

**ВКЛАДЫВАЙ В СВОЕ  
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.

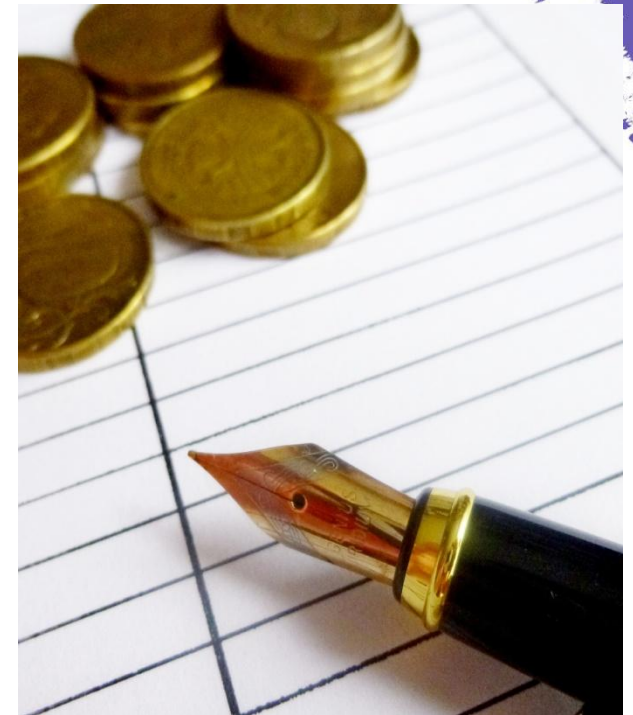
Родители выделяют им на проживание и питание ежемесячно по **20 000** рублей каждому.

**Фёдору** постоянно не хватает денег на весь месяц, и он вынужден занимать деньги у соседей по общежитию, а **Илье** каждый месяц удается сэкономить 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 Ильи и Фёдора:





## ЖИЗНЕННАЯ СИТУАЦИЯ №1: ПЛАНИРУЕМ МЕСЯЧНЫЙ ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ

Месячный бюджет Фёдора



СТАТЬЯ	ДОХОДЫ	РАСХОДЫ
Помощь от родителей	<b>20 000 РУБЛЕЙ</b>	
Транспортные расходы		3300 рублей (55 рублей*60 поездок)
Питание		15 000 рублей (частое посещение кафе и столовых)
Интернет, телефон		800 рублей
Культура, развлечение		1500 рублей (ходит один раз в месяц развлекательный клуб)
Спорт		2 500 рублей (ежемесячный абонемент в фитнес-центр)
ИТОГО:	<b>20 000 рублей</b>	<b>23 100 рублей</b>
ДЕФИЦИТ/ПРОФИЦИТ:		- 3100 рублей дефицит бюджета



# ЖИЗНЕННАЯ СИТУАЦИЯ №1: ПЛАНИРУЕМ МЕСЯЧНЫЙ ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ

Месячный бюджет Ильи



СТАТЬЯ	ДОХОДЫ	РАСХОДЫ
Помощь от родителей	<b>20 000 руб.</b>	
Стипендия	<b>1 400 руб.</b>	
Транспорт		<b>2 170 рублей</b> (ежемесячный абонемент для поездок в метро по карте «Тройка»)
Питание		<b>12 000 рублей</b> (студенческое кафе 20 раз в месяц = 200 руб. * 20 = 4 000 руб. + 8 000 руб. тратит на покупку продуктов в магазине)
Интернет, телефон		<b>400 рублей</b>
Культура, развлечение		<b>4 000 рублей</b> (кино, театр и т.п.)
Спорт		БЕСПЛАТНО (спорт. зал в университете)
КЭШБЭК 2% с банковской карты	<b>369,5 руб.</b>	
<b>ИТОГО:</b>	<b>21 769,5 руб</b>	<b>18 570 рублей</b>
<b>ДЕФИЦИТ/ПРОФИЦИТ:</b>	<b>+ 3 199,50 руб</b>	







# ЖИЗНЕННАЯ СИТУАЦИЯ №1: ПЛАНИРУЕМ МЕСЯЧНЫЙ ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ

Сравним бюджеты Фёдора и Ильи



Статьи для сравнения	ФЁДОР	ИЛЬЯ
Доходы	Финансовая помощь от родителей	Финансовая помощь от родителей, стипендия, кэшбэк <b>+ 1 769,5 рублей</b>
Транспортные расходы	Покупает разовые поездки на метро по 55 рублей	Покупает месячный абонемент и <b>экономит 1130 рублей</b>
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. <b>Экономит не менее 3 000 рублей</b>
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 <b>экономит 400 рублей</b>





# ЖИЗНЕННАЯ СИТУАЦИЯ №1: ПЛАНИРУЕМ МЕСЯЧНЫЙ ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ

Сравним бюджеты Фёдора и Ильи



Статьи 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 2 500 рублей на фитнес-центр	Ходит в университетский спортивный зал и <b>экономит 2 500 рублей</b>
Дефицит/профицит	У Федора ежемесячный <b>дефицит 3 100 рублей</b>	У Ильи ежемесячный <b>профицит 3 199,5 рублей.</b> За один год накопил <b>38 394 рубля</b> <b><math>38\,394 * 4 \text{ года обучения} = 153\,576</math></b> 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*4 = 360 000 рублей
Зарплата сразу после окончания	50 000 рублей в месяц	20 000 рублей в месяц
Окупаемость инвестиций в образование	Через 3 рабочих месяца	Через 18 рабочих месяцев
Заплата через 5 лет после окончания вуза	120 000 рублей в месяц	45 000 рублей в месяц
<b>Оценка финансового решения</b>	<b>ГРАМОТНОЕ</b>	<b>НЕГРАМОТНОЕ</b>





## 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 ПАО «Сбербанк» (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.

**Почему Кузнецовы поступили правильно,  
а Сидоровы нет?**





## ДАВАЙТЕ СРАВНИМ: КТО ДЕЙСТВОВАЛ ФИНАНСОВО ГРАМОТНО?

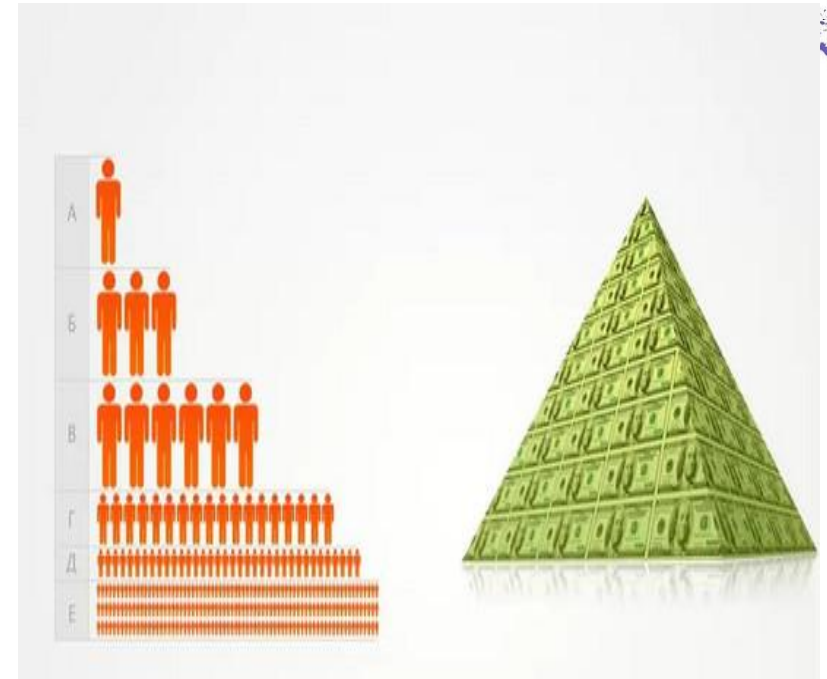


Характеристики	КУЗНЕЦОВЫ	СИДОРОВЫ
Финансовое решение	Банковский депозит и акции ПАО «Сбербанк»	Вложение денег в финансовую пирамиду
Результат	<b>37 250 рублей и 20 000 рублей</b> дохода в год с депозита и акций соответственно	Отсутствие доходов, возможная полная потеря накоплений
Оценка финансового решения	ГРАМОТНОЕ	НЕГРАМОТНОЕ



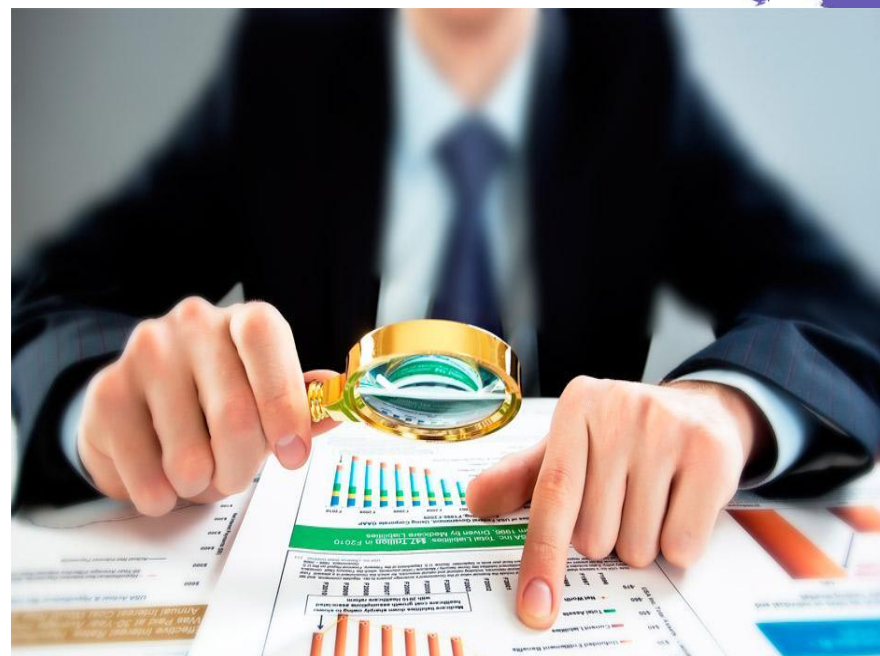
## ХАРАКТЕРИСТИКИ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ:

- 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.





## ШАГИ ГРАМОТНОГО ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ:

**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.





## ПОДВЕДЕМ 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?



**СПАСИБО  
ЗА  
ВНИМАНИЕ!**

