

Занятие №5**Тема: Планирование и достижение финансовых целей****Цели занятия:**

- сформировать понимание важности финансового планирования и постановки финансовых целей для успешного будущего;
- сформировать понимание принципов постановки целей по SMART на примере финансовых целей;
- сформировать умение различать краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные финансовые цели;
- сформировать навык постановки финансовых целей и планирования эффективного бюджета на практике;
- сформировать понимание важности инвестирования для достижения долгосрочных финансовых целей в игровой ситуации.

Возраст участников: 18+ лет**Количество участников в группе:** до 12 человек**Продолжительность занятия:** 90 минут**Дидактические средства:**

- презентация к занятию №5
- рабочая тетрадь
- карточки «Накопи на мечту»

Сценарий проведения занятия

1. Приветствие, настройка на занятие. Важность финансового планирования - 20 мин.

Цель: приветствие учащихся и введение в тему занятия, обсуждение важности финансового планирования и постановки финансовых целей для успешного будущего.

Всем добрый день! Меня зовут – (имя ведущего). Это моя коллега (имя коллеги)

Слайд 0

Сегодня нас ... человек, и я предлагаю озвучить правила работы в группе:

- Один говорит, другие слушают.
- Относимся друг к другу с уважением и дружелюбно.
- Глупых вопросов не бывает – самые глупые вопросы те, которых не задали.
- Если что-то непонятно - переспроси!

Сегодня мы будем проводить для вас занятие по финансовой грамотности. Мы уже много вам рассказали. Но эта тема очень важна. Достижение любых целей начинается с их верной постановки.

Сегодня я снова выдам вам рабочую тетрадь. Чтобы вы записывали полезную информацию и унесли ее с собой.

Выдать РТ

Алекса фон Тобель, специалист по финансовому планированию, миллионер из Флориды говорит: "Хороший финансовый план – это дорожная карта, которая показывает, как именно выбор, который мы делаем сегодня, повлияет на наше будущее".

Как вы понимаете её слова? *Слушатели отвечают.*

Слайд 1

Говоря о правильном финансовом планировании, стоит отметить, что начинать планировать нужно уже сейчас. Вы планируете зайти выпить кофе после работы? Возможно, вы захотите пересмотреть это решение, если ваш банковский счет заметно похудел, а до следующего поступления денег еще несколько дней. Неужели вы не продержитесь без кофе?

Слайд 2

Допустим, вы покупаете кофе всего 1 раз в неделю стоимостью 200 рублей за стакан. Если вы откажетесь от него, сколько денег за месяц вы сэкономите?

$$200*4 = 800 \text{ рублей}$$

РТ, с.1

$$\text{А за год } 800*12 = 9600 \text{ рублей.}$$

А если эти деньги положить в банк под 18% годовых, то к концу года вы заработаете $9600*18\% = 1728$ рублей.

$$\text{А всего у вас будет } 9600 + 1728 = 11328 \text{ руб.}$$

С чего началась эта экономия? Что сначала мы должны сделать? *Ответы слушателей.* Верно, поставить финансовую цель. Запишите СВОЮ цель в рабочую тетрадь.

Кто может назвать свою финансовую цель? *Ответы слушателей.*

Позже мы вернемся к вашим целям и переформулируем их по технологии SMART.

2. Финансовые цели по SMART - 20 мин.

Цель: сформировать понимание принципов постановки целей по SMART на примере финансовых целей, сформировать умение различать краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные финансовые цели.

Сегодня мы познакомимся со SMART технологией постановки цели. Это аббревиатура, поэтому для начала необходимо расшифровать каждую букву.

Слайд 3
Нажать на

(Этот блок можно пропустить, рассказать кратко)

Давайте послушаем Ирину. Она что-то знает о постановке целей по SMART.

Ирина озвучивает текст на слайде:

Что такое SMART?

- Specific – конкретная
- Measurable – измеримая
- Achievable – достижимая
- Relevant – уместная
- Time-related – с конкретным сроком

Параллельно с расшифровкой аббревиатуры работаем в РТ.

Тренер: Итак, первая буква S-specific (точная, конкретная).

Предположим, вы решили купить билет на поезд. Вы не покупаете его на север или на юг, вы покупаете билет до определённого места назначения. Так же и с целью. Вы должны чётко понимать, к чему в итоге вы должны прийти.

На занятиях мы знакомились Анной. Она хочет отправиться на море. Пусть её цель станет для нас примером в рамках технологии SMART.

Здесь мы должны ответить на вопрос: «Какой результат хочет получить Анна?»

АННА: Я хочу накопить деньги на поездку на море.

Тренер: Продолжим знакомиться с аббревиатурой SMART и конкретизируем цель девушки. Вторая буква M-measurable (измеримая).

Для начала вернемся к поезду. Для того, чтобы купить билет, нам нужно знать не только место прибытия, но и цену билета. Цель по технологии SMART работает аналогично. Давайте измерим цель Анны, ответив на вопрос: «Сколько средств ей необходимо на реализацию цели?»

АННА: Я хочу накопить 50 000 рублей на поездку на море.

Тренер: Третья буква аббревиатуры A-achievable (достижимая).

Часто высокие цели приводят к разочарованиям, поэтому важно поставить перед собой цель, которой вы сможете достигнуть.

Если вернуться к поезду, то мы понимаем, что навряд ли мы сможем на нём добраться до страны, которая находится через океан от нашей. Да и хватит ли нам для этого средств?

Ответим на вопрос: «Что необходимо сделать для того, чтобы появились ресурсы (в нашем случае деньги)?» А это мы обсуждали с консультантом Ириной на первом занятии.

АННА: Я хочу накопить 50 000 рублей на поездку на море, откладывая деньги.

Тренер: Четвёртая буква R-relevant (уместная).

Итак, вы решили купить билет на поезд. Выбрали пункт назначения, исходя из средств, которые у вас есть. И теперь вам нужно понять, а зачем вообще вы это делаете? Уместно ли вам покупать билет на поезд в выбранном направлении?

Давайте поработаем с целью Анны и ответим на вопрос: «Цель является уместной?»

Если Анне необходимо накопить 50000 рублей, и она будет откладывать по 5000 рублей ежемесячно, то ей нужно 10 месяцев достигать этой цели. Сейчас СЕНТЯБРЬ. Сможет ли Анна накопить к лету 50000 рублей? *Ответы слушателей.*

Значит, цель Анны уместна.

А если бы сейчас был ФЕВРАЛЬ, успела бы она накопить? *Ответы слушателей.*

То есть в таком случае цель Анны была бы неуместной, и её формулировку нужно

плей

Слайд 4
РТ, с.2

Слайд 5
РТ, с.2

Слайд 6
РТ, с.2

Слайд 7
РТ, с.2

было бы менять.

Тренер: И в нашей аббревиатуре еще одна буква – T-timed (с конкретным сроком). Вернемся к поезду. Мы собираемся покупать билет, потому что отправляемся в путешествие. А это значит, что мы должны вернуться. Поэтому мы должны купить билет в обратный конец, определившись со временем путешествия.

В этом случае мы конкретизируем цель Анны, ответив на вопрос: «В течение какого времени она хочет реализовать цель?»

АННА: Я хочу накопить 50 000 рублей на поездку на море следующим летом, откладывая деньги.

Теперь давайте вернемся к вашим целям, записанным в начале занятия. Переформулируйте их с помощью технологии SMART.

Слайд 8
РТ, с.2

РТ с.1,
цель по
SMART

3. Практикум «Постановка финансовых целей» - 25 мин.

Цель: сформировать навык постановки финансовых целей и планирования эффективного бюджета на практике.

Давайте поможем Сергею поставить финансовые цели на ближайшие 3 года. Он работает фрилансером, зарабатывает 40 тысяч рублей в месяц. Имеет квартиру в собственности с оплатой ЖКХ 3 тысячи рублей, на питание уходит 15 000. Еще 3 000 на прочие нужды. Одежда 5 тысяч в месяц.

Слайд 9
РТ, с.3

Задание 1: Определение текущих финансовых условий
Цель: Определить текущие финансовые условия и расходы.

- 1) Составьте список всех ваших текущих доходов (работа, стипендия, иные источники).
- 2) Составьте список всех ваших текущих расходов (жилье, питание, транспорт, развлечения, иные).
- 3) Определите, сколько денег у вас остается в конце месяца.

Расходы: $3000 + 15000 + 3000 + 5000 = 26000$ рублей

Слайд 10
РТ, с.3

Задание 2: Определение финансовых целей
Цель: Определить основные финансовые цели на ближайшие 3 года.

- 1) Составьте список ваших основных финансовых целей (например, купить автомобиль, оплатить образование, путешествовать).
- 2) Оцените, сколько денег вам нужно для достижения каждой цели.

Слайд 11
РТ, с.3

Основные финансовые цели Сергея:

- Купить профессиональный компьютер: 50 000 рублей
- Оплатить допобразование: 100 000 рублей
- Съездить в горы: 100 000 рублей.

Суммарная стоимость: $50\ 000 + 100\ 000 + 100\ 000 = 250\ 000$ рублей

Задание 3: Составление бюджета

Слайд 12

Цель: Составить бюджет, учитывающий текущие расходы и финансовые цели.

РТ, с.4

- 1) Составьте бюджет на ближайшие 3 года, учитывая текущие расходы и финансовые цели.
- 2) Определите, сколько денег нужно каждый месяц откладывать для достижения финансовых целей.

Бюджет на ближайшие 3 года:

Доходы 40 000 рублей

Расходы 26 000 рублей

Остаток: 14 000 рублей в месяц.

$250\ 000 / 14\ 000 = 17 \text{ месяцев (примерно) или 1 год и 5 месяцев}$

Нужно каждый месяц откладывать всю сумму остатка.

Задание 4: Планирование финансовых действий

Слайд 13

Цель: Планирование финансовых действий для достижения финансовых целей.

- 1) Определите, какие финансовые действия нужно предпринять для достижения финансовых целей.
- 2) Составьте план действий для достижения каждой цели.

- ✓ Увеличить доходы: найти дополнительную работу или стипендию.
- ✓ Уменьшить расходы: снизить расходы на питание и развлечения.

План действий:

$5 * 14\ 000 = 70\ 000$ рублей нужно заработать или сэкономить.

Предлагаю устроиться на подработку. За месяц нужно зарабатывать больше на $70\ 000 / 12 = 5\ 800$ руб. (примерно).

Задание 5: Мониторинг и корректировка

Слайд 14

РТ, с.4

Отслеживайте свои доходы и расходы каждый месяц.

Проверяйте, насколько вы достигли своих финансовых целей.

Корректируйте ваш бюджет и финансовые действия, если необходимо.

4. Игра «Накопи на мечту» - 20 мин.

Цель: сформировать понимание важности инвестирования для достижения долгосрочных финансовых целей в игровой ситуации.

При чтении инструкции показывать участникам карточки, используемые в игре (начинаем с раздачи планшетов).

Слайд 15

Тренер: Вам выдаётся планшет. В правом нижнем углу – аватар участника, слева от него – поле для накоплений. Сюда вы можете складывать заработанные финики (игровая валюта), а также еженедельную социальную выплату (500 фиников).

Цель игры – накопить на мечту, которую можно будет выбрать среди предоставленных карточек. (Показать)

Если цель не будет выполнена, то она не будет засчитана в качестве результата, в

зачёт пойдут только накопления. Если же вы выполните цель раньше намеченного срока, сможете взять дополнительную карточку.

Для достижения цели вы можете выбрать не более 4 карточек «работы». (*Показать*) При этом работа может быть постоянной (от 2 до 6 недель) или разовой (1 неделя). Также любая карточка требует определенного количества рабочих часов в неделю (от 1 до 8). Объём времени в неделю: от 3 до 18 часов.

Когда неделя будет начинаться, количество рабочих часов будут определять 3 игровых кубика. (*Показать*)

В игре есть карточки-напоминания с числами от 1 до 12. (*Показать*) Они указывают на количество недель, по истечении которых карточка «работа» будет выполнена и оплачена. После этого вы убираете карточку и можете взять другую. Если времени на неё не хватает, при этом ни от одной из работ вы отказываться не хотите, то одну из карточек можно «поставить на перерыв», перевернув её и поменяв карточку-напоминание сверху на количество недель, на которое вы собираетесь её прервать. Но, если работа долго стоит на перерыве, не забывайте о возможности отказаться от неё.

Помимо работы у вас будут потребности: обязательные и желательные. (*Показать*) Среди обязательных – например, оплата связи, среди желательных – например, покупка кроссовок. Обязательная или желательная потребность, вы определяете самостоятельно. От желательных потребностей вы сможете отказаться.

Игра рассчитана на 12 недель (3 месяца), за которые вы должны прийти к цели, то есть накопить на мечту. Выиграет тот, кто достигнет этого результата.

5. Завершение занятия - 5 мин.

Цель: закрепить изученный материал, сделать выводы.

Вот и подошло к концу наше занятие. Я уверена, что сегодня вы проинвестировали 1,5 часа вашего времени в свое финансовое благополучие.

А теперь можно поделиться своими впечатлениями о занятии. Что узнали нового? Какие советы точно пригодятся? *Желающие отвечают.*

Я благодарю вас за активное участие и надеюсь, что наш курс показал вам, сколько возможностей дает финансовая грамотность. Мы будем рады, если вы последуете советам и будете ставить грамотные финансовые цели и их достигать. От всей души желаю вам этого.

Занятие окончено! Всем спасибо!

Слайд 16