

Кейс «Вдала покупка»

Мета проведення заходу:

- здобути практичні навички планування особистих витрат;
- з'ясувати джерела доходів, що доступні підліткам;
- навчитися знаходити шляхи повернення особистих витрат (інвестицій).

Умова:

Дмитру дуже подобається кататися на велосипеді. Однак його велосипед часто потребує ремонту. Тому він вирішив накопичити гроші, щоб за півроку купити новий та цікавий транспортний засіб. Свій вибір Дмитро зупинив на гіроскутері фірми Segway вартістю 6 500 грн.

Хлопець детально проаналізував можливі джерела надходження грошових коштів. У нього є власні накопичення у сумі 200 грн. Щомісяця батьки виділяють синові кишенькові гроші у розмірі 1 000 грн, з яких 500 грн він відкладає на шкільні обіди, 200 грн – на проїзд у маршрутці, 70 грн – на оплату послуг мобільного зв'язку, а решту може витратити на різні забаганки.

Дмитро порахував, що за півроку він зможе втілити свою мрію в життя, якщо спробує трохи підзаробити грошей. Мати Дмитра, Тетяна Петрівна, порадила йому такі варіанти підробітку:

- один раз на день вигулювати собаку сусідки (600 грн на місяць або 20 грн за 1 раз);
- перевіряти домашнє завдання меншого брата, який навчається у 5-му класі, та допомагати йому з уроками (400 грн на місяць).

Запитання:

- Визначте суму грошей, якої не вистачає Андрію для купівлі гіроскутера.
- Яким чином хлопець може оптимізувати свої витрати?
- Які ще додаткові варіанти заробітку для підлітка ви можете запропонувати, щоб накопичити потрібну суму коштів?
- Якщо після купівлі гіроскутера Андрій почне на вихідних здавати його в оренду в міському парку за ціною 50 грн за 5 хв, за який час він зможе відшкодувати гроші, витрачені на купівлю транспортного засобу?

Методичні вказівки:

- Запропонуйте дітям скласти особистий бюджет на місяць, використовуючи наведений у Додатку 1 макет.
- Запитайте у дітей, який їх бюджет – з профіцитом чи з дефіцитом?
- Якщо бюджет профіцитний, поцікавтеся в учнів, чи зможуть вони надлишок коштів відкласти на купівлю гіроскутера. Якою буде щомісячна сума заощаджень?

- Якщо бюджет з дефіцитом, то як варто оптимізувати витрати, щоб досягти балансу або надлишку коштів?
- Попросіть дітей порахувати, яку суму грошей потрібно заощадити за наявного рівня заощаджень та доходів, щоб придбати через півроку гіроскутер.
- Запропонуйте дітям порахувати термін окупності інвестицій Дмитра в гіроскутер за наступною формулою:

$$\text{Термін окупності інвестицій} = \frac{\text{Ціна гіроскутера}}{\text{Надходження від використання}}$$

- Розв'язок:

$$\text{Термін окупності інвестицій в гіроскутер} = \frac{6500 \text{ грн.}}{50 \text{ грн / хв}} = 130 \text{ хв, або 2 год 10 хв.}$$

- Відповідь: якщо після купівлі гіроскутера Андрій почне на вихідних здавати його в оренду в міському парку за ціною 50 грн за 5 хв, то він зможе відшкодувати гроші, витрачені на купівлю транспортного засобу, за 2 години 10 хвилин.

Додаток

Макет особистого бюджету

ОСОБИСТИЙ БЮДЖЕТ			
ДОХОДИ ЗА МІСЯЦЬ		ВИТРАТИ ЗА МІСЯЦЬ	
Джерела доходу	Сума, грн	Витрати	Сума, грн
Кишенькові гроші від батьків		Заощадження (у скарбничку)	
Подарунки від родичів		Цукерки	
Підробіток		Іграшки	
Інше		Проїзд у транспорті	
		Інше	
Усього доходів	_____ грн	Усього витрат	_____ грн
Баланс (сукупні доходи – сукупні витрати)			_____ грн