

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ЗАЛОГ УСПЕШНОГО БУДУЩЕГО



Выполнил: Голомбиевский Данил

Руководитель: Кушнарь Евгения  
Генриховна

# Цель и задачи Проекта

**Финансовая грамотность** - достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения.

**Цель:** применение основ финансовой грамотности на практике.

## **Задачи исследования:**

- ▶ Изучить этапы написания личного финансового плана;
- ▶ Производить учет своих доходов и расходов в течение 2016 года;
- ▶ Составить личный финансовый план;
- ▶ Изучить основы кредитования (виды, характеристики, способы возврата кредита, условия кредитования);
- ▶ Научиться рассчитывать полную стоимость кредита;
- ▶ Проанализировать способы возврата кредита;
- ▶ Изучить виды банковских карт, правила пользования банковскими картами, способы мошенничества с банковскими картами;
- ▶ Определить уровень финансовой грамотности школьников путем проведения тестирования

# ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

Что такое финансовый план?

Это...

индивидуальный план достижений  
поставленной  
Вами финансовой цели

Можно ставить цели  
и их достигать

А можно жить без цели  
и  
топтаться на месте



**Этапы составления финансового плана:**

- 1 Определение личных финансовых целей
- 2 Подбор способов достижения целей
- 3 Выбор стратегии достижения целей

# ЭТАП 1. Определение личной финансовой цели

## Моя финансовая цель:

Купить билеты на чемпионат мира по футболу на матчи, которые будут проходить в Санкт-Петербурге

ЧТО Я ХОЧУ?

До 2 июля 2017 года

КОГДА Я ХОЧУ?

За 30 000 рублей

СКОЛЬКО ЭТО СТОИТ?



FIFA WORLD CUP  
RUSSIA 2018

## ЭТАП 2. Подбор способов достижения цели

### СПОСОБЫ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛИ

Экономия  
карманных  
денег

Подарки на  
праздники

## ЭТАП 3. Выбор стратегии достижения цели

### СТРАТЕГИЯ

Ежемесячно сберегать **1 250 рублей**, при  
учете, что на праздники мне подарят не  
менее **15 000 рублей**.

# Выполнение личного финансового плана

Статья	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	ИТОГО
<b>ДОХОДЫ</b>													
Деньги на карманные расходы	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	36 000
Подарки	8000	6000	0	0	0	15000	0	0	0	0	0	0	29 000
<b>ИТОГО ДОХОДЫ</b>	11000	9000	3000	3000	3000	18000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	<b>65 000</b>
<b>РАСХОДЫ</b>													
«Желания»	3000	2000	3000	2000	1500	3000	2500	3000	1000	2000	1500	2500	<b>27 000</b>
<b>БАЛАНС</b>													
Накопления	8000	7000	0	1000	1500	15000	500	0	2000	1000	1500	500	<b>38 000</b>



# ЦЕНЫ НА БИЛЕТЫ

НА ЧЕМПИОНАТ МИРА ПО ФУТБОЛУ FIFA 2018 В РОССИИ™

МАТЧ	ЦЕНА В ДОЛЛ. США			ЦЕНА В РУБ.
	КАТ 1	КАТ 2	КАТ 3	КАТ 4*
МАТЧ ОТКРЫТИЯ (№ 1)	<b>550</b>	<b>390</b>	<b>220</b>	<b>3 200</b>
МАТЧИ В ГРУППАХ (№ 2-48)	<b>210</b>	<b>165</b>	<b>105</b>	<b>1 280</b>
1/8 ФИНАЛА (№ 49-56)	<b>245</b>	<b>185</b>	<b>115</b>	<b>2 240</b>
ЧЕТВЕРТЬФИНАЛЫ (№ 57-60)	<b>365</b>	<b>255</b>	<b>175</b>	<b>3 808</b>
ПОЛУФИНАЛЫ (№ 61-62)	<b>750</b>	<b>480</b>	<b>285</b>	<b>4 480</b>
МАТЧ ЗА 3-Е МЕСТО (№ 63)	<b>365</b>	<b>255</b>	<b>175</b>	<b>3 808</b>
ФИНАЛ (№ 64)	<b>1 100</b>	<b>710</b>	<b>455</b>	<b>7 040</b>

\*только для резидентов России

# Достижение финансовой цели

В г. Санкт-Петербург будут проходить следующие

М

4 матча группового этапа

1 280 руб. · 4 = 5 120 руб.

1 матч 1/8 финала

2 240 руб.

Полуфинал

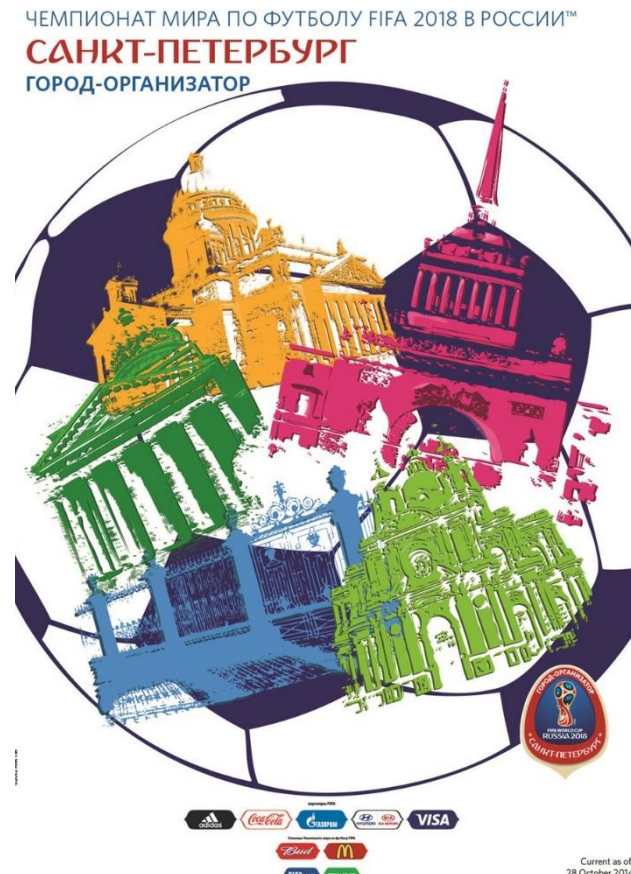
4 480 руб.

Матч за 3 место

3 808 руб.

**ИТОГО: 15 648 руб.**

По 2 билета на каждый матч: **31 296 руб.**





# ВЫБОР НАИБОЛЕЕ ВЫГОДНЫХ УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ

	Банк №1	Банк №2	Банк №3
Сумма	30 000	30 000	30 000
Процентная ставка	17,5% годовых	16,1% годовых	16,2%
Срок	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев
Комиссии	нет	Ежемесячная комиссия за ведение расчетного счета - 1,4% годовых от суммы выданного кредита	Разовая комиссия за оформление кредита - 600 руб. Комиссия за сопровождение кредита - 1,3% годовых от суммы кредита.
Другие услуги	Необходимо предоставить нотариальную копию паспорта (300 руб.) и свидетельства о браке (100 руб.)	Страхование от потери работы - 800 руб.	Нет

**ПСК** (Полная стоимость кредита)



Сумма кредита



Проценты



Комиссии



Другие услуги

# ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ КРЕДИТА (ПСК)

	Банк №1	Банк №2	Банк №3
Сумма	30 000	30 000	30 000
Проценты	5 250	4 830	4 860
Комиссии	0	420	990
Другие услуги	400	800	0
ПСК	<b>35 650</b>	36 050	35 850

Проценты = сумма основного долга · процентная ставка · срок кредита

$$\text{Проценты}_{\text{БАНК №1}} = 30\,000 \cdot 17,5\% = 5\,250 \text{ руб.}$$

$$\text{Проценты}_{\text{БАНК №2}} = 30\,000 \cdot 16,1\% = 4\,830 \text{ руб.}$$

$$\text{Проценты}_{\text{БАНК №3}} = 30\,000 \cdot 16,2\% = 4\,860 \text{ руб.}$$

$$\text{Комиссии}_{\text{БАНК №2}} = 30\,000 \cdot 1,4\% = 420 \text{ руб.}$$

$$\text{Комиссии}_{\text{БАНК №3}} = 600 + 30\,000 \cdot 1,3\% = 600 + 390 = 990 \text{ руб.}$$

Наиболее выгодный вариант: кредит в Банке  
№1 (**ПСК=35 650 руб.**)

# СПОСОБЫ ВОЗВРАТА КРЕДИТА

Гражданин N взял кредит в банке в размере **30 000 руб.** под **17,5%** годовых сроком **на 1 год** (12 месяцев).  
Необходимо определить, какой способ возврата кредита ему нужно выбрать.

## СПОСОБЫ ВОЗВРАТА КРЕДИТА

Аннуитетные  
платежи

Всегда одинаковый  
**ежемесячный платеж**

Дифференцированные  
платежи

**Сумма погашения основного  
долга** всегда одинаковая

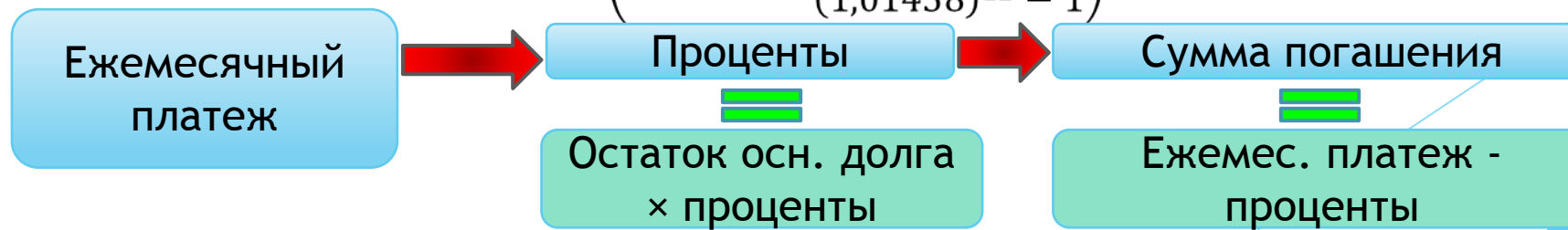
# Аннуитетные платежи

Месяц	Ежемесячный платеж	Сумма погашения основного долга	Проценты	Остаток основного долга
1	2 743,27 ₽	2 305,77 ₽	437,50 ₽	30 000,00 ₽
2	2 743,27 ₽	2 339,40 ₽	403,87 ₽	27 694,23 ₽
3	2 743,27 ₽	2 373,51 ₽	369,76 ₽	25 354,84 ₽
4	2 743,27 ₽	2 408,12 ₽	335,14 ₽	22 981,33 ₽
5	2 743,27 ₽	2 443,24 ₽	300,03 ₽	20 573,21 ₽
6	2 743,27 ₽	2 478,87 ₽	264,40 ₽	18 129,97 ₽
7	2 743,27 ₽	2 515,02 ₽	228,25 ₽	15 651,10 ₽
8	2 743,27 ₽	2 551,70 ₽	191,57 ₽	13 136,08 ₽
9	2 743,27 ₽	2 588,91 ₽	154,36 ₽	10 584,38 ₽
10	2 743,27 ₽	2 626,67 ₽	116,60 ₽	7 995,47 ₽
11	2 743,27 ₽	2 664,97 ₽	78,30 ₽	5 368,81 ₽
12	2 743,27 ₽	2 703,84 ₽	39,43 ₽	2 703,84 ₽
<b>ИТОГО</b>	<b>32 919,19 ₽</b>	<b>30 000,00 ₽</b>	<b>2 919,19 ₽</b>	

$$\text{Ежемес. платеж} = \text{Сумма кредита} \cdot \left( \frac{1}{12} \text{ проц. ставки} + \frac{\frac{1}{12} \text{ проц. ставки}}{(1 + \frac{1}{12} \text{ проц. ставки})^{\text{кол-во месяцев} - 1}} \right)$$

$$\frac{1}{12} \text{ проц. ставки} = \frac{17,5\%}{12} = 1,4583\% = 0,01458$$

$$\text{Ежемес. платеж} = 30\,000 \cdot \left( 0,01458 + \frac{0,0158}{(1,01458)^{12} - 1} \right) \approx 2743,27$$



# Дифференцированные платежи

Месяц	Ежемесячный платеж	Сумма погашения основного долга	Проценты	Остаток основного долга
1	2 937,50 ₽	2 500,00 ₽	437,50 ₽	30 000,00 ₽
2	2 901,04 ₽	2 500,00 ₽	401,04 ₽	27 500,00 ₽
3	2 864,58 ₽	2 500,00 ₽	364,58 ₽	25 000,00 ₽
4	2 828,13 ₽	2 500,00 ₽	328,13 ₽	22 500,00 ₽
5	2 791,67 ₽	2 500,00 ₽	291,67 ₽	20 000,00 ₽
6	2 755,21 ₽	2 500,00 ₽	255,21 ₽	17 500,00 ₽
7	2 718,75 ₽	2 500,00 ₽	218,75 ₽	15 000,00 ₽
8	2 682,29 ₽	2 500,00 ₽	182,29 ₽	12 500,00 ₽
9	2 645,83 ₽	2 500,00 ₽	145,83 ₽	10 000,00 ₽
10	2 609,38 ₽	2 500,00 ₽	109,38 ₽	7 500,00 ₽
11	2 572,92 ₽	2 500,00 ₽	72,92 ₽	5 000,00 ₽
12	2 536,46 ₽	2 500,00 ₽	36,46 ₽	2 500,00 ₽
<b>ИТОГО</b>	<b>32 843,75 ₽</b>	<b>30 000,00 ₽</b>	<b>2 843,75 ₽</b>	





# Выбор наилучшего способа возврата кредита

## СПОСОБЫ ВОЗВРАТА КРЕДИТА

Аннуитетные  
платежи

**32 919,19 рублей**

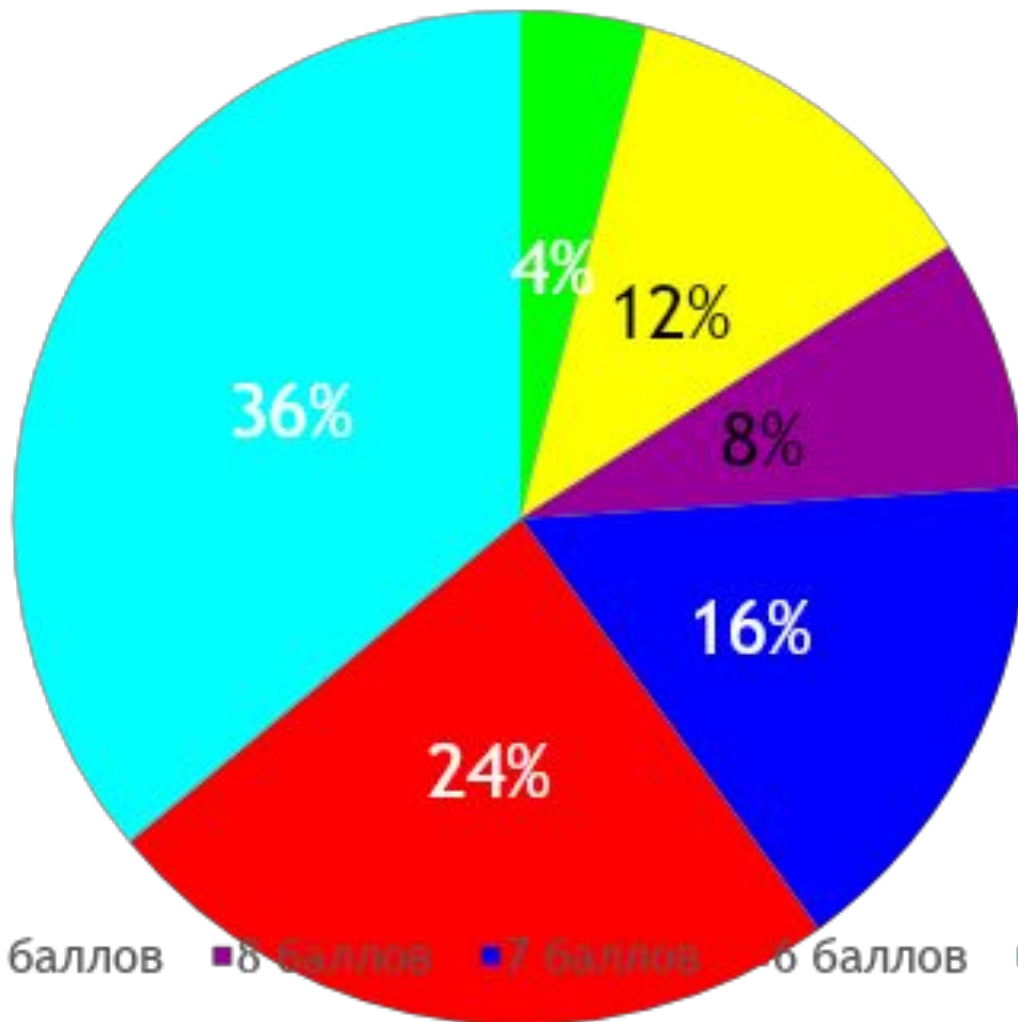
Дифференцированные  
платежи

**32 843,75 рублей**



# УРОВЕНЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Количество набранных баллов



■ 10 баллов ■ 9 баллов ■ 8 баллов ■ 7 баллов ■ 6 баллов ■ 5 баллов и менее

# ПРАВИЛЬНЫЕ ОТВЕТЫ

1. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц необходимо начинать планирование семейного бюджета?
  - a. 10 000 руб. – 20 000 руб.
  - b. 20 000 руб. – 40 000 руб.
  - c. Более 40 000 руб.
  - d. **Независимо от уровня доходов**
  - e. Составлять семейный бюджет не нужно
2. Представьте, что предстоящие 2 года цены на товары и услуги, которые Вы обычно приобретаете, увеличатся вдвое. Если Ваш доход тоже увеличится вдвое, Вы сможете купить:
  - a. Меньше товаров, чем сегодня
  - b. Больше товаров, чем сегодня
  - c. **Столько же, как и сегодня**
3. Выберете наиболее выгодный тариф на мобильном телефоне, если ежемесячно вы тратите 400 минут, 100 смс и 3 Гб Интернета:
  - a. Тариф №1: 1 минута – 1,5 руб., смс – 1 руб., 1 Гб – 100 руб.  
ОТВЕТ:  $600 + 100 + 300 = 1\ 000$  руб.
  - b. Тариф №2: Пакет стоимостью 500 руб. в месяц, включающий 300 минут, 50 смс, 2 Гб Интернета. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1 минута – 1 руб., 1 смс – 50 копеек, 1 Гб – 150 руб.  
ОТВЕТ:  $500 + 100 + 25 + 150 = 775$  руб.
  - c. **Тариф №3: Пакет стоимостью 700 руб. в месяц, включающий: 500 минут, 120 смс, 4 Гб Интернета**

# ПРАВИЛЬНЫЕ ОТВЕТЫ

4. Если Вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?
- a. На величину процентной ставки
  - b. На ежемесячный платеж
  - c. На полную стоимость кредита
  - d. На все вышеназванное**
5. При каком из действий с банковской картой вы можете быть уверены в безопасности и сохранности имеющихся на счете денежных средств?
- a. Хранить записанный PIN-код вместе с картой
  - b. Сообщать свой PIN-код сотруднику банка по телефону по его запросу
  - c. Позволять официанту в кафе уйти с Вашей банковской картой для оплаты по счету
  - d. Все вышеперечисленное
  - e. Ничего из вышеперечисленного**
6. Представьте, что Вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили или на условиях возврата через год 125 000 руб., или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20% от суммы долга. Какое из предложений дешевле?
- a. Первое
  - b. Второе**

# ПРАВИЛЬНЫЕ ОТВЕТЫ

7. Можно ли снимать наличные с кредитной карты?
- a. Нет, нельзя
  - b. Да, без комиссии
  - c. **Да, с комиссией**
8. Кто должен брать кредит в евро?
- a. **Тот, кто зарабатывает в евро**
  - b. Тот, кто зарабатывает в рублях
  - c. Богатые люди
9. Какой процент от дохода не должны превышать ежемесячные выплаты по кредиту?
- a. 50%
  - b. **30%**
  - c. 10%
10. Что делать, если платеж по карте не прошел в магазине?
- a. **Получить чек о том, что операция не прошла (об отмене операции)**
  - b. Расплатиться наличными
  - c. Попробовать расплатиться картой еще раз
  - d. Не покупать ничего в этом магазине



# Пути повышения финансовой грамотности

**1** УРОКИ о финансовой грамотности

- Личное финансовое планирование
- Основы кредитования
- Формирование графика платежей по кредиту
- Расчет ПСК
- Правила пользования банковскими картами
- Способы защиты от мошенников

**2** Тематические игры (КЕЙСЫ)

**3** КРУГЛЫЕ СТОЛЫ

**4** ЛИТЕРАТУРА о финансовой грамотности

**5** ДНИ Финансовой грамотности



# РЕЗУЛЬТАТЫ

## Область применения результатов проекта -

- справочный материал для учителей при проведении уроков финансовой грамотности.
- Материалы для изучения учениками, интересующимися финансовой грамотностью.

**Продукт** - брошюра «Основы финансовой грамотности»



**СПАСИБО ЗА  
ВНИМАНИЕ!**

