

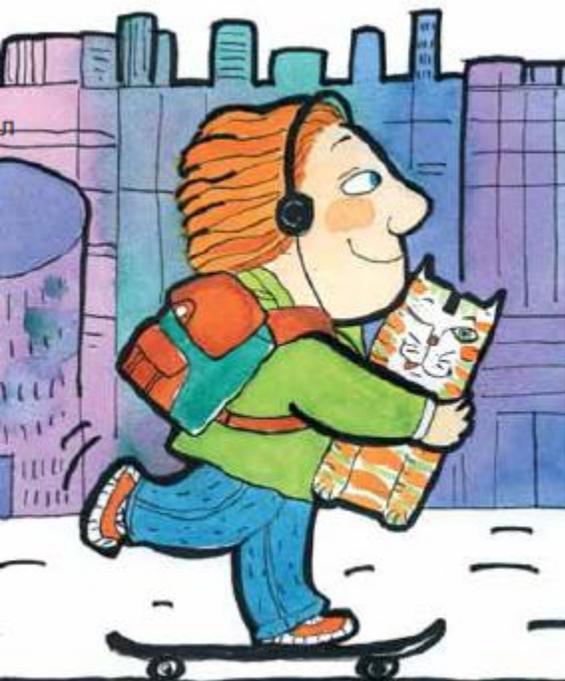
Обучение на основе пособий  
**«Личные финансы»**

Алексей Горяев  
Валерий Чумаченко



# Для чего нужна финансовая грамотность?

- Это часть общей грамотности, без которой сложно добиться успеха в современном мире
  - Языковой, юридической, медицинской и т.д.
  
- Что дает умение управлять личными финансами?
  - Как зарабатывать и тратить
  - Как сберегать и инвестировать
  - Как использовать финансовые инструменты и работать с финансовыми посредниками



# Чему мы учим

- Правильному отношению к деньгам
  - Финансовая ответственность: осознанное принятие решений
  - Понимание сильных и слабых сторон финансовых инструментов
- В первую очередь – осознанию того, что мы имеем
  - Это не только деньги, квартира и т.п., но и человеческий капитал
- ...и умению грамотно этим распорядиться

# 财务

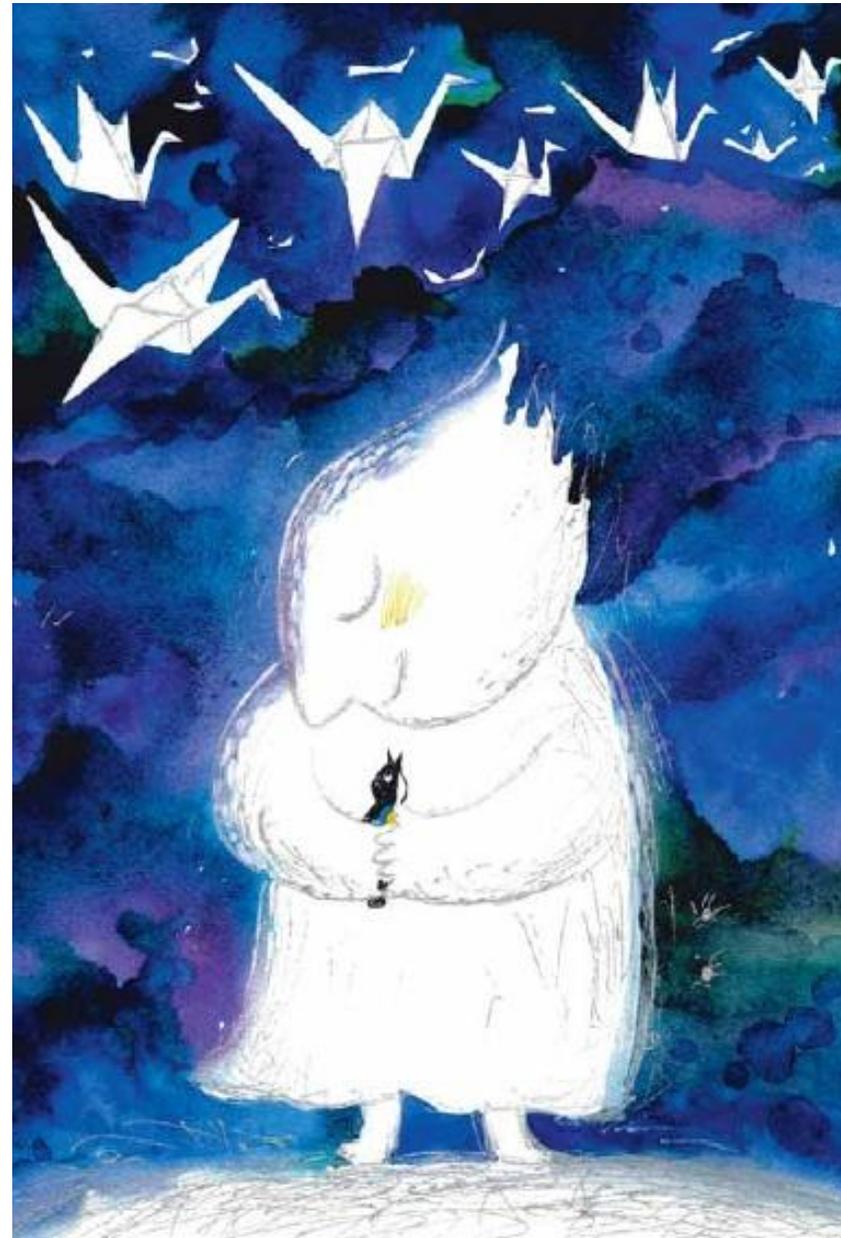
- Не готовым решениям, а принципу принятия решений
- Как ставить цели
  - Управление расходами
  - Защита от рисков
  - Доход от инвестиций
- ...и достигать их
  - Текущий капитал
  - Резервный капитал
  - Инвестиционный капитал

# Какие темы затрагиваются в пособиях

- Планирование карьеры
- Составление бюджета
  - Доходы, расходы и сбережения
- Осознанное потребление
  - Потребности и желания, реклама, права потребителя
- Принятие важных решений
  - Жилье, машина, учеба в вузе
- Банковские инструменты
  - Вклады, кредиты, карты, ...
- Инвестиции
- ...и много других тем
  - Инфляция
  - Налоги
  - Завещание
  - Личное банкротство
  - Благотворительность
  - Персональные данные
  - ...

# Наш подход к обучению

- ❑ Мотивация
- ❑ Практичность
- ❑ Здравый смысл
- ❑ Яркие картинки и образы
- ❑ Интерактив, дискуссии
- ❑ Edutainment, игры
- ❑ Юмор



# Пример практикума

## Сравнивая покупки

Электронное устройство	1	2	3
• Магазин			
• Бренд производителя			
• Цена			
• Основные характеристики			
• Специальные возможности			
• Гарантия			
• Политика возврата/обмена товара			
• Другое			

# Пример расчетной задачи по теме Выбор автокредита

## □ Исходные данные:

- Годовая процентная ставка
- Срок кредита
- Ежемесячные платежи
- Сумма переплаты по кредиту (процентные выплаты за весь период)
- Общая сумма выплат по кредиту («тело» кредита и проценты)

Кредит на 280 000 рублей под разные процентные ставки

Годовая процентная ставка	Срок кредита, мес.	Совокупный ежемесячный платеж	Сумма переплаты по кредиту (процентные выплаты)	Общая сумма выплат по кредиту
10%	36	9 034,81	45 253,25	325 253,25
	60	5 949,17	76 950,35	356 950,35
12,25%	36	9 333,48	56 005,12	336 005,12
	60	6 263,88	95 832,58	375 832,58
13%	36	9 434,31	59 635,04	339 635,04
	60	6 370,86	102 251,63	382 251,63

# Пример мини-кейса по теме Покупать или арендовать?

## Ситуация из жизни

Игорь и Татьяна накопили 860 000 рублей, которые планируют внести в качестве первоначального взноса на покупку жилья. Игорю нравится большой дом за городом, который находится далеко от его работы. Придется каждый день тратить время на длительные поездки на работу на машине. Татьяне понравился небольшой таунхаус недалеко от их работы. Какие факторы стоит принять во внимание Игорю и Татьяне при выборе дома?

- ❑ Здесь нет единственного правильного ответа
- ❑ Главное – уметь анализировать финансовые и нефинансовые факторы, влияющие на решение



# Пример практикума «Расшифровка» выписки по кредитной карте

Периодическая выписка

Выписка по кредитной карте за период с 07.04.2015 по 06.05.2015

Владелец карты: ANTON D

Счет: 40817810401003165312 RUR

Номер основной карты: RUR MasterCard Austrian Airlines World Credit 515876\*\*\*\*\*0990

Дополнительные карты

Номер карты	Продукт	Владелец карты	Срок действия
515876*****2510	RUR Supplementary MasterCard AA World Credit	ANTON D	01.03.2019

Кредитный лимит	20,000.00	Общая сумма поступлений	300.00
Начислено процентов	80.71	Общая сумма расходов	260.71
Просроченная задолженность	0.00	Общая сумма задолженности <sup>1</sup>	3,542.24
Перерасход кредитного лимита	0.00	Остаток	16,457.76
Собственные средства	0.00	Сумма минимального платежа	253.78
Общая сумма задолженности на начало периода	3,581.53	Минимальный платеж оплатить до	27.05.2015

(1) Сумма задолженности на дату выписки должна быть погашена в полном объеме до даты платежа (см. поле «Минимальный платеж оплатить до») для того, чтобы воспользоваться преимуществом льготного периода на операции покупок

Поступлений 300.00    Расходов 260.71

Резерв средств 0.00

При списании сумма может измениться

Распечатать    Сохранить в формате

Дата транзакции	Дата проводки	Карта	Описание	Сумма в валюте операции	Приход	Списание
06.05.2015	05.05.2015		Interest transaction	80.71 RUB		80.71
29.04.2015	29.04.2015	515876*****2510	FRESHKAFE LLC MOSKVA Россия	180.00 RUB		180.00

# Видео-уроки с портала fgramota.org



- Как приобрести автомобиль
- Как решить квартирный вопрос
- Как накопить миллион
- Кому нужно страхование
- Как не стать жертвой финансовых махинаций

# Пример игры

## Групповой турнир в формате ЧГК

Вопрос:

- ❑ *Рассказывают, что у жены одного миллионера вор украл его кредитную карту. Вор длительное время с опаской пользовался ею, пока не попался совершенно на другом преступлении. Обнаружив при обыске кредитную карту миллионера, полицейский связался с ним, и поинтересовался, почему миллионер ее не отменил. Чем же мотивировал миллионер свое столь странное поведение?*

Ответ:

- ❑ *Вор тратил меньше, чем жена.*

# Пример игры

## Групповой турнир в формате ЧГК



Вопрос:

- Перед вами рекламный плакат страховой компании. А какие два вида страхования таким образом решили прорекламировать креативные страховщики?*

Ответ:

- Каско и ОСАГО*

# Пример игры

## Групповой турнир в формате ЧГК

Вопрос:

- ❑ *В начале прошлого века в Петербурге сложилась оригинальная фразеологическая конструкция: "От Зингера бегать". Это объяснялось тем, что компания "Зингер" первой в Петербурге ввела некую услугу. Какую именно?*

Ответ:

- ❑ *Продажу в кредит*

Комментарий:

- ❑ *"От Зингера бегать" означало уклоняться от уплаты рассрочки за уже полученный товар.*

# Успеха в личных финансах!

[lecta.ru/finance](https://lecta.ru/finance)

[fgramota.org](https://fgramota.org)

