

Услуги финансовых организаций: используй грамотно

Знакомьтесь, наши герои



Семья Петровых

Петр Алексеевич,
Мария Фёдоровна,
Саша, 16 лет, Оля, 15
лет



Семья Ивановых

Дмитрий Иванович,
Елена Викторовна,
Коля, 15 лет,
Таня, 16 лет

Жизненная ситуация №1: Планируем летний отдых

Сегодня утром Таня и Оля встретились по дороге в школу и разговорились о том, что скоро они отправятся летом на отдых со своими родителями. Таня рассказала Оле, как они всей семьёй планировали свое путешествие и делали расчёт его стоимости (билеты на самолёт, страховка, проживание и др.), как создали специальный вклад в банк еще в сентябре, чтобы накопить на отдых. Каждый месяц папа кладет на этот вклад определённую сумму денег.

Оля была очень удивлена, так как в её семье принято думать об отдыхе накануне. Она рассказала, что последние 2-3 года папа всегда берёт кредит на то, чтобы организовать отдых всей семье. Оля также отметила, что весь год приходится расплачиваться за кредит, а потом наступает следующее лето и нужно опять брать кредит, чтобы всем хорошо отдохнуть.



Жизненная ситуация №1:

Семья Петровых и Ивановых планируют летний отдых

Вопросы для анализа финансового поведения семей	Ивановы	Петровы
Каков состав семьи	2 взрослых и 2 ребенка	2 взрослых и 2 ребенка
Когда начинают планировать летний отдых	За 10 месяцев до начала летнего отдыха	Накануне (за 1-2 недели до начала летнего отдыха)
Откуда берут деньги на оплату летнего отдыха	Оформляют накопительный вклад и в течение года копят на отдых	Оформляют кредит накануне, следующий год расплачиваются за отды
Насколько финансово грамотно планируют летний отдых семьи	?	?

Давайте посчитаем: накопления на летний отдых семьёй Ивановых с помощью вклада

Дата	Сумма начисленных процентов	Сумма	Остаток вклада
1.09		10000	10000
1.10		10000	20000
1.10	53,42	53,42	20053,42
1.11		10000	30053,42
1.11		110,71	30146,13
1.12		10000	40146,13
1.12	161,51	161,51	40325,28
1.01		10000	50325,28
1.01	222,62	222,62	50547,90
1.02		10000	60547,90
1.02	279,05	279,05	60826,95
1.03		10000	70826,95
1.03	303,30	303,30	71130,25
1.04		10000	81130,25
1.04	392,68	392,68	81522,93
1.05		10000	91522,93
1.05	435,53	435,53	91958,46
1.06		10000	101958,46
1.06	507,66	507,66	102466,12
1.07	547,42	547,42	103013,54
Всего выплат	3013,54	3013,54	103013,54

Давайте посчитаем: оформление кредита на летний отдых семьёй Петровых



№ платежа	Дата платежа	Сумма платежа	Основной долг	Начисленные проценты
1	август	11416,67	10000	1416,67
2	сентябрь	11275,00	10000	1275,00
3	октябрь	11133,33	10000	1133,33
4	ноябрь	10991,61	10000	991,67
5	декабрь	10850,00	10000	850,00
6	январь	10708,33	10000	708,33
7	февраль	10566,67	10000	566,67
8	март	10425,00	10000	425,00
9	апрель	10283,33	10000	283,33
10	май	10141,67	10000	141,67
кредиту		107791,67	100000	7791,67

Давайте сравним: кто действовал финансово грамотно?

Характеристики	Петровы	Ивановы
Финансовое решение	Отдыхать в долг (взять кредит)	Накопить с помощью вклада
Затраты/выгоды	- 7 791,69 р.	+ 3013,54 р.
Оценка финансового решения	Неграмотное	Грамотное

Жизненная ситуация №2: Чрезвычайные происшествия

Семьи Петровых и Ивановых дружат уже много лет. Два года назад и Петровы, и Ивановы купили по небольшому дачному участку с маленьким домиком в садоводстве «Лесное счастье». Их дачи находились по соседству.

К несчастью, на прошлой неделе произошёл пожар в соседнем доме. Огонь перекинулся и на строения семьи Петровых, и на строения семьи Ивановых. Все сгорело!

Петр Александрович и Мария Фёдоровна Петровы были в ужасе: они недавно подключили отопление и своими руками построили второй этаж. Потратили очень много денег!!!

Дмитрий Иванович и Елена Викторовна Ивановы также расстроились: было очень жаль старинный диван бабушки и новые, сшитые Еленой Викторовной, занавески. Но их огорчение не было таким сильным, как у Петровых.

Почему?



Давайте сравним: кто действовал финансово грамотно?

	Петровы	Ивановы
Характеристики		
Финансовое решение	Не оформлять договора страхования (надеяться на то, что ничего не случится)	Оформить договор страхования (дачного дома и имущества)
Потери / затраты	Цена дома + имущества: 650 000 рублей	Цена страховки дома + имущества за 2 года: $3525 \cdot 2 = 7\,050$ рублей
Оценка финансового решения	Неграмотное	Грамотное

Жизненная ситуация №3 : Обмен валют

Оля Петрова и Таня Иванова играют в одной команде по волейболу. Команда стала показывать хорошие результаты, выиграла всероссийский чемпионат среди девушек 15-16 лет и была приглашена на Европейский кубок в Зальцбург (Австрия).

До отъезда оставалось 2 дня, все вещи собраны, осталось решить вопрос обмена валют. Посоветовавшись, девочки решили с собой взять по 500 евро (купить подарки и сувениры, а также кое - что из экипировки).

Оля, по совету своей мамы, отправилась в самый ближайший банк, где смогла купить европейскую валюту по 71,93 рубля за 1 евро.

Таня же, вместе с мамой, сначала собрали информацию о том, в каких банках какой курс покупки евро, изучили ее, нашли самый дешёвый курс в банке, который находился в соседнем квартале, и отправились в этот банк. Они купили



Давайте сравним: кто действовал финансово грамотно?

Характеристики	Оля Петрова	Таня Иванова
Финансовое решение	Покупка валюты в ближайшем банке	Изучение разных вариантов курсов валют, предлагаемых банками, поиск самого дешёвого
Затраты / выгоды	1 евро = 71,93 рубля, 500 евро = 35 965 рублей 1345 рублей = необоснованные затраты	1 евро = 69,24 рубля, 500 евро = 34 620 рублей
Оценка финансового решения	Неграмотное	Грамотное

Какие решения можно назвать финансово грамотными?

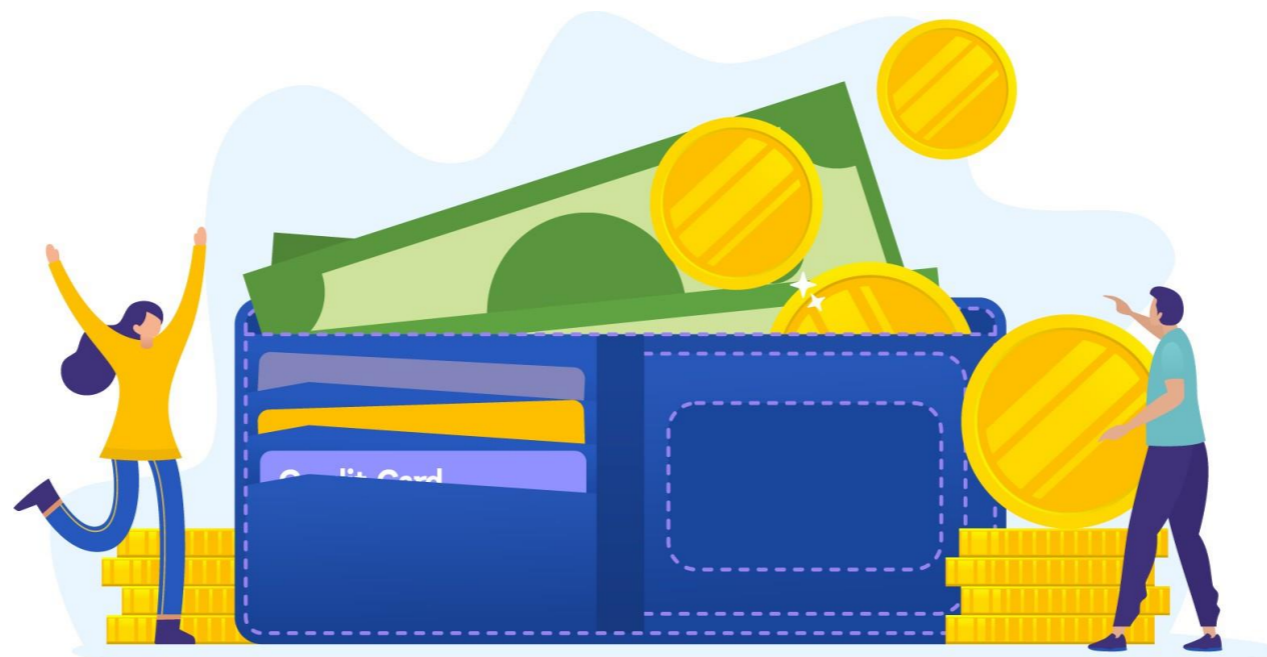
Это решения, которые основаны на:

Всестороннем изучении жизненной ситуации, где требуется принятие финансового решения.

Выявлении различных вариантов принятия решения.

Сравнении (в том числе с использованием математических расчётов) различных вариантов решений с позиции выгоды, эффективности, качества.

Выборе наиболее разумного варианта в конкретной ситуации.



Подведём итог: обсудим вместе

Вопросы:

- Что Вы узнали сегодня нового?
- Как можно накопить определённую сумму денег на свою мечту или цель?
- Есть ли у Вас опыт составления своего финансового плана?
- От чего может защитить нас страхование? Какие виды страхования Вам известны?
- Какими видами страхования пользуется Ваша семья?
- Что вы расскажете своим родителям об этом уроке?

