



**ФИНАНСЫ ДОМОХОЗЯЙСТВА:
РАЗУМНОЕ ПОТРЕБЛЕНИЕ**

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: РАЗУМНОЕ ПОТРЕБЛЕНИЕ

Учебное пособие

Тематический блок «Финансы домохозяйств»

Целевая аудитория: взрослое население

– активные и потенциальные потребители финансовых услуг

СТРУКТУРА ПОСОБИЯ

ТЕХНОЛОГИИ И МЕТОДИКИ ОСВОЕНИЯ МАТЕРИАЛА	3
ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ	5
Результаты, которые вы можете получить, поработав этим комплектом	5
Таблица 0.1. Практический опыт, который Вы получите	5
Таблица 0.2. Знания, которые Вы освоите.....	5
РАЗУМНОЕ ПОТРЕБЛЕНИЕ: О ЧЕМ СТОИТ ЗАДУМАТЬСЯ.....	6
Бюджет домашнего хозяйства.	6
Потребление	6
Статусная трата	8
ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ	10
Задание 1. Проанализируйте свой покупательский иммунитет.....	10
Задание 2. Оцените свои способы экономии.....	11
Таблица 2.1 Основные способы экономии	11
Задание 3. Определите и рассчитайте как сэкономить на ЖКХ.....	14
Таблица 3.1. Примеры экономии в ЖКХ.....	14
Таблица 3.2. Способы экономии средств на услугах ЖКХ. План.	17
Задание 4. Учет расходов.....	18
Таблица 4.1. Вопросы для самоконтроля	18
Задание 5. Если у Вас есть дети.....	19
Таблица 5.1 Дети в семье.....	19
Задание 6. Ресурсная карта.....	20
Рисунок 1. Ресурсная карта «Наша семья – экономная семья»	20
СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ.....	21
ПЕРЕЧЕНЬ ВИЗУАЛЬНЫХ И ЭМПИРИЧЕСКИХ ЭЛЕМЕНТОВ.....	24
ЗАМЕТКИ.....	25

Здравствуйте, друзья!

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

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. Осмыслийте 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

- ✓ Бюджет домашнего хозяйства
- ✓ Потребление
- ✓ Сбережения
- ✓ Жизненный цикл домохозяйства
- ✓ Бюджетное ограничение
- ✓ Рациональное потребительское поведение
- ✓ Максимизация полезности

Результаты, которые вы можете получить, поработав этим комплектом

Таблица 0.1. Практический опыт, который Вы получите

№№	Формулировка	Интересно	Освоил
1	Опыт оценки своего потребительского поведения		
2	Опыт обоснованного выбора практических способов экономии		
3	Ваши ожидания...		

Таблица 0.2. Знания, которые Вы освоите

1	Термины «бюджет домашнего хозяйства», «потребление», «сбережение»		
2	Способы, используемые продавцами, чтобы влиять на потребительское поведение		
3	Правила экономного поведения		
4	Выгоды интернет-банкинга		
5	Способы сэкономить на оплате услуг ЖКХ		

РАЗУМНОЕ ПОТРЕБЛЕНИЕ: О ЧЕМ СТОИТ ЗАДУМАТЬСЯ



Бюджет домашнего хозяйства.

При распределении участия всех членов семьи в формировании финансового благополучия должен обсуждаться широкий круг вопросов.

К примеру, должен ли один из супругов, если его заработная плата выше, чем у другого, отдавать ее полностью в общий бюджет или он может оставить что-то себе на личные расходы.

Или имеет ли смысл ставить в известность остальных членов семьи в случае появления непредвиденных доходов?

Кто будет распоряжаться в том случае, если семья при управлении финансами выбирает общий бюджет: кто-то один или каждый имеет право в зависимости от внесенных денег на какую-то свою, индивидуальную часть? Кто будет решать, какую часть семейных денег потратить на приобретение продуктов питания, – жена, так как считается, что женщина «хранительница очага», или муж, если он основной «добытчик».



Потребление

находится в тесной связи с решениями о сбережении: какую часть текущего дохода семьи можно израсходовать на текущие потребительские нужды, а какую – следует сохранить для использования в будущем, то есть направить на сбережения.

Вместе с этим часто возникает необходимость принятия решений об использовании кредитов: стоит ли воспользоваться заемными средствами для реализации своих потребительских замыслов?

Также в семье может появиться идея о том, чтобы инвестировать имеющиеся сбережения.

Если члены домашнего хозяйства как инвесторы готовы принимать на себя высокий риск, то может быть принято решение о том, значительную долю портфеля активов должны составлять ценные бумаги, если нет – наличные денежные средства и депозиты надежных банков.

Классическая теория, объясняющая **потребительское поведение**, основывается на вере в то, что люди делают свой выбор товара или услуги вполне осознанно. Они взвешивают варианты и выбирают наиболее им подходящий, а сам процесс принятия решения о покупке выполняется в несколько этапов.

Сначала человек осознает свою потребность.

Затем начинает искать информацию о том, с помощью чего её можно удовлетворить.

Определив товары из нужной категории, он начинает их сравнивать.

Выбрав лучший товар, он решает его купить.

Последний этап – реакция на покупку, оценка правильности выбора.

Эта последовательность может меняться в различных ситуациях. Например, при повторной покупке опускаются промежуточные звенья цепи. Так, если человек хочет пить, он может автоматически выбрать напиток того бренда, который понравился ему в прошлый раз.

Однако на особенности потребительского поведения людей влияет множество факторов.

Дело в том, что финансовые решения, принимаемые реальными потребителями, определяются ограниченностью информацией, которой они владеют, их личными познавательными особенностями, а также временем, в течение которого должны быть приняты решения. У любого человека просто недостаточно ресурсов и знаний для принятия оптимального, идеально взвешенного решения. Примером может являться выбор потребительских благ в супермаркете, где, например, семье приходится выбирать между десятками марок сыра, колбасы или иных видов продуктов. Соответственно, домохозяйство не в состоянии принять полностью рациональное решение, поскольку не может обработать весь этот массив данных.

С ограниченной рациональностью неразрывно связано понятие об асимметрии информации: покупатель обладает неполной информацией о продукте. Скажем, продавец может умолчать о плохом качестве продукта. То есть, у членов семьи нет соответствующей «квалификации» для того, чтобы его обработать. Примерами могут служить закупки некоторых потребительских благ длительного пользования со сложными техническими характеристиками (автомобили, компьютеры).

Есть и другие примеры, объясняющие, почему людям свойственно предельно упрощать способы принятия потребительских решений. Так, в большинстве случаев они принимают решения, ориентируясь:

- на мнение большинства;
- на сформированные привычки, обычаи и шаблоны (к примеру, популярно убеждение, что дорогое обязательно качественное).



Психологами отмечено, что люди больше подвержены импульсивным покупкам, если в этот день уже приняли несколько решений о покупке. Именно поэтому магазины размещают мелкие товары вроде конфет и жвачек перед кассой: клиенты подходят туда, подготовленные другими, более крупными покупками.



Если продукт впервые появляется в продаже, достаточно установить на него заоблачную цену и снять рекламу, в которой он будет стоять в ряду с другими дорогими товарами, чтобы покупатели автоматически причислили его к вещам, обладающим высокой ценностью.



Внезапное желание купить также появляется благодаря «эффекту якоря». Его суть в том, что потребители склонны судить о вещи в сравнении с окружающими её вещами, и не понимаем её объективной ценности. Магазины используют этот эффект, ставя на полку телевизор со скидкой между двух очень дорогих телевизоров, чтобы стоимость уценённого товара казалась более привлекательной.

Это же делают в ресторанах, включая в меню очень дорогие вина, чтобы цены средних по качеству вин казались более приемлемыми.



Статусная трата

делается для того, чтобы сразу было видно, кто есть кто. Идея возможности достижения социального превосходства через потребление порождает в сознании покупателя веру в то, что сам акт покупки способен доставить большее удовлетворение, нежели продукт, который приобретается. Для этого желающим перейти в «новую лигу» требуется увеличить уровень расходов.

А при демонстративной трате вещи символизируют вкус, ментальность, социальную принадлежность, личностные характеристики человека и т.д.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Поскольку производители научились провоцировать у покупателей спонтанные покупки, используя целый арсенал уловок (яркая упаковка, особая выкладка товара, отсутствие нулей в ценнике и многое другое), развитие способов экономии и формирования сбережений является практическим и необходимым проявлением разумного потребительского поведения.



Задание 1. Проанализируйте свой покупательский иммунитет.

Прочитайте приведенные примеры того, что толкает нас на спонтанные покупки. Вспомните свои походы в торговый центр за последний месяц и оцените, какие уловки производителя и продавца повлияли на ваше решение купить тот или иной продукт.

Отметьте ситуации, имеющие место в вашей покупательской практике.

- Не самые нужные товары расположены у кассы: шоколадные батончики, жевательная резинка, батарейки, пакетики с растворимым кофе... Покупатели, скучая в очереди, нередко дополняют ими корзинку, хотя не планировали делать такую покупку.
- Музыка задает скорость перемещения покупателей по магазину. С быстрой музыкой, звучащей в зале, покупки делаются быстрее, что невыгодно продавцам. Напротив, спокойные мелодии задерживают людей в торговом зале, и продажи растут.
- Ценники с надписями «Акция», «Sale», как правило, безоговорочно принимаются покупателями на веру, хотя в соседнем магазине цена на тот же самый товар может быть ниже и без объявления распродажи.
- В высоких бутылках, по мнению психологов, покупателям видится больший объем напитка, нежели в более низкой, пусть и округлой, емкости, стоящей рядом на полке.
- Ходовые товары, нужные каждому, расположены в дальней части магазина. Дойдя до них, покупатель не раз соблазнится покупкой того, что покупать не собирался.

- В крупных торговых центрах покупатель не может на эскалаторе сразу подняться на нужный ему этаж. Эскалаторы разнесены по противоположным частям здания. Чтобы подняться с этажа на этаж, покупателю приходится, сойдя с эскалатора на одном этаже, пройти весь магазин насквозь, чтобы войти на эскалатор, ведущий еще выше.
- В выходные дни в торговых центрах покупателей поджидают промоутеры, обученные тому, чтобы привлечь внимание к определенному товару и настоять на покупке.



Задание 2. *Оцените свои способы экономии.*

В разработке практических способов экономии бюджета семьи вам поможет заполнение таблицы «Основные способы экономии».

Прочитайте перечень утверждений и поставьте знак в столбце «Да», если такое поведение свойственно вам. Поставьте знак в столбце «Нет», если для вас оно не характерно.

Таблица 2.1 *Основные способы экономии*

Правила экономного поведения	Да	Нет
1. Разрабатываю меню на неделю для всех членов семьи: завтраки, обеды и ужины.		
2. Рассчитываю, какие и сколько продуктов потребуется на неделю / месяц.		
3. Распределяю все продукты по категориям:		
а. Длительный срок хранения (например, крупы). Их можно купить оптом и хранить длительное время.		
б. Ограниченный срок хранения (например, консервы и заморозка).		
с. Скоропортящиеся продукты (фрукты, овощи). Покупать ровно столько, чтобы не успевало испортиться.		
4. Составляю план закупки с учетом того, какие категории продуктов, где, когда и сколько выгодно купить.		

<p>5. Составляю список покупок и строго слеую ему.</p> <p>6. Веду список покупок на мобильном приложении.</p> <p>7. Сравниваю цены в различных магазинах.</p> <p>8. Стараюсь закупаться раз в неделю. Считаю, что подход «Сегодня куплю творог, а завтра зайду и докуплю яйца» ведет к незапланированным тратам.</p> <p>9. Посещаю сельскохозяйственные ярмарки. Обычно они проходят осенью и весной, и там можно весьма выгодно купить фермерские продукты.</p> <p>10. Избегаю импульсивных покупок. Не покупаю продукты не из списка только потому, что они дешёвые или вдруг захотелось.</p> <p>11. Не беру в магазин детей: их «хочу» сложнее противостоять. Одна сила воли не спасёт.</p> <p>12. Использую дисконтные карты. Возможно, за их приобретение придётся заплатить, но это единовременная трата, а скидками можно будет пользоваться каждый раз, посещая данный магазин.</p> <p>13. Отовариваюсь оптом. Мука, сахар, соль, макароны и специи нужны всегда. Плюс у них длительный срок хранения. Значит, можно брать впрок. Тем более цены в оптовых торговых точках, как правило, ниже.</p> <p>14. Смотрю вниз. Не ленюсь наклоняться и изучать нижестоящий ассортимент. По правилам мерчандайзинга самые дорогие товары размещаются на полках на уровне глаз покупателя, а самые дешёвые – на нижних стеллажах.</p> <p>15. Посещаю только те отделы, которые нужны (делю продукты в списке по группам: мясо, овощи и так далее).</p> <p>16. Магазин посещаю сытым.</p> <p>17. Отключаю «автопилот». Выбираю продукты внимательно.</p> <p>18. Не переплачиваю за имя. Продукты известных марок стоят дороже. Но это не всегда гарантия качества и вкуса.</p> <p>19. Не переплачиваю за упаковку. Молоко в невзрачном пакете может быть вкуснее и дешевле напитка в бутылке, а</p>		
--	--	--

сыпучие продукты на развес выгоднее упакованных в красочные пакеты.

20. Обращаю внимание на граммовку и литраж. Не спешу хватать то, что подешевле. Сравниваю разницу в весе или объёме продуктов. Выгоднее брать «полноценный» килограмм, чем упаковку в 940 граммов.

21. Не покупаю полуфабрикаты. Они дороже приготовленного самостоятельно. Не позволяю себе лениться: готовлю пельмени, голубцы и котлеты сами и храню их в морозилке.

22. Не трачусь на бутилированную воду. Выгоднее купить фильтр для очистки воды.

23. Храню чеки. Они помогают вести семейный бюджет.

24. Оптимизирую рацион. Например, включаю в меню мясо птицы взамен заметно подорожавшей свежей рыбы. Заменяю ингредиенты на более дешёвые, когда это возможно (горбуша вместо форели, адыгейские сыры вместо моцареллы).

25. Присматриваюсь к субпродуктам. Ничто не сравнится со стейком из сочной вырезки, но печень, сердце и другие субпродукты можно приготовить очень вкусно. Покупаю их время от времени вместо мяса.

26. Слежу за кулинарными сайтами. Там часто появляются «бюджетные» рецепты. Они помогают составлять недельное меню и список покупок.

27. Готовлю сам то, что можно сделать в домашних условиях. Например, квас. В магазине полуторалитровая бутылка этого напитка стоит в среднем 50 рублей. Три литра домашнего кваса обойдутся всего в 20 рублей.

28. Готовлю по сезону. Салат из свежих помидоров и огурцов зимой может влететь в копеечку. Капуста и морковь в это время года гораздо дешевле.

29. Не готовлю слишком много. Есть хозяйки, у которых «рука мало не берёт»: если варить борщ, то в большой кастрюле, если жарить котлеты, то полную сковородку. Подобное

<p>расточительство, как правило, заканчивается тем, что половина приготовленного летит в мусорное ведро.</p> <p>30. Делаю заготовки.</p> <p>31. В первую очередь использую скоропортящиеся продукты. Чтобы не попадать больше в такие ситуации, наклеиваю на скоропортящиеся продукты яркие стикеры: «съесть до четверга», «использовать до конца недели» и т.д.</p> <p>32. Соблюдаю условия хранения продуктов</p>		
ИТОГО:		

Подсчитайте количество знаков в столбце «Да». Есть ли там как минимум 12 пометок?



Задание 3. Определите и рассчитайте, как сэкономить на ЖКХ

Ознакомьтесь с данными в таблице 3.1 «Примеры экономии в ЖКХ». В ней перечислены возможности сэкономить средства семьи на услугах жилищно-коммунального хозяйства (ЖКХ) и даны примеры расчетов.

Пример расчета

Для однокомнатной квартиры (г. Москва) за двоих прописанных в квартире человек. Подсчеты актуальны для среднего жителя города.

Таблица 3.1. Примеры экономии в ЖКХ

Мероприятия	Сколько стоит	Сколько сэкономите	Общая экономия в год

<p>Поставьте счетчики на воду.</p> <p>Вода без счетчика считается по нормативам, подходящим среднегабаритному слону</p>	4000– 6000 Р с уст ановкой	До 50% оплаты за воду	11 160 Р
<p>Замените одготарифный счетчик на свет на многотарифный.</p> <p>Обычный счетчик умножает потребленные вами киловатты на стандартный тариф – по Москве это в среднем 4,5 Р. Многотарифные счетчики учитывают время суток.</p>	2000– 5000 Р с уст ановкой	До 25% электроэнергии и	11 160 + 1900 = 13 060 Р
<p>Замените обычные лампы накаливания на энергосберегающие.</p> <p>Энергосберегающие лампы светят так же, а потребляют в 5–10 раз меньше энергии</p>	50– 5000 Р за ла мпочку	До 75% электроэнергии и	13 060 + 4245 = 17 305 Р
<p>Поставьте датчики движения.</p> <p>Чтобы бесконечно не напоминать себе выключить свет</p>	300– 4000 Р за да тчик	До 30% электроэнергии и	17 305 + 425 = 17 730 Р
<p>Установите современные рычажные краны.</p> <p>При использовании системы из двух вентилей вода тратится впустую, пока вы настраиваете температуру. Рычажный кран решит проблему</p>	1000– 7000 Р за кр ан	До 25% воды	17 730 + 2790 = 20 520 Р
<p>Купите современную бытовую технику.</p> <p>Старая бытовая техника безжалостно расходует электроэнергию. Буквы А, С, D на</p>	От 10 000 Р	До 40% электроэнергии и до 50% воды	20 520 + 4580 = 25 100 Р

упаковке пылесоса или стиральной машины обозначают класс техники. Самые экономичные модели – класса А и А+. Такая техника стоит дороже, зато экономит ресурсы			
Поставьте общедомовой счетчик на тепло. Теплоэнергия часто теряется в подвалах и котельных из-за протечек и плохой изоляции старых труб. Управляющие компании оплачивают эти потери из кармана жильцов, устанавливая оплату по нормативам, которые рассчитаны на лютые сибирские морозы	Около 150 000 Р (делится поровну на всех жильцов дома)	До 30% теплоэнергии	25 100 + 1655 = 26 755 Р
Займитесь батареями. Если вы позаботились об общедомовом счетчике на тепло, не стоит тратить это тепло впустую. Лучше контролировать его подачу в квартиру	От 300 Р	В сумме до 40% теплоэнергии	26 755 + 1545 = 28 300 Р
Устраните неисправности и заделайте щели	0–30 000 Р	До 20% тепла и воды	28 300 + 1300 = 29 600 Р
Отключите радиоточку, если не пользуетесь ею. Радиоточка есть во всех квартирах, кроме новостроек. Она работает без электричества и призвана оповещать граждан	60 Р	840 Р в год	29 600 + 840 = 30 440 Р

о чрезвычайных ситуациях: стихийных бедствиях, техногенных катастрофах. В реальности радиоточку многие не используют, но продолжают платить за неё			
Отключите коллективную телевизионную антенну. За телевизионную антенну москвичи платят 135 Р в месяц. При этом многие выбрали альтернативных операторов, а кто-то вообще не смотрит телевизор	0 Р	1620 Р в год	30 440 + 1620 = 32 060 Р

Заполните таблицу 3.2 «План экономии для моей семьи» собственными расчетами. И посчитайте возможную экономию семейного бюджета в сфере ЖКХ.

Таблица 3.2. Способы экономии средств на услугах ЖКХ. План.

Мероприятия	Сколько стоит	Сколько сэкономите	Общая экономия в год
Поставьте счетчики на воду			
Замените однотарифный счетчик на свет на многотарифный			
Замените обычные лампы накаливания на энергосберегающие			
Поставьте датчики движения			
Установите современные рычажные краны			

Купите современную бытовую технику			
Поставьте общедомовой счетчик на тепло			
Займитесь батареями			
Устраните неисправности и заделайте щели			
Отключите радиоточку			
Отключите коллективную телевизионную антенну			
ИТОГО в год:			

Улыбнитесь ☺

- Друзья, почему раньше в вашей квартире были разнообразные цветы, а сейчас одни кактусы?
- Видите ли, нам поставили водяные счётчики...



Задание 4. Учет расходов

Ведите учет своих расходов в течение двух недель. Среди сделанных расходов отдельно выделите некоторые категории и задайте себе вопросы:

Таблица 4.1. Вопросы для самоконтроля

Номер	Категория	Описание	Вопрос для анализа
1	Импульсивные	Объективно ненужные, сделаны под влиянием настроения	Что повлияло? Могу ли я себе это позволить? Как избежать подобного в будущем?
2	«Переплата»	Бутылка воды, купленная в кафе вместо супермаркета	Что повлияло? Могу ли я себе это позволить? Как избежать подобного в будущем?

3	Форс-мажор	Под влиянием неожиданной проблемной ситуации	Какие ситуации повторяются? Как их предусмотреть?
4	Статусная трата	Делается для того, чтобы сразу было видно, кто есть кто.	Почему и для чего я это делаю? Оправдывает себя?
5	Демонстративная трата	Вещи символизируют вкус, ментальность, возраст и пр.	Почему и для чего я это делаю? Оправдывает себя?
6	<i>Я заметил...</i>	<i>Ваш вариант...</i>	<i>Ваш вариант...</i>



Задание 5. Если у Вас есть дети.

Используя открытые источники (интернет, газетные издания и др.), определите возможные способы экономии для семьи, которая имеет детей того же возраста, что и Вы.

Что из найденного Вы возьмете на вооружение?

Таблица 5.1 Дети в семье

Категория экономии	Ваши находки



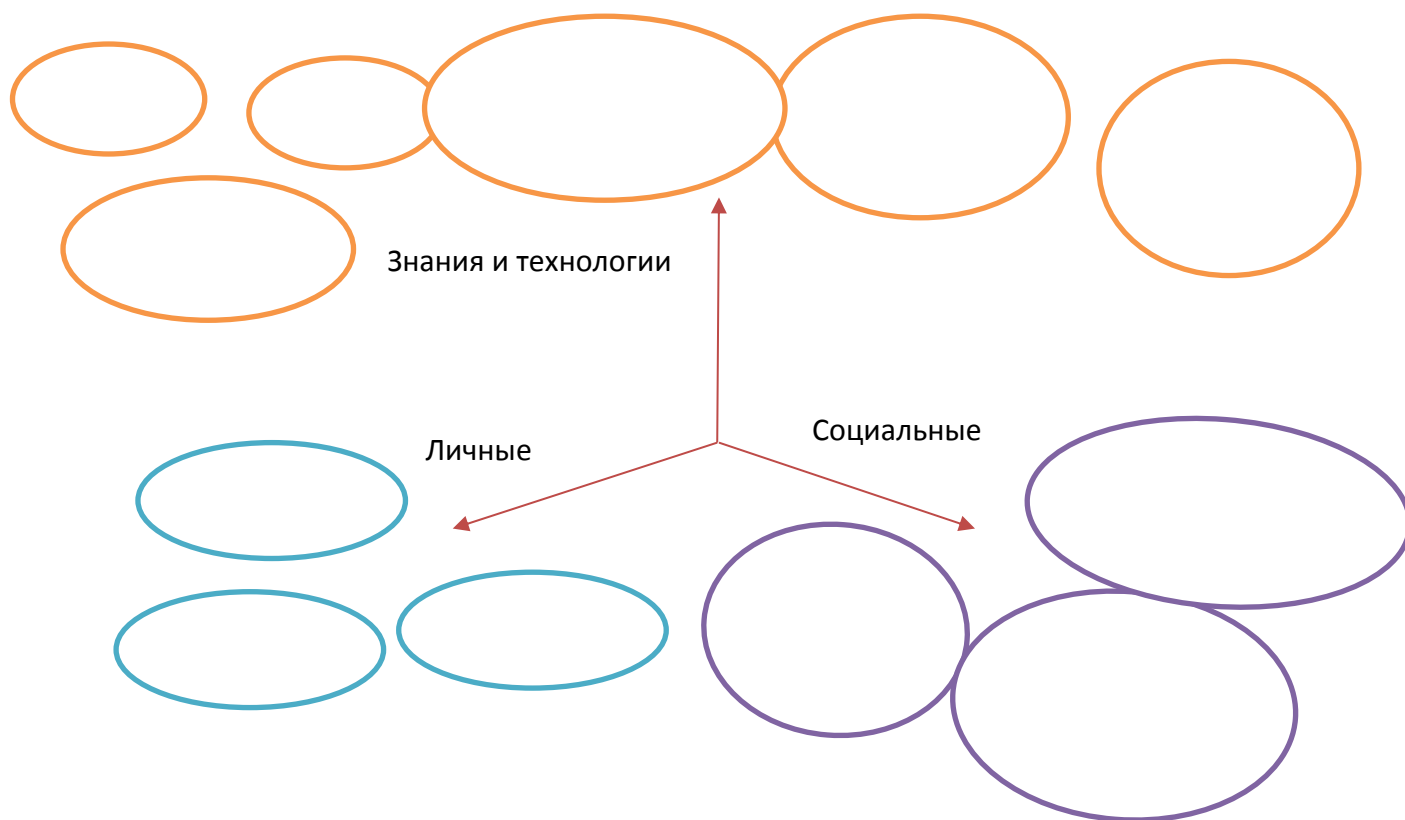
Задание 6. Ресурсная карта.

По возможности посетите книжные магазины, тематические сайты, тематические встречи, которые организуются там, где Вы живете, и заполните ресурсную карту «Наша семья – экономная семья».

Внимание: ресурсы делятся на три группы:

- знания и технологии (можно узнать о них в книге, в интернете, на сайте финансовой компании);
- социальные (интересные места, события, люди, встреча с которыми поможет изучить тему);
- личные (Ваши личные особенности и черты, опыт, которые помогают меняться в новой сфере).

Рисунок 1. Ресурсная карта «Наша семья – экономная семья»



Бюджет домашнего хозяйства рассчитывается как соотношение активов и пассивов всех членов семьи, приносящих свои финансовые ресурсы в общий бюджет. Сюда могут входить:

- недвижимое имущество – земельный участок, все разновидности зданий и сооружений (приватизированная квартира, дача, дом, гараж и пр.);
- движимое имущество – техника и машины, оборудование и инструменты, товары длительного пользования;
- финансовые активы – денежные вклады, облигации, акции, страховые полисы, наличная валюта, драгоценности и антиквариат;
- человеческий капитал (способность зарабатывать).

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

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

Сбережения – та часть дохода, которая не потребляется в данный момент. Иными словами, сбережение означает сокращение потребления. Это не что иное, как отсроченное потребление. За счет сбережений обеспечиваются в будущем потребительские нужды семьи.

Жизненный цикл домохозяйства описывает особенности финансовых ситуаций, характерных для людей и семей в разные периоды их жизни.

Например, Многие люди после 22 лет уже получили профессиональное образование и работают полный рабочий день с перспективой карьерного роста. Зачастую они пользуются кредитами либо копят средства на покупку автомобиля. К 30 годам многие заводят семьи, и их финансовые цели смещаются в сторону покупки квартиры и накопления средств для обучения детей. К 50 годам большое значение приобретает задача поддержания привычного уровня жизни в пенсионный период.

Коротко рассмотрим основные потребительские предпочтения на некоторых стадиях жизни молодой семьи.

✓ **Молодожены без детей.**

Решение о браке или совместном проживании меняет потребительские предпочтения. Приобретаются домашняя мебель и приборы. Двойной доход обеспечивает относительно высокий уровень жизни.

Эта группа тратит больше на досуг вне дома, дорогостоящую одежду, путешествия. Доход идет в основном на машины, одежду, отпуск и досуг. Покупается или арендуется жилье. Молодожены без детей чаще других покупают мебель, бытовую технику, готовые к употреблению пищевые продукты, различные новинки для облегчения домашнего труда.

Восприимчивы к рекламе.

Они интересуются развлечениями, которые могут посещать вдвоем, товарами для путешествий и отдыха, аудио- и видеотехникой, книгами и др.

✓ **Молодые в браке с детьми.**

Появление ребенка вносит много изменений в жизненный стиль и потребление молодой пары. К новым покупкам относятся детская одежда, мебель, домашняя техника, удовлетворяются потребности в услугах ухода за детьми, в продуктах питания скорого приготовления.

Формы досуга адаптируются к условиям воспитания детей.

С появлением первого ребенка один из родителей часто уходит с работы, семейный доход уменьшается. Возникают финансовые задачи поддержания желаемого жизненного уровня семьи. Нередко супруги не удовлетворены своей работой. Они наиболее вероятные покупатели подержанных автомобилей.

✓ **Молодые одинокие родители.**

Развод родителей создает специфические потребности в услугах ухода за детьми, в продуктах питания скорого приготовления. Одинокие родители испытывают недостаток времени и финансовые проблемы поддержания желаемого жизненного стиля семьи.

Бюджетное ограничение – термин, описывающий ситуацию, при которой потребности семьи значительно превышают количество доступных в данный момент денежных средств. Можно утверждать, что на любом этапе жизненного цикла потребности домохозяйств значительно превышают доступные средства в

семейном бюджете. Стремление преодолеть это было и остается важнейшим мотивом трудовой деятельности человека.

Рациональное потребительское поведение – необходимость принятия семьей оптимальных потребительских решений исходя из поставленных целей и имеющихся ограничений для их достижения.

Максимизация полезности – принцип, согласно которому каждая семья, приобретая набор товаров, находит комбинацию продуктов, которая в рамках бюджета обеспечивала бы для него максимальную полезность. Потребитель будет соизмерять полезность покупаемой продукции и свой бюджет.

«**Эффект сноба**» – стремление выделиться из толпы.

«**Эффект Веблена**» – престижное или демонстративное потребление.

Мой словарь терминов

Поблагодарите себя за осознанную работу!

Подведите общие итоги работы по теме.

ПЕРЕЧЕНЬ ВИЗУАЛЬНЫХ И ЭМПИРИЧЕСКИХ ЭЛЕМЕНТОВ

1. Таблица результатов 0.1. Практический опыт, который вы получите. С. 5
2. Таблица результатов 0.2. Знания, которые вы освоите. С. 5
3. Таблица 2.1. Основные способы экономии. С. 11-12
4. Таблица 3.1. Примеры экономии в ЖКХ. С. 14-15
5. Таблица 3.2.. Способы экономии средств на услугах ЖКХ. План. С. 17-18
6. Таблица 4.1. Вопросы для самоконтроля С. 18-19
7. Таблица 5.1. Дети в семье. С.19
7. Графический объект. Рисунок 1. Ресурсная карта «Наша семья – экономная семья» С. 20

