

PERSONAL BUDGETING AND BANKING

УРОК АНГЛИЙСКОГО ЯЗЫКА В 10 КЛАССЕ

Вышина Ирина Игоревна
Учитель английского языка
ГБОУ лицея № 470 Санкт-Петербург

ARE YOU FINANCIALLY LITERATE?

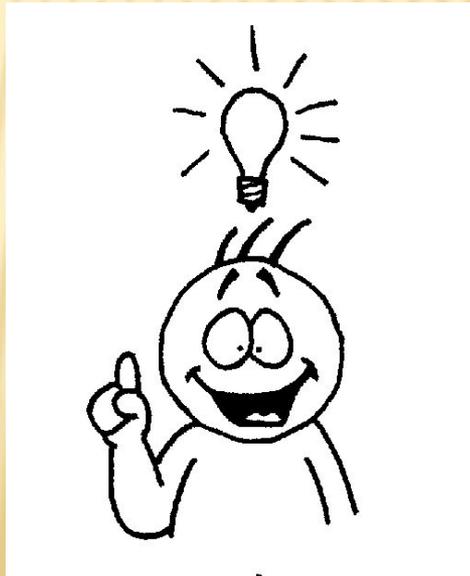


LESSON OBJECTIVES

- ❑ Identify and prioritize some of your personal financial goals
- ❑ Understand what it means to budget
- ❑ Identify and examine your current spending behaviors and patterns
- ❑ Identify and create the steps you can take and the resources you will need to achieve your goals
- ❑ To widen the knowledge in the sphere of loans and bank accounts
- ❑ To get the skill of basic bank calculations

BRAIN STORMING

- What do you think personal budgeting is?
- What sources of income can you name?
- What does a person usually spend money on?



VOCABULARY: PUT THE WORDS UNDER THE CORRECT EXPENSE CATEGORIES

rent/mortgage food life insurance
museums shirts snacks cable
tuition fees fitness cinema dental
lessons of French shoes tableware
take-away water fuel theatre
parking lottery toiletries taxi
Jeans eye care cookware electricity

A Housing and household

B Healthcare

C Groceries

D Clothing

E Education

F Transportation

G Entertainment

PAIR WORK

- ❑ What bills does your family have to pay?
- ❑ Do you spend much of your pocket money on entertainment?
- ❑ What entertainments do you spend your money on?
- ❑ How often do you buy seasonal clothes?
- ❑ How much money on average does your family spend on groceries?
- ❑ Should we consider healthcare in our monthly expenditure or should we pay for it from savings when necessary?

COMPARE EXPENDITURE OF TWO PEOPLE: WHO SPENDS MORE?

	Andrew	John
Salary	\$4000	\$8000
Accommodation	\$1000	\$2000
Transport	\$400	\$1400
Clothes	\$300	\$100
Food	\$300	\$500
Going out	\$400	\$200
Bills	\$600	\$1200

GROUP WORK

- Identify the advantages of planning the personal budget
- Why so many people do not plan their budget?
- How do you understand the statement “You do not have to spend less, but earn more”?
- Share your experience of running your personal budget

BANKING



BRAIN STORMING

- What is a bank deposit? How to calculate its profit?
- What do you need a bank deposit for?
- What is a loan? What are the advantages and disadvantages of loans?
- How to choose a bank?

PROBLEM SOLVING

Let's have a look at the example of how to use two basic bank products-a deposit and a loan for urgent personal purposes

PAIR WORK

УСЛОВИЕ:

Иванову И. необходимо приобрести смартфон стоимостью 30 000 рублей. Совершить покупку Иванов планирует через 6 месяцев.

Накопленных средств у Иванова 10 000 рублей и имеется возможность откладывать в течение 6 месяцев по 1 500 рублей (дополнительный доход). В случае приобретения смартфона через 6 месяцев, дополнительный доход возрастет до 3000 рублей ежемесячно.

Помогите найти Иванову способ приобрести желаемую вещь с минимальными затратами, при условии, что полностью на заёмные средства Иванов не желает приобретать смартфон.

ПОЯСНЕНИЕ

1. Так как приобретение планируется через 6 месяцев, то возможно вложить на 6 месяцев имеющиеся 10 000 рублей во вклад, с возможностью ежемесячного пополнения;
2. По истечении 6 месяцев, можно взять телефон в кредит, сумма кредита и ежемесячные платежи будут ниже, чем если бы Иванов брал смартфон изначально в кредит;
3. Есть вероятность, что за 6 месяцев стоимость смартфона снизится и необходимости брать кредит не будет.

ПОЯСНЕНИЕ

- Иванов, используя данные, размещённые на Информационном портале банковских услуг, подобрал оптимальный Вклад в Банке «Х»;
- Условия вклада:
 - Срок 6 месяцев;
 - % ставка – 6,4;
 - Первоначальная сумма - 11500 рублей;
 - Имеется опция пополнения;
 - Капитализация не предусмотрена
- Используется формула расчёта простых процентов:

Сумма вклада*% ставка*период (1 мес.)/год (12 мес.)*100

РАСЧЁТ:

Месяц	Порядок расчёта	Полученная сумма (руб.)
1	$11500 * 0,064 * 1/12$	61,33
2	$13000 * 0,064 * 1/12$	69,33
3	$14500 * 0,064 * 1/12$	77,33
4	$16000 * 0,064 * 1/12$	85,33
5	$17500 * 0,064 * 1/12$	93,33
6	$19000 * 0,064 * 1/12$	101,33
Сумма вклада по истечении срока		19000,00
Сумма причитающихся ко вкладу процентов		487,98

ПОЯСНЕНИЕ

- Через 6 месяцев на руках у Иванова 19487,98 рублей;
- Для приобретения смартфона не хватает 10 500 рублей;
- Стоимость смартфона не изменилась;
- Иванов решает взять в банке кредит на неотложные нужды в сумме 11 000 рублей;

ПОЯСНЕНИЕ

- Иванов, используя данные, размещённые на Информационном портале банковских услуг, подобрал оптимальный Кредит на неотложные нужды в Банке «У»;
- Условия кредита:
 - Срок 6 месяцев;
 - % ставка – 6,7;
 - Сумма кредита- 11000 рублей;
 - Погашение равными долями ежемесячно;
- Необходимо определить какую сумму денежных средств ежемесячно Иванов должен вносить на счёт, для погашения кредита, используя формулу наращенная по простым процентам:

$$\underline{\text{Сумма долга} = \text{Сумма кредита} * (1 + \text{Срок} * \% \text{ ставка}) / 100}$$

РАСЧЁТ

- По формуле наращенной суммы простых процентов определим сумму долга с процентами: $11000(1+6*0,067)=15422$ руб.;
- Определим сумму выплаченных процентов:
 $11000*6*0,067=4422$ руб.;
- Рассчитаем сумму ежемесячного платежа:
 $15422/6=2570,34$ руб.

Так как приобретение смартфона обеспечивает рост дополнительного дохода Иванова до 3000 рублей, то при ежемесячном погашении кредита в сумме 2570,34 руб., у Иванова остаётся 430 рублей от дополнительного дохода. Следовательно, Иванов может увеличить сумму ежемесячного платежа и закрыть кредит через 5 месяцев.

THANK YOU FOR YOUR ATTENTION