

Кейс по финансовой грамотности «Семейный капитал»

Многие молодые семьи планируют свои доходы и расходы, но не всегда точно представляют:

- ✓ Как это лучше делать;
- ✓ На каком жизненном этапе рациональнее приобретать квартиру;
- ✓ Как это выгоднее делать: накопить на квартиру, взять потребительский кредит или ипотечный;
- ✓ Стоит ли семье иметь автомобиль, насколько это выгодно и необходимо в разные периоды жизни;
- ✓ Как эффективнее сберегать капитал;
- ✓ Стоит ли инвестировать в ценные бумаги и ...

много других вопросов возникает у молодых и не всегда молодых семей по поводу того как управлять своим капиталом.

Представим среднестатистическую российскую семью – муж и жена с заработком ниже среднего (20 тыс. руб. на каждого), т.к. в настоящий момент они не имеют высшего образования. Проживает семья на съемной квартире.

Их цель, кроме других, которые могут быть в жизни – обеспеченная счастливая семья.

В настоящее время у многих счастье и достаток ассоциируются:

- ✓ с высокими доходами;
- ✓ недвижимостью в собственности (квартира, загородный дом и др.);
- ✓ дорогими автомобилями;
- ✓ путешествиями, в т.ч. за границу;
- ✓ возможностью приобретать все необходимое, ни в чем себе не отказывать и др.

Для того чтобы всего этого добиться нужно учиться (минимум получить высшее образование) и много работать.

С другой стороны, как и многие семьи, рассматриваемая нами условная семья планирует двоих детей. А это сопряжено с потерей части доходов, времени и др.

Задание: Спланируйте финансы семьи на ближайшие двадцать лет, исходя из двух основных целей:

- 1) они должны накопить минимум 1 млн. руб.;
- 2) они должны приобрести квартиру.

Также нужно учесть их желание иметь двоих детей.

Основные ограничения:

- 1) в настоящее время им по 25 лет;
- 2) срок планирования 20 лет.

Площадь квартиры, ее местонахождение, цена, как они ее приобретают (кредит или собственные средства), в каком возрасте, марка автомобиля, специальность, по которой они будут получать образование, его стоимость, вид инвестиций и др. являются вариативными. Т.е. в рамках кейса вы сами это выбираете, исходя из основных целей.

Все решения, выносимые на защиту, должны быть обоснованы.

При этом следует понимать, что чем больший капитал они накопят, тем в более выигрышной ситуации будет находиться их семья.

При планировании нужно учитывать все доходы:

- 1) заработную плату;
- 2) ренту;
- 3) проценты на капитал;
- 4) предпринимательский доход и др.

Обязательно нужно учитывать все виды расходов:

- 1) жизнеобеспечение семьи (питание, одежда, транспортные расходы, плата за аренду квартиры, коммунальные платежи и др.);
- 2) расходы на образование;
- 3) расходы по долговым обязательствам;
- 4) налоги и др.

Для расчетов необходимо брать текущие рыночные цены и доходность, а также все необходимые показатели.

При подготовке вы должны изучить, а в процессе презентации продемонстрировать условия и процедуры оформления кредитов, в т.ч. ипотеки, выбора направлений инвестирования, финансовых инструментов и др. (в зависимости от предложенных решений).

Можно сравнивать различные варианты. Например, приобретение квартиры в Новотроицке и в другом городе.