



**ФИНАНСЫ
ДОМОХОЗЯЙСТВА:
СБЕРЕЖЕНИЯ**

Учебное
пособие

Проект

«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию
финансового образования в Российской Федерации»

подпроект № FEFLP/FGI-1-1-7

«Повышение финансовой грамотности населения»

ФИНАНСЫ ДОМОХОЗЯЙСТВА: СБЕРЕЖЕНИЯ

Учебное пособие

Тематический блок «Финансы домохозяйств»

Целевая аудитория: взрослое население

– активные и потенциальные потребители финансовых услуг

СТРУКТУРА

| | |
|---|----|
| ТЕХНОЛОГИИ И МЕТОДИКИ ОСВОЕНИЯ МАТЕРИАЛА | 3 |
| ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ | 5 |
| Результаты, которые вы можете получить, поработав этим комплектом | 5 |
| Таблица 0.1..... | 5 |
| Таблица 0.2 | 5 |
| 1. СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВНОГО ФОНДА..... | 6 |
| Размер резервного фонда..... | 6 |
| Как формируется резервный фонд | 7 |
| Процедура формирования резервного фонда: | 8 |
| 2. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ | 10 |
| <i>Задание 2.1. Составьте график формирования резервного фонда</i> | 10 |
| Таблица 2.1. Формирование резервного фонда семьи | 10 |
| <i>Задание 2.2. Дайте свое определение понятию «критическая ситуация»</i> | 11 |
| <i>Задание 2.3. Определите необходимый резервный фонд семьи</i> | 12 |
| Таблица 2.2 Потребности и сроки | 12 |
| <i>Задание 2.4. Решите кейс.</i> | 13 |
| Таблица 2.3. Пример графика погашения..... | 13 |
| СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ..... | 15 |
| ПЕРЕЧЕНЬ ВИЗУАЛЬНО ЭМПИРИЧЕСКИХ ЭЛЕМЕНТОВ..... | 16 |
| ЗАМЕТКИ..... | 17 |

Здравствуйтесь, друзья!

Вы держите в руках учебное пособие, которое поможет вам наиболее полно познакомиться с темой сбережения.

Данное учебное пособие входит в комплект информационных и образовательных материалов тематического раздела «Финансы домохозяйства».

Предлагаем Вам использовать пособие в комплекте с «Финансовый календарь домохозяйства». Распечатайте пособие и используйте его как Вашу личную рабочую тетрадь.

ТЕХНОЛОГИИ И МЕТОДИКИ ОСВОЕНИЯ МАТЕРИАЛА

1. Данное учебное пособие лично ориентировано, поэтому работа по изучению материала, записи и пометки предполагается делать непосредственно на страницах пособия.
2. При работе с пособием Вам понадобится ручка, цветные карандаши.
3. Изучите структуру учебного пособия. Что Вы заметили? Что показалось наиболее важным? Отметьте любым знаком, цветом те области, которые Вы желаете проработать в первую очередь.
4. Изучите описание возможных результатов в начале пособия, отметьте одним цветом (на выбор) или словами то, что Вы уже умеете и знаете, другим цветом (словами) то, что наиболее актуально и интересно для Вас.
5. Допишите дополнительные результаты, которых Вы хотите достичь.
6. Обсудите свои цели с другими членами семьи, друзьями.
7. Изучите словарь терминов в конце пособия, используйте его по мере необходимости. В процессе движения к своим целям, дополните его всем необходимым для Вас.
8. Пособие содержит практические задания, которые помогают не только получить информацию по теме, но и применять ее в жизни. Выполняя задания, используйте пособие в качестве рабочей тетради. Вносите реальные, актуальные для вас показатели и учитывайте специфику финансового состояния вашей семьи.
9. Осмысливайте свое движение и результаты.
10. Заканчивая работу по теме, вернитесь к разделу «Мои результаты». Отметьте

цветом или словами изменения, которые произошли.

11. В конце пособия есть место для личных записей. Фиксируйте там информацию для более глубокого освоения темы.

Дорогу осилит идущий!
Удачи в обретении финансовой независимости!

Условные обозначения:



- Рекомендуем прочитать



- Рекомендуем выполнить задание



- Рекомендуем запомнить

ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

- ✓ Резервный фонд
- ✓ Потребление
- ✓ Критическая ситуация

Результаты, которые вы можете получить, поработав этим комплектом

Таблица 0.1

Практический опыт, который Вы получите

| № № | Формулировка | Интересно | Освоил |
|--------|---|-----------|--------|
| 1 | Опыт оценки своих реальных потребностей | | |
| 2 | Опыт расчета необходимого запаса денег | | |
| 3 | Ваши ожидания ... | | |

Таблица 0.2

Знания, которые Вы освоите

| | | | |
|---|---|-----------|--------|
| 1 | Термины «резервный фонд», «размеры резервного фонда» | Интересно | Освоил |
| 2 | Инструменты формирования резервного фонда | | |
| 3 | Основные характеристики формирования резервного фонда | | |



1. СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВНОГО ФОНДА

Резервный фонд - запас денег на непредвиденные расходы, вызванные неожиданными событиями, которые иногда происходят в нашей жизни.

Наличие резервного фонда позволит не залезать в новые долги, помимо тех, что уже существуют.

Примеры ситуации:

- Временная потеря работы
- Ремонта авто/жилья
- Экстренная медицинская помощь
- Выплаты третьим лицам

Резервный фонд - это сумма, которая легко Вам доступна в любой момент и достаточна для преодоления кризисного периода.

Цель создания резервного фонда финансово обезопасить себя и свою семью от непредвиденных событий.

В неблагоприятной финансовой ситуации резервный фонд позволяет:

- поддержать привычный (комфортный) уровень жизни
- не начать «проедать» свой долгосрочные сбережения и инвестиционный портфель
- сохранять рациональность и прагматичность при принятии финансовых решений

Размер резервного фонда

Размер резервного фонда величина скорее психологическая, т.к. «порог чувствительности» у всех разный. Сумма фонда определяется исходя их потребностей семьи и возможно необходимого периода использования резервного фонда при возникновении критической ситуации.

Размер резервного фонда должен быть равен не менее среднемесячному

расходу, умноженному на «шесть».

Такой размер позволит семье перенести неблагоприятные события, связанные, например, потерей постоянного источника дохода.

Размер резервного фонда увеличивается сообразно потенциальному риску и неопределенности. Чем выше риски (нестабильность экономики, возможные проблемы, связанные с трудовой деятельностью, занятием травмоопасными видами спорт), тем большую сумму необходимо закладывать в целевую сумму фонда.

Как формируется резервный фонд

Финансовые инструменты, которые можно использовать для формирования и управления резервным фондом:

А – Кредитная карта

В – Текущий расчетный счет

С – Краткосрочный депозит, пополняемый.

Накапливать резервный фонд можно последовательно распределяя свои сбережения в следующем соотношении. (Таблица 1.1)

Таблица 1.1. Структура Резервного Фонда

| Банковский продукт | Суммы |
|---|------------------------------|
| Кредитный лимит на кредитной карте | Равна 1,5-2 текущей зарплаты |
| Мини-резерв на расчетном счете | 1-2 ежемесячному расходу |
| Основной резерв на краткосрочном пополняемом депозите | Равна 3-5 ежемесячному |

Процедура формирования резервного фонда:

1. Открывается кредитный лимит на сумму в эквиваленте - 1,5-2 ежемесячная зарплата.
Это позволяет легко компенсировать недостаток денежных средств на текущее потребление и не «ломать» график формирования РФ.
2. Открывается расчетный счет, который регулярно пополняется из текущих доходов.
Например, автоматический перевод на текущий счет 25% от зарплаты.
3. Открываются краткосрочные депозиты с возможностью пополнения
4. Для управления движением денежных средств по счетам подключается Интернет-Банкинг

Пример:

Далее представлен пример графика формирования резервного фонда семьи из 6 человек, включающих три поколения, живущих совместно и ведущих общее домашнее хозяйство.

Совокупный доход семьи 100 000 р. Расход – 75 000 рублей (Рисунок 1)

Рисунок 1. Пример графика формирования Резервного Фонда

| | Доход | Расход | Сбережение | РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД | | |
|----------|--------|--------|------------|----------------|----------------|---------------------|
| | | | | КредитЛимит | Расчетный счет | Депозит пополняемый |
| июл.12 | 100000 | 75000 | 25000 | 150000 | 25000 | |
| авг.12 | 100000 | 75000 | 25000 | 150000 | 50000 | |
| сен.12 | 100000 | 75000 | 25000 | 150000 | 75000 | |
| окт.12 | 100000 | 75000 | 25000 | 150000 | 100000 | |
| ноя.12 | 100000 | 75000 | 25000 | 150000 | 100000 | 25000 |
| дек.12 | 100000 | 75000 | 25000 | 150000 | 100000 | 50000 |
| январ.13 | 100000 | 75000 | 25000 | 150000 | 100000 | 75000 |
| фев.13 | 100000 | 75000 | 25000 | 150000 | 100000 | 100000 |
| мар.13 | 100000 | 75000 | 25000 | 150000 | 100000 | 125000 |
| апр.13 | 100000 | 75000 | 25000 | 150000 | 100000 | 150000 |
| май.13 | 100000 | 75000 | 25000 | 150000 | 100000 | 175000 |
| июн.13 | 100000 | 75000 | 25000 | 150000 | 100000 | 200000 |
| июл.13 | 100000 | 75000 | 25000 | 150000 | 100000 | 225000 |

На рисунке видно, что сформированный через год резервный фонд составляет 475 000 рублей и распределен следующим образом.

- Кредитный лимит – 150 000 рублей
- Сумма на расчетном счете = 100000
- Депозит – 225 000 (без учета доходности!)

2. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ



Задание 2.1. Составьте график формирования резервного фонда

На примере Рисунка 1 (см. предыдущий раздел), заполни таблицу 2.1., используя данные бюджета Вашей семьи.

Таблица 2.1. Формирование резервного фонда семьи

| | | | | Резервный фонд | | |
|----------------------|-------|--------|------------|-----------------------|-------------------|------------------------|
| Период / месяц | Доход | Расход | Сбережение | Кредитный лимит | Расчетный счет | Пополняемый депозит |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| ИТОГО: | | | | Σ | | |

Распоряжаемся резервным фондом разумно.

ПОМНИТЕ!

Резервный фонд предназначен только для использования в критической ситуации и не предназначен для «покупки холодильника» или «поездки к морю».



Задание 2.2. Дайте свое определение понятию «критическая ситуация»

Конкретизируйте для себя понятие «критическая ситуация», чтобы определить ее финансовые последствия.

Критическая ситуация:

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

5. _____



Задание 2.3 Определите необходимый резервный фонд семьи

Определите, какая сумма должна составлять ваш резервный фонд. Для этого ответьте на вопросы, приведенные в таблице 2.2

Таблица 2.2 Потребности и сроки

| Определяем потребности | | Определяем возможный период использования РФ | |
|---|--|---|--|
| Что мне нужно ежедневно? | | Сколько времени я трачу на поиск дохода (обычно)? | |
| Какие у меня есть обязательные расходы? | | Какой период адаптации к экстренной ситуации мне необходим? | |
| Отсутствие чего, нарушит мой образ жизни? | | | |



Задание 2.4. Решите кейс.

Ознакомившись с кейсом, подумайте над вопросом: какой из представленных сценариев рациональнее?

Ситуация: Предположим, что в августе 2016 года Вам потребовалась сумма – **450 000 рублей** на аварийный ремонт своей квартиры. Как бы Вы поступили?

Сценарий «А» - полное расходование Резервного Фонда:

- Вы закрываете Депозит
- Снимаете деньги с расчетного счета
- Используете средства на кредитной карте – 125 000 руб.
- Задолженность по кредитной карте Вы погашаете из разницы в ежемесячном доходе и расходе.

Таблица 2.3. Пример графика погашения

| Месяц | Выплаты процентов | Погашение основного долга | Ежемесячный аннуитетный платеж | Основной долг на начало месяца | Основной долг на конец месяца |
|-------|-------------------|---------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| 1 | 2083,33 | 19 982,01р. | 22 065,35р. | 125000 | 105 017,99р. |
| 2 | 1750,30 | 20 315,05р. | 22 065,35р. | 105 017,99р. | 84 702,94р. |
| 3 | 1411,72 | 20 653,63р. | 22 065,35р. | 84 702,94р. | 64 049,30р. |
| 4 | 1067,49 | 20 997,86р. | 22 065,35р. | 64 049,30р. | 43 051,44р. |
| 5 | 717,52 | 21 347,82р. | 22 065,35р. | 43 051,44р. | 21 703,62р. |
| 6 | 361,73 | 21 703,62р. | 22 065,35р. | 21 703,62р. | 0,00р. |

Сценарий «В»: Частичное расходование Резервного Фонда и получение дополнительного кредита

- Вы снимаете 100 000 р. с текущего счета
- Из депозита расходуете 100 000 р., а на сумму 125 000 рублей открываете новый Депозит.
- Оформляете дополнительный кредит в 250 000 рублей.

В обоих случаях Вы решили финансовую «проблему» стоимостью 450 000 рублей.

Однако: По сценарию «А» Вы практически полностью расходуете свой резервный фонд.

По сценарию «В» Ваш резервный фонд составляет – 275 000 рублей (Депозит – 125 000 рублей + Кредитная карта – 150 000 рублей), однако при этом появляется кредит в размере 250 000 рублей.



СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ

Резервный фонд - это сумма, которая используется при возникновении непредвиденных (критических) обстоятельствах, финансовых потерях, падения уровня жизни на 30 и более% от привычного.

Потребление – общее количество товаров, купленных и потребленных в течение какого-то периода.

Потребление используется для удовлетворения текущих нужд, сбережения – для будущих.

Критическая ситуация - это ситуация связанная с невозможностью человека реализовать внутренние потребности в своей жизни.

Мой словарь терминов

Поблагодарите себя за осознанную работу!

Подведите общие итоги работы по теме.

ПЕРЕЧЕНЬ ВИЗУАЛЬНО ЭМПИРИЧЕСКИХ ЭЛЕМЕНТОВ

1. Таблица результатов 0.1. Практический опыт. С. 5
2. Таблица результатов 0.2. Знания. С. 5
3. Таблица 2.1. Структура Резервного Фонда С.7
4. Графический объект. Рисунок 1. Пример графика формирования Резервного Фонда С.8
5. Таблица 2.2. Формирование резервного фонда семьи С.10
6. Таблица 2.3. Потребности и сроки С.12
7. Таблица. Пример графика погашения С.13

ЗАМЕТКИ

Blank lined area for notes.