

Вкладывай в своё будущее -
получай знания о личных
финансах

Знакомьтесь, наши герои



Семья Кузнецовых

Петр Сергеевич,
Ирина Романовна,
Илья, 20 лет, студент
Марина, 16 лет



Семья Сидоровых

Евгений Дмитриевич,
Лариса Павловна,
Фёдор, 19 лет, студент
Лена, 17 лет

Жизненная ситуация №1:

Планируем месячный личный бюджет

Илья Кузнецов и Фёдор Сидоров - студенты Московского университета, уже год живут в одной комнате в студенческом общежитии.

Родители выделяют им на проживание и питание ежемесячно по 20 000 рублей каждому. Фёдору постоянно не хватает денег на весь месяц, и он вынужден занимать деньги у соседей по общежитию, а Илье каждый месяц удастся экономить не менее 3 000 рублей и пополнять свой накопительный счёт в банке.

За время обучения в университете Илья накопил уже 37 650 рублей (банковский вклад сроком на 1 год под 8% годовых с ежемесячной капитализацией и ежемесячным пополнением).

Федор не понимает, как Илье удастся не только не занимать деньги на проживание и питание у соседей, но еще и постоянно посещать культурные и спортивные мероприятия в городе, а также еще и копить.

Давайте посмотрим личный бюджет



Жизненная ситуация №1:

Планируем месячный личный бюджет

Месячный бюджет Фёдора

Статья	Доходы	Расходы
Помощь от родителей	20000 рублей	
Транспортные расходы		3420 рублей (57 рублей x 60 поездок)
Питание		15 000 рублей (частое посещение кафе и столовых)
Интернет, телефон		800 рублей
Культура, развлечения		1500 рублей (ходит один раз в месяц развлекательный клуб)
Спорт		2 500 рублей (ежемесячный абонемент в фитнес-центр)
Итого:	20000 рублей	23220 рублей
Дефицит/профицит:		-3220 рублей дефицит бюджета

Жизненная ситуация №1:

Планируем месячный личный бюджет

Месячный бюджет Ильи

Статья	Доходы	Расходы
Помощь от родителей	20000 рублей	
Стипендия	1400 рублей	
Транспортные расходы		2170 рублей («Тройка» на месяц)
Питание		12 000 рублей (студенческое кафе 20 раз в месяц = 200 руб. x 20 = 4 000 руб. + 8 000 руб. тратит на покупку продуктов в магазине)
Интернет, телефон		400 рублей
Культура, развлечения		4000 рублей (кино, театр и т.п.)
Спорт		Бесплатно (спорт. зал в университете)
Кэшбэк 2% с банковской карты	369,5 рублей	
Итого:	21769,5 рублей	18570 рублей
Дефицит/профицит:	+ 3199,50 рублей	

Жизненная ситуация №1:

Планируем месячный личный бюджет

Сравним бюджеты Фёдора и Ильи

Статья для сравнения	Фёдор	Илья
Доходы	Финансовая помощь от родителей	Финансовая помощь от родителей, стипендия, кэшбэк +1 769,5 рублей
Транспортные расходы	Покупает разовые поездки на метро по 57 рублей	Покупает месячный абонемент и экономит 1250 рублей
Расходы на питание	Очень редко готовит еду в студенческом общежитии для себя, часто ходит в кафе и столовую (больше одного раза в день)	Ходит в студенческое кафе только в учебные дни (не более одного раза в день), готовит себе еду в студенческом общежитии регулярно. Экономит не менее 3 000 рублей
Расходы на интернет, телефон	Пользуется одним тарифом, который выбрал еще 2 года назад	Постоянно мониторит изменение цен на связь и интернет. Подобрал себе выгодный тариф и экономит 400 рублей

Жизненная ситуация №1:

Планируем месячный личный бюджет

Сравним бюджеты Фёдора и Ильи

Статья для сравнения	Фёдор	Илья
Расходы на развлечения	Может себе позволить одно посещение	Регулярно ходит на спортивные матчи, посещает премьеры в театрах
Расходы на спорт	Тратит 2500 рублей на фитнес-центр	Ходит в университетский спортивный зал и экономит 2500 рублей
Дефицит/профицит	У Федора ежемесячный дефицит 3 220 рублей	У Ильи ежемесячный профицит 3 199,5 рублей. За один год накопил 38 394 рубля $38\,394 * 4 \text{ года обучения} = 153\,576 \text{ рублей}$
Насколько финансово грамотно ведут себя Федор и Илья?	Неграмотно	Грамотно

Жизненная ситуация №2: Инвестиции в образование

Марина Кузнецова и Лена Сидорова живут в Воронеже, заканчивают в этом году 11 класс

и будут сдавать ЕГЭ. Марина хочет поступить в МФТИ на бюджетное место. Средний балл по ЕГЭ для поступления в МФТИ равен 96,78 баллов. Лена не знает, куда будет поступать, она собирается об этом подумать после того, как сдаст ЕГЭ.

Марина весь одиннадцатый класс усердно готовилась к ЕГЭ, занималась дополнительно с учителями в школе (бесплатно) и с репетиторами (110 000 рублей на три предмета: математика, информатика, русский язык), участвовала в конференциях и олимпиадах.

Лена не задумывалась о сдаче ЕГЭ и не готовилась к ним, ее родители считали, что Лене не нужна помощь. Марина сдала все экзамены (ЕГЭ) на 100 баллов и поступила в МФТИ на бюджетное место. Лена набрала средний балл по ЕГЭ – 60, и поступила на экономический факультет Воронежского государственного университета на платной основе.

Кто из девушек и их родителей поступил грамотно и почему?



Давайте сравним: кто действовал финансово грамотно?

Характеристики	Марина	Лена
Расходы на образование	110 000 рублей	90 000 рублей за один учебный год $\times 4 = 360\,000$ рублей
Зарплата сразу после окончания	50 000 рублей в месяц	20 000 рублей в месяц
Окупаемость инвестиций в образование	3 рабочих месяца	18 рабочих месяцев
Зарплата через 5 лет после окончания ВУЗа	120 000 рублей в месяц	45 000 рублей в месяц
Оценка финансового решения	Грамотное	Неграмотное

Жизненная ситуация №3 : Финансовая пирамида

Петр Сергеевич и Ирина Романовна Кузнецовы последние 2 года хранят свои накопления на банковском депозите (500 000 рублей под 7,45% годовых) и в акциях (500 000 рублей, 4% годовой дивидендный доход).

Евгений Дмитриевич и Лариса Павловна Сидоровы считали такие вложения бессмысленными, потому что они приносят малый доход и поэтому они свои накопления в сумме 1 000 000 рублей вложили в акции воронежской финансовой компании «Успех» под 100% годовых.

Через 6 месяцев офис финансовой компании «Успех» закрылся, а руководители компании с деньгами исчезли. Сидоровы, как и другие инвесторы подали на компанию в суд, но прошло уже больше года, а ситуация никак не разрешается и денег никто не возвращает.



Давайте сравним: кто действовал финансово грамотно?

Характеристики	Кузнецовы	Сидоровы
Финансовое решение	Банковский депозит и акции	Вложение денег в финансовую пирамиду
Результат	37 250 рублей и 20 000 рублей дохода в год с депозита и акций соответственно	Отсутствие доходов, возможная полная потеря накоплений
Оценка финансового решения	Грамотное	Неграмотное

Характеристики финансовой пирамиды:

- Высокие проценты и быстрый срок окупаемости.
 - Большая сумма «вступительного взноса».
 - Взамен вложенных денег человек может получить товары по завышенной цене.
 - Цена стоимости и не соответствующие заявленным характеристикам либо поддельные ценные бумаги.
 - Акцент компании на пиаре.
 - Соккрытие информации о владельцах предприятия, отсутствие лицензии и разрешений на право заниматься финансовой деятельностью.
 - Необычный и непонятный план вознаграждений.
- Чрезмерная настойчивость организаторов.

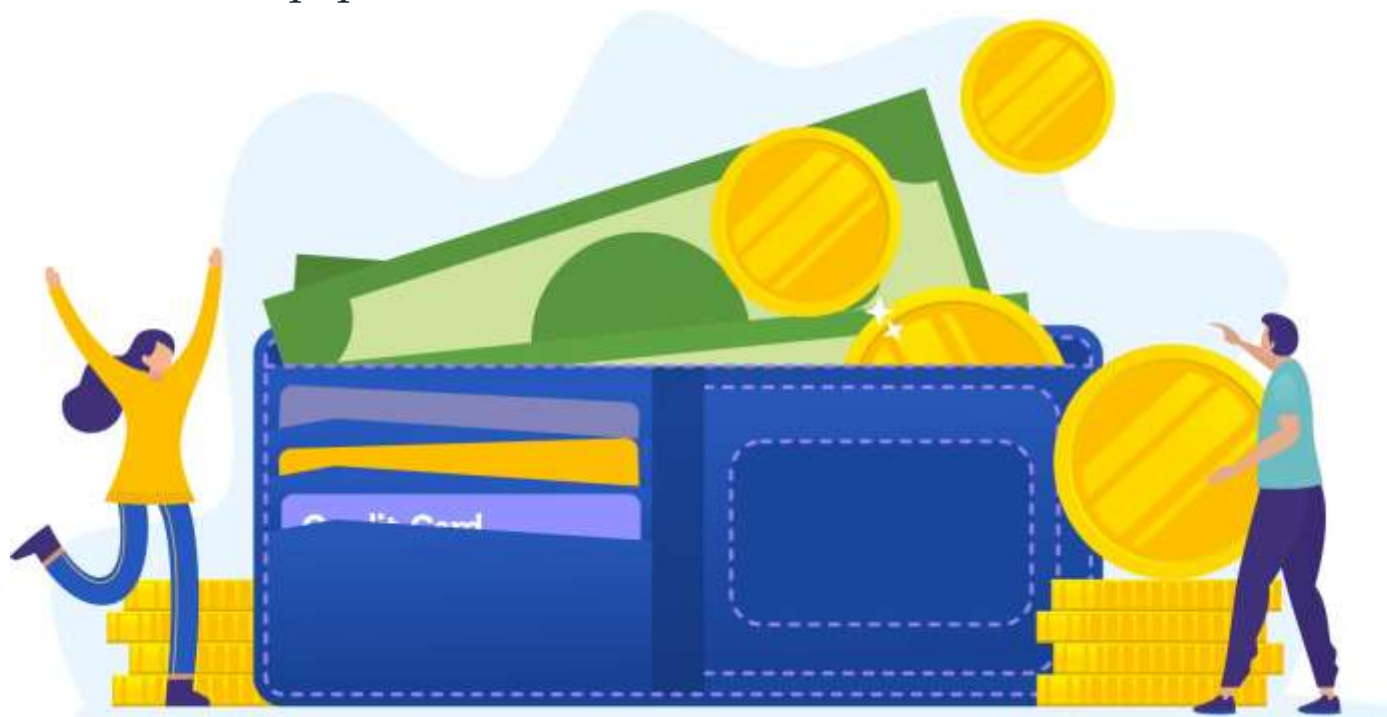
Финансово грамотный человек:

Планирует свое финансовое будущее, ведет личный (семейный) бюджет;

Живет в рамках этого бюджета, не имеет больших долгов;

Рационально выбирает финансовые инструменты на основе модели грамотного финансового поведения;

Ориентируется в финансовой сфере



Финансово грамотный человек:

1 шаг. Осознание потребности, выделение проблем.

2 шаг. Формулирование ограничений и критериев принятия решения.

3 шаг. Поиск информации об альтернативах (вариантах удовлетворения потребности), определение альтернатив и рисков.

4 шаг. Оценка альтернатив и рисков.

5 шаг. Выбор альтернативы (варианта удовлетворения потребности).

6 шаг. Удовлетворение потребности, оценка результатов.



Подведём итог: обсудим вместе

Вопросы:

1. Что Вы узнали сегодня нового?
2. Нужно ли финансовое планирование?
3. Планируете ли Вы свой личный бюджет?
4. Сделали Вы уже свой выбор в плане дальнейшего получения образования? Делаете ли Вы или Ваша семья что-то уже сейчас, чтобы ваша мечта осуществилась?
5. Являетесь ли Вы финансово грамотным человеком?
6. Как поступаете Вы и Ваша семья в подобных ситуациях?

