

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 удается 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 удается 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 I



# 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 Илья

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 $38\,394 * 4$ года обучения = 153 576 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 x 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.

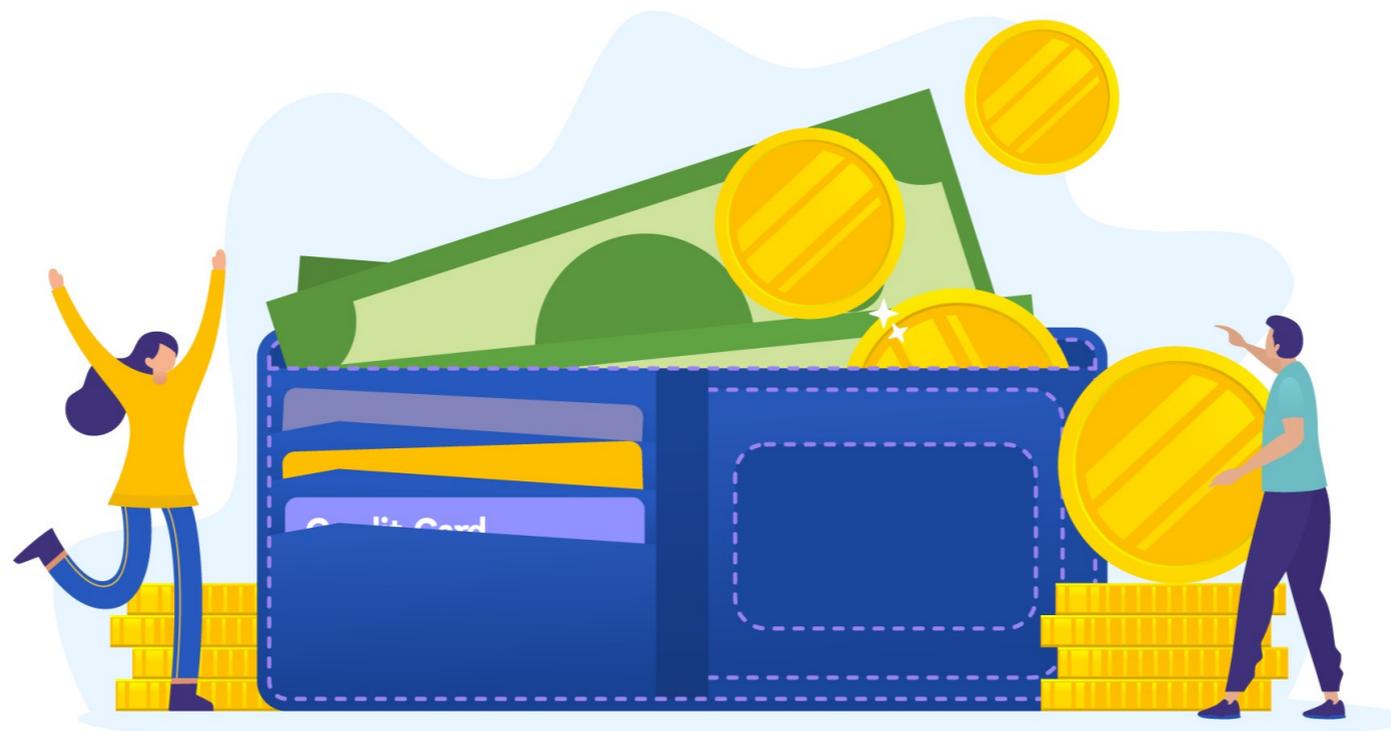
Чрезмерная настойчивость организаторов.

# 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?

