Учебный – мини проект «Способы повышения семейного благополучия». (8 класс)

Долгосрочный финансовый план (практикум).

Чтобы реализовать свои планы на будущее вашему родственнику придется осуществить долгосрочное планирование. Как это сделать?

Выполните задания приложения №1.

Необходимые элементы ответа:

1. Четкое структурирование ответов.
2. Поэтапная запись математических расчетов.
3. В ответе на вопрос №7 могут быть указаны: болезнь, рождение ребенка, потеря работы, инфляция, сложная экономическая ситуация в стране непредвиденные расходы и т.д.

Приложение № 1.

1. Запишите всё, что вы хотите (или что вам необходимо) приобрести в ближайшие 5 лет.

2. Проранжируйте желаемые покупки. В результате у вас должен появиться список, в котором на первом месте стоит самое для вас необходимое, на втором - менее и т. д. То есть от самого необходимого до самого не необходимого.

3. Предположите, сколько это может стоить – запишите предполагаемую стоимость.

Результаты запишите в таблице.

Примерная таблица:

Расходы

(в порядке убывания важности)

Цена на момент

планирования, р

1

Собственное жилье

1 500 000

2

Мебель

300 000

3

Свадьба

150 000

4

Автомобиль

450 000

4.Спрогнозируйте, без преувеличения, свои будущие доходы на период планирования (например, 5, 10 или 15 лет).

5. Рассчитайте сумму, достаточную для покрытия текущих необходимых расходов (квартплата, питание, лекарства и др.). Отнимите эту сумму от ваших доходов. От остатка отнимите 10% (минимум) от дохода, для сбережений.

6. Рассчитайте, какая сумма остаётся в вашем распоряжении. Результаты оформите в таблице.

Примерная таблица.

Совокупные

доходы

50 000

150 000

600 000

3 000 000

6 000 000

Необходимые траты

30 000

90 000

360 000

1 800 000

3 600 000

Сумма, направленная на сбережения

5 000

15 000

60 000

300 000

600 000

Остаток, направляемый на крупные покупки

15 000

45 000

180 000

900 00

1 800 000

7. Какую цель вы могли бы реализовать через пять лет, через десять лет? Что может помешать реализации планов?

8. Какие финансовые инструменты можно использовать для решения поставленных задач?

Возможные варианты запишите в таблицу. Выберите наиболее подходящий для вас, выбор аргументируйте.

Возможная

доходность

Степень риска

Дополнительные

условия