один из супругов учится, родители оказывают помощь, доходы низкие	Досуг, путешествия	Отсутствуют
Рождение и воспитание детей	Часто работает только один из супругов, доходы низкие	Получение образования и создание основы для регулярных и растущих заработков	Отсутствуют
Взросление детей; подготовка к старости	Работают оба родителя, доходы возрастают	Подготовка к рождению детей, приобретение для них всего необходимого, чтобы они росли здоровыми и нормально развивались. Предоставление своей семье (жене/мужу и детям) возможности жить отдельно от родителей (в съёмной или собственной квартире/доме)	Начинают сберегать
Отделение детей; выход на пенсию	Доходы возрастают, если оба супруга ещё работают	Возможность оплачивать любимые развлечения, отдых и путешествия. Создание накоплений, которые позволят оплатить обучение детей в университете или колледже, если им не удастся поступить на «бюджетные места». Создание денежного резерва для помощи родителям, если в ней возникнет необходимость после выхода их на пенсию	Активное сбережение
Жизнь на пенсии	Доходы резко падают	Расходы на лекарства, здоровье	Активное сокращение сбережений

Обрати внимание!



Финансовое планирование должно проводиться на каждом из жизненных этапов.

Зная основные этапы жизненного цикла семьи, обязательно нужно проводить долгосрочное финансовое планирование на **5-10** лет:

1. поставить финансовые цели и проранжировать их, то есть установить их порядок в зависимости от важности (например, приобрести автомобиль, сыграть свадьбу, купить квартиру). В перечень целей обязательно необходимо включить формирование «денежного резерва безопасности» в размере дохода за **3-6** месяцев.
2. Оценить свои будущие доходы за **5-10** лет.
3. Рассчитать сумму обязательных расходов (квартплата, питание, лекарства и др.), без которых обойтись нельзя. При этом необходимо учитывать, что с появлением ребёнка в семье обязательные расходы возрастут.
4. От своих доходов отнять сумму необходимых расходов.
5. От этого остатка отнять минимум **10 %** дохода, которые пойдут на формирование «денежного резерва безопасности».
6. Остаток — это та сумма, которую можно использовать для текущих расходов, можно направить на накопление материальных активов, можно вложить в инвестиционные активы.

Обрати внимание!



Семья должна управлять своими финансами, поэтому первой финансовой целью, которая должна быть достигнута, является формирование «денежного резерва безопасности».



На этапе жизненного цикла семьи «Рождение и воспитание детей» :

- С рождением ребёнка расходы резко возрастают
- Часто работает только один из супругов
- Растёт размер сбережений

Рассчитай размер «денежного запаса безопасности», который должен быть равен доходу семьи за 5 месяцев, если доход семьи составляет **59627** руб.

«Денежный запас безопасности» семьи должен быть равен руб.

Для того чтобы сформировать «денежный запас безопасности» в размере дохода за 3 месяца, семья откладывает **11** %. Сколько месяцев потребуется семье на формирование «денежного запаса безопасности», если доход семьи составляет **46325** руб. в месяц?
(Ответ округли до единиц)


Размер «денежного запаса безопасности» семьи должен составлять руб.

Ежемесячно для формирования «денежного запаса безопасности» семья откладывает от дохода (ответ округли до единиц) руб.

На формирование «денежного запаса безопасности» семье потребуется (ответ округли до единиц) месяцев.

Семья планирует приобрести компьютер по цене **57337** руб. и хочет накопить деньги на покупку за **9** месяцев. Какую сумму должна ежемесячно откладывать семья, чтобы накопить на покупку?
(Ответ округли до единиц)

Ответ: руб.



Доход семьи в месяц составляет **30207** руб., обязательные траты семьи в месяц равны **23259** руб. На формирование «денежного запаса безопасности» семья откладывает **9%** своего дохода. Какую сумму семья может направить на то, чтобы накопить на крупную покупку?

На формирование «денежного запаса безопасности» семья откладывает (*ответ округли до единиц*)

руб.

На формирование накопления на крупную покупку семья может направить

руб. ежемесячно.

Выбери из предложенных вариантов рекомендацию по сокращению расходов семейного бюджета.

- Составь меню на неделю и рассчитай, какие продукты понадобятся для приготовления блюд и закупи только их
- Покупай подарки накануне праздника, когда они дорого стоят
- Никогда не покупай товар на распродажах, это непрестижно



Олимпиада по финансовой грамотности и предпринимательству

1–9 классы

Основной тур: 1 — 31 марта

На решение заданий даётся час.
Количество набранных баллов будет
известно сразу после завершения олимпиады



Как принять участие в олимпиаде?

- **Пользователи Учи.ру могут войти под своими логинами и паролями.** Новые пользователи могут зарегистрироваться на сайте uchi.ru.
- **Доступ для учеников:** учитель печатает и раздаёт персональные логины и пароли каждому ученику.
- Участие бесплатное.

[ПОДРОБНЕЕ О ПРАВИЛАХ ПРОВЕДЕНИЯ ОЛИМПИАДЫ НА САЙТЕ UCHI.RU](https://uchi.ru)

