

Занятие №1**Тема: Личный бюджет - между «надо» и «хочу»****Цели занятия:**

- закрепить знания слушателей о потребностях и желаниях;
- сформировать понимание важности стабильного дохода, изучить преимущества и недостатки различных источников дохода;
- сформировать у слушателей представление о разумном отношении к собственным финансовым средствам;
- закрепить знания об источниках доходов, классификации расходов, научиться планировать свой бюджет;
- закрепить понимание, что получение доходов является основным условием для осуществления расходов;
- закрепить понимание, что основным источником получения доходов является наемный труд (заработка плата)

Возраст участников: 18+ лет

Количество участников в группе: до 12 человек

Продолжительность занятия: 90 минут

Дидактические средства:

- флипчарт или доска
- презентация к занятию №1
- рабочая тетрадь
- мячик
- Финансовый дневник (на каждого участника)
- калькуляторы по количеству слушателей или 1 на пару

Сценарий проведения занятия

1. Приветствие, настройка на занятие. - 10 мин.

Цель: рассказать участникам о теме занятия, объяснить правила поведения, настроить на занятие

Всем добрый день! Меня зовут — (имя ведущего). Это моя коллега (имя коллеги.) Сегодня мы будем проводить для вас занятие по финансовой грамотности.

Слайд 1(тема)

На занятиях мы научимся самостоятельно управлять своими финансами. Чтобы обучение было успешным, будьте активны. Не стесняйтесь задавать вопросы, если будет что-то непонятно.

Слайд 2

Очень здорово, что вы проявили интерес и приняли решение прокачать свою финансовую грамотность! 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!

А сейчас я предлагаю познакомиться. У меня в руках мяч, который я кину случайным образом. Кто поймает мяч, должен назвать свое имя и рассказать про один забавный факт о себе, а далее кинуть мяч другому участнику. Начну с себя. Напомню, меня зовут (имя ведущего). И я очень люблю бананы.

(далее тренер кидает мяч следующему участнику)

Вступив во взрослую жизнь, полную возможностей и вызовов, вам предстоит самостоятельно заботиться о своём благополучии, в том числе финансовом. Финансовая грамотность становится важным навыком.

Как вы думаете, кто такой финансово грамотный человек?

(ответы слушателей)

Единого определения финансовой грамотности не существует, однако можно сказать, что финансовая грамотность - это умение правильно обращаться с деньгами, планировать свои расходы и доходы, избегать лишних трат и копить на большие покупки. Финансовая грамотность позволяет нам разумно управлять своими деньгами.

Слайд 3

А для чего нам нужно управлять своими деньгами разумно?

Слайд 4

(ответы слушателей)

Действительно, разумное управление деньгами поможет нам:

Слайд 5

1. Улучшить наше материальное положение (грамотное распределение доходов и расходов помогает избегать необдуманных трат и дает возможность начать копить);
2. Защититься от ловушек мошенников (соблюдать правила безопасности, например: беречь свои платёжные данные и пароли, скрывать банковские карты и наличные от посторонних глаз и тп);
3. Избежать долгов (не совершать необдуманные траты, во время платить по

<p>счетам, ответственно брать кредиты);</p> <ol style="list-style-type: none"> 4. Почувствовать себя уверенно и научиться управлять своей жизнью (осознание своих финансовых успехов укрепляет уверенность в себе и своих возможностях); 5. Повысить уровень ответственности в личной и профессиональной жизни (финансовая грамотность учит контролировать свои расходы, планировать бюджет и инвестировать. Благодаря этому человек становится более дисциплинированным, учится ставить цели и достигать их, что положительно сказывается на его успехе). 	<p><i>Слайд 6</i></p>
<p>Давайте вместе подумаем, какие финансовые операции мы совершаляем регулярно? (<i>слушаем ответы, если возникают сложности, помогаем наводящими вопросами</i>)</p>	<p><i>Слайд 7</i></p>
<ul style="list-style-type: none"> - используем наличные и банковские карты, - покупаем товары в обычных магазинах или в интернете, - совершаю денежные переводы, - получаем зарплату, стипендию или пособия; - оплачиваем коммунальные услуги и транспортные расходы, платим налоги - обращаемся в банк за услугами 	<p><i>Слайд 8</i></p>
<p><i>Спросить, какие услуги банка знакомы слушателям? (открытие вкладов, выдача кредитов, оформление пластиковых банковских карт, обмен валюты, денежные переводы)</i></p>	
<p>Отлично! Для каждого из вас мы подготовили красивую рабочую тетрадь. Пожалуйста, подпишите ее.</p>	<p><i>PT</i></p>
<p>А теперь давайте перейдем к занятию.</p> <p>Сегодня мы обсудим, как сделать свои финансы стабильными и управляемыми. Разберём, как научиться эффективно планировать бюджет, учитывая свои потребности и желания. Разберем плюсы и минусы разных источников дохода. Узнаем, важно ли разумно относиться к своим финансам и что может послужить основой для вашего финансового благополучия.</p>	<p><i>Слайд 9</i></p>

<p>2. Что такое доходы. – 30 мин</p> <p><u>Цель:</u> развить представление о плюсах и минусах различных способов заработка, а также подчеркнуть, что трудоустройство является наиболее стабильным и надёжным источником дохода.</p>	
--	--

<p>Сегодня мы поговорим о том, почему важно иметь стабильный источник дохода (т.е. поступления денег) и какие методы можно использовать для его обеспечения.</p> <p>Игра «Миллион возможностей» (5 мин)</p> <p><i>Цель игры — научить участников правильно оценивать стоимость миллиона рублей и осознать необходимость постоянного источника дохода для поддержания своей финансовой стабильности.</i></p>	<p><i>Слайд 10</i></p>
--	------------------------

<p>Давайте представим, что у каждого из вас есть миллион рублей. На что бы вы его</p>	<p><i>Слайд 12</i></p>
---	------------------------

потратили?

(Слушатели отвечают, ведущий слушает ответы и корректирует их, если участники предлагаю потратить слишком большую сумму)

Теперь давайте подумаем, сколько времени вам потребуется, чтобы потратить эту сумму? Откройте, пожалуйста, свои рабочие тетради и запишите свои варианты на стр. 2

PT, с.2

Ведущий слушает ответы и интересуется методами, которыми пользовались участники для подсчёта.

Миллион рублей — большая сумма, которую хочется сразу потратить. И кажется, что этих денег хватит на все наши желания. Давайте проверим, так ли это. Представим, что у нас есть только эта сумма — миллион рублей, и никакого другого постоянного дохода нет.

Предлагаем посчитать, сколько времени можно прожить на миллион рублей, исходя из ваших расходов.

Слайд 13

Давайте посчитаем, сколько денег потребуется на расходы в месяц для комфортной жизни одному. Возьмем основные статьи расходов: еда, коммунальные платежи, одежда и развлечения. Заполним таблицу на стр. 2

(Для выполнения задания представлены приблизительные суммы расходов среднестатистического гражданина РФ. Данные могут варьироваться в зависимости от региона, уровня дохода и других факторов. Однако, в данном упражнении нам важно понять иное: без стабильного источника дохода невозможно обеспечить себе достойную жизнь, даже имея значительную сумму денег на старте.)

Заполняем таблицу на флипчарте или доске, обсуждая расходы с группой.

В среднем в месяц на еду (сюда же можно отнести средства личной гигиены, средства для стирки и т.д.) уходит около 20000 рублей.

Что мы включаем в «коммунальные платежи»?

(слушатели предлагают варианты)

Да, это оплата за воду, свет, отопление, вывоз мусора. На оплату коммунальных платежей в месяц уходит примерно 4000 рублей при условии, что мы живём в студии или однокомнатной квартире.

На одежду в среднем заложим 7000 рублей.

На развлечения (кино, поход в кафе с друзьями) – 10000 рублей.

Нам нужно как-то передвигаться по городу, поэтому необходимо заложить расходы на транспорт (автобус/такси/авто): 5000 рублей.

И оставим небольшую сумму на накопления, 5000 рублей.

Сколько у нас получилось итого?

(дать время на подсчет)

Итого - 51 000 рублей - траты в месяц.

Мы посчитали обязательные расходы (еда, коммунальные платежи) и минимальные расходы на развлечения, одежду.

А теперь посчитаем, сколько времени можно прожить на миллион рублей, исходя из ваших расходов 51 000 в месяц.

(дать время на подсчет, прописываем на флипчарте или доске)

$$1\ 000\ 000 \text{ рублей} / 51\ 000 \text{ рублей} = 19,6 \text{ месяцев}$$

Это количество месяцев, в течение которых можно прожить без работы, имея один миллион рублей, при условии, что расходы не превышают 51 000 рублей в месяц и ограничиваются только самыми необходимыми тратами.

Это всего чуть больше 1 года и 7 месяцев!

Если мы захотим сделать крупную покупку, например, приобрести автомобиль, то за 1 миллион мы сможем купить только сильно подержанный автомобиль импортного производства, в который нужно будет постоянно вкладывать деньги на обслуживание и ремонт. Или простейшую комплектацию отечественного автопрома, которую тоже придется улучшать. Денег на жизнь тогда просто не останется.

А вот в отпуск на Турецкие берега можем съездить на 500 тысяч месяца на 2. С перелетом, проживанием и питанием.

Какой вывод можно сделать?

Миллион — это значительная сумма, но её недостаточно, чтобы поддерживать комфортный уровень жизни на протяжении всей жизни. Без регулярного поступления средств, даже обладая миллионом, невозможно рассчитывать на беззаботное существование.

Для обеспечения стабильности необходим постоянный источник дохода.

Слайд 14

Впишите данный вывод внизу страницы вашей рабочей тетради.

Кейсы «ПроДоход» (20 мин)

Слайд 15

Сейчас мы вместе с нашими героями применим финансовую грамотность на практике.

Я буду описывать ситуацию (кейс), а вы в своих рабочих тетрадях запишите, как поступили бы вы. Пожалуйста, не обращайте внимания на пол героя. Ведь подобная ситуация может произойти с каждым. Затем мы посмотрим, к чему приведёт то или иное решение. Начнём?

РТ, с.3

Кейс 1

Слайд 16

Первая героиня – Анна, девушка 24 лет. Закончила колледж, живет в квартире от государства, работает в салоне красоты. Имеет постоянный доход 50.000 рублей в месяц и мечтает о поездке на море.

Анна усердно трудится. Помимо своих смен, она часто берёт подработки, если кто-то из её коллег не может выйти на работу, что приносит ей дополнительно до 20.000 рублей. Работа мастера ногтевого сервиса требует значительных физических усилий. Из-за перегрузок у Анны начались боли в спине, и ей пришлось взять больничный.

А ты бы на месте Анны взял (а) больничный?

А) взял (а)

Слайд 17

Б) нет, тогда она потеряет в заработке

(слушатели отвечают в свой РТ)

Ответ на кейс 1

Анна не стала брать больничный. Она терпела боль, боясь потерять доход и клиентов. Работала без выходных и в результате оказалась в больнице. Лечение и восстановление заняли четыре месяца. Всё это время Анна была на больничном и получала выплаты. Однако её клиенты перешли к другим мастерам. Все отложенные деньги она потратила на лекарства и массаж.

Слайд 18

Что по этому поводу думают Ирина, финансовый консультант?

Ирина: (для озвучки нажать на слайде на Ирину) очень жаль, что так произошло. Ведь Анна работала по трудовому договору и могла получать 60 % от своей зарплаты. Этого могло бы хватить для оплаты основных расходов Анны. А её сбережения помогли бы ей скорее восстановиться. Например, для получения дополнительной высококвалифицированной медицинской помощи. И клиентов бы не потеряла.

Слайд 19

Слайд 20*

Кратко запишите вывод в рабочую тетрадь. То, что вам может пригодиться в жизни.

РТ, с.3

Кейс 2

Наш следующий герой – **Сергей**, юноша 25 лет. Живёт в квартире, полученной по наследству. Закончил колледж, работает на фрилансе. Доход непостоянный, то «пусто», то «густо». Мечтает о новом профессиональном компьютере.

Слайд 21

Сергей - талантливый веб-дизайнер. У него есть 2 клиента, которые к нему регулярно обращаются. Заработка хватает на покрытие обязательных расходов. Других клиентов Сергей не ищет. А зачем?

А ты бы тоже не искал (а) других клиентов?

Слайд 22

А) нет, а зачем?

Б) искал (а) бы обязательно

Ответ на кейс 2

Слайд 23

У Сергея оставалось свободное время, которое он весело проводил с друзьями или просто спал. «Счета все оплачены. А всех денег не заработкаешь», - думал Сергей.

В понедельник утром он получил сообщение от 1 работодателя:

«Серега, привет. Босс приостановил проект и продолжать разработку сайта не будет».

«Даже дети это знают, утро добрым не бывает» - подумал Сергей. И тут позвонил 2-й работодатель: Сергей, у нас неприятности. Арестовали директора за какие-то махинации. Оплата проекта не будет, мы ведь не заключали договор. Мне очень жаль.

Слайд 24

Так в один день Сергей остался без дохода совсем. И накоплений у него тоже нет, ведь он «проедал» все, что зарабатывал.

Ирина: (для озвучки нажать на слайде на Ирину) Это типичная ситуация для

фрилансеров, особенно тех, кто работает на доверии, без заключения договора услуг, по которому предусмотрены штрафные санкции за нарушение сроков оплаты проекта и одностороннее прекращение работы. Сергею не позавидуешь: ему придётся срочно искать новый проект или устроиться на работу курьером или грузчиком, ведь оплачивать услуги ЖКХ необходимо, да и самому нужно что-то есть.

Слайды
25-26*

Дмитрий: (для озвучки нажать на слайде на Дмитрия) Да, Сергей, ты допустил ошибку. Но молодость даёт тебе шанс исправить её. Вот несколько советов: всегда работай по договору, находи новые краткосрочные проекты. Если успеваешь выполнять работу вовремя, это хорошо. Если не успеваешь, найми помощника. Можно также договориться с коллегами, чтобы они приводили тебе клиентов за процент от суммы договора. Если не успеваешь, передавай проект коллеге, он получит работу, а ты — процент за то, что передал ему клиента. Это нормальные деловые отношения. Однако лучше найти стабильную работу с постоянным доходом. В твоей сфере зарплата может быть выше, чем на фрилансе. Кроме того, не забывай о финансовой подушке безопасности. Развивайся и учись, пока молод.

РТ, с. 3

Кратко запишите вывод в рабочую тетрадь. То, что вам может пригодиться в жизни.

Слайды
27-29

Кейс 3

Анна и ее подруга Кристина, мастер по маникюру.

Кристина: Аня, почему мы все должны работать на кого-то другого? Давай откроем свой собственный салон. Посмотри, сколько денег наш работодатель зарабатывает. Мы с тобой получаем только половину, а ведь он ничего не делает. Я тоже так хочу.

Аня: Идея, конечно, интересная. Но я видела два бывших маникюрных салона на нашей улице, на которых висит надпись «SALE». Возможно, у них что-то пошло не так. И нам рассказывали в колледже на занятиях по экономике, что нужно сесть и всё просчитать: доходы, расходы, прибыль.

Слайд 30

Кристина: давай посчитаем. Ты знаешь как?

Аня: да, могу по-простому.

После расчетов получились такие данные за год:

Доходы – 1000 000 рублей

Расходы – 520 000 рублей

Слайд 31

Посчитайте прибыль этого бизнеса и ответьте на вопрос: стоит ли его открывать?

А) да

Б) нет

Ответ на кейс 3

Девушки подсчитали прибыль на двоих — 480 000 рублей за год. Или 240 000 рублей на каждую. В месяц это всего лишь 20 000 рублей для каждой, если учесть, что они работали весь год самостоятельно, без больничных и отпусков. А ведь у Анны оклад составляет 50 тысяч рублей. Девушки решили, что такой вариант им не подходит, да и риски слишком высоки. Поэтому они решили не открывать свой

Слайд 32*

бизнес.

Ирина: (для озвучки нажать на слайде на Ирину) Девушки производили расчёты «на коленке». Если бы я составила для них профессиональный бизнес-план, то прибыль оказалась бы ещё меньше. Ведь нужно учесть налоги, арендные платежи, рекламу, затраты на расходные материалы. А ещё необходим стартовый капитал для работы салона до получения прибыли. Да, вести бизнес непросто.

Слайд 33*

Дмитрий: (для озвучки нажать на слайде на Дмитрия) Девушки, вы правильно сделали, что отказались от этой затеи. Со стороны бизнес кажется лёгким, но на самом деле только 3 % людей способны успешно вести своё дело. Нужно обладать особыми качествами: уметь видеть возможности, рисковать, создавать команду и мотивировать её на достижение целей компании. Если идея не оставит вас, рассмотрите возможность покупки франшизы известного салона или развития вашего собственного дела. Отличный мастер маникюра может зарабатывать, повышая свою квалификацию и обслуживая более состоятельных клиентов.

РТ, с 3

Кратко запишите вывод в рабочую тетрадь. То, что вам может пригодиться в жизни.

Слайды
34-35

Кейс 4

Сергей и его друг Юрий, студент последнего курса колледжа, 20 лет.

Сергей: Привет, Юра! Я ищу помощника и хочу расширить спектр своих дизайнерских услуг. Обучу тебя работать с нейросетями и буду платить за каждый проект. Ты ведь живёшь только на пособие?

Слайд 36

Юра: Да, пока я получаю пособие. Нет, друг, не хочу. Мне хватает денег. Потом что-нибудь придумаю. Слышал, что до 23 лет пособия ещё платят.

А ты бы на месте Юры согласился?

Слайд 37

- А) да
- Б) нет

Ответ на кейс 4

Юра не согласился. Сразу после окончания колледжа он перестал получать ежемесячное пособие. А пособие, которое выплачивалось при выпуске, потратил в первую же неделю. Найти работу по специальности без опыта оказалось непросто, поэтому у него не было денег.

Слайд 38*

Юра пришёл к Сергею, чтобы узнать, в силе ли его предложение. Сергей поддержал друга и начал обучать его новым востребованным навыкам. Затем он помог Юре устроиться в компанию, для которой делал проект.

Ирина: (для озвучки нажать на слайде на Ирину) Помощь детям, оставшимся без попечения родителей, непостоянна, поэтому важно ознакомиться с действующей редакцией Федерального закона № 159. Если вам нужна дополнительная информация, обратитесь к социальному педагогу вашего учебного заведения, юристу

Слайд 39*

или в органы опеки и попечительства. Иногда требуется помочь специалиста.

Однако, финансовая грамотность важна для всех, и о постоянном доходе следует позаботиться до окончания действия всех пособий.

Дмитрий: (для озвучки нажать на слайде на Дмитрия) Сергей, большое спасибо за помошь Юре! Понимаю, что ребятам бывает сложно разобраться в юридических вопросах, но всегда можно обратиться за поддержкой к взрослым, которым доверяешь. Помни, что мошенники существуют, поэтому будь осторожен. Но вокруг много добрых людей. Юре я бы посоветовал общаться с ребятами постарше, которые уже прошли через этот этап жизни. Существуют также сообщества, которые помогают молодым людям встать на ноги, например, burodd.ru.

PT, с 3

Кратко запишите вывод в рабочую тетрадь. То, что вам может пригодиться в жизни.

Слайды
40-44

Итак, друзья. Мы с вами рассмотрели разные виды личных доходов, проблемы и радости связанные с ними.

Ответим на вопросы:

- Является ли бизнес прибыльным способом заработка?
- Можно ли жить на одни лишь пособия?
- Насколько стабилен доход фрилансера?
- Какой источник дохода является самым стабильным?
- Можно ли назвать заработную плату стабильным источником дохода?

Ребята отвечают.

Тренер резюмирует.

В России большинство людей живут только на зарплату, то есть имеют доходы от трудовой деятельности. Лишь 3% населения успешно занимается предпринимательством. Это означает, что из 100 человек только 3 являются предпринимателями. Остальные либо не обладают предпринимательским мышлением, либо не готовы вести бизнес.

Из 10 новых предприятий 9 закрываются через 6 месяцев по различным причинам, и только одно продолжает существовать. Некоторые люди также инвестируют на фондовом рынке с разной степенью успеха. Это означает, что они покупают ценные бумаги на брокерские счета. Число людей, умеющих инвестировать, растёт.

Слайд 45

Кроме того, можно получать дополнительный доход от сдачи в аренду недвижимости, например, квартир или комнат. Однако для этого необходимо сначала приобрести имущество.

Однако для вас сейчас наиболее важным является получение профессии или развитие навыков, которые позволяют вам стабильно зарабатывать. Работа по найму на постоянной основе — лучший вариант для начала карьеры. Чтобы увеличить свою зарплату, необходимо развивать профессиональные навыки, строить карьеру и становиться востребованным специалистом.

Ваш доход имеет потенциал для роста.

3. Что такое расходы. – 20 мин

Цель: научится классифицировать расходы, определять разницу между желаниями и

потребностями

Мы поговорили с вами о доходах, а сейчас поговорим о расходах.

Слайд 46

Расходы – это траты денег, которые нужны для обеспечения потребностей человека или семьи, а также для уплаты налогов, погашения кредитов и займов.

На странице 4 в ваших тетрадях представлены потребности и желания Сергея и его подруги Ани.

PT, с. 4

Все ли из перечисленного нужно купить за деньги?

Слайд 47

Нарисуйте смайлик возле той потребности, которую нельзя купить за деньги (*сон, общение с друзьями, любовь*).

Потребности, которые можно закрыть, совершив покупку, мы отметим плюсиком (*продукты питания, средство для стирки, интернет, лекарства, машина, ноутбук для учебы, новый телефон, сладости, оплата ЖКХ, обучение на курсе «кондитер», корм для кошки, оплата подписки онлайн-кинотеатра, оплата процентов по кредиту, новая помада, посещение кино, отдых на море*)

Давайте разберемся, какие виды расходов существуют.

Слайд 48

Обычно все расходы мы можем разделить на обязательные и желательные (необязательные).

Как вы думаете, какие расходы можно назвать обязательными из списка ребят?

Почему? (*слушатели отвечают*)

Обязательные расходы — это траты, которые обязательно нужно совершить. Они часто связаны с обязанностями и потребностями для поддержания здоровья и жизнедеятельности.

Слайд 49

Обязательные расходы включают:

Слайд 50

- коммунальные платежи;
- налоги;
- выплаты по кредитам;
- затраты на полноценный, разнообразный набор продуктов;
- оплата дополнительного образования;
- покупка лекарств;
- транспортные расходы, если вы не работаете и не учитесь рядом с домом;
- приобретение средств личной гигиены;
- покупка сезонной одежды и обуви.

Желательные (необязательные) расходы – это расходы на то, что хочется иметь, но без этого можно и обойтись:

Слайд 51

- расходы на хобби и развлечения: посещение концертов, театров, кино, покупка билетов на спортивные мероприятия, подписка на онлайн-сервисы для просмотра фильмов и сериалов.

Слайд 52

- расходы на имиджевые товары: покупка брендовой одежды, аксессуаров, косметики, парфюмерии.

- расходы на предметы роскоши: приобретение дорогих гаджетов, ювелирных изделий, антиквариата, отдых в роскошных отелях и курортах.

Эти расходы не являются необходимыми для поддержания жизни и здоровья, но могут приносить дополнительное удовлетворение и повышать качество жизни.

Давайте посмотрим, какие расходы ребят Сергея и Анны можно отнести к желательным?

Приведите 2-3 примера своих желательных и обязательных расходов, запишите их на стр.5 (*обсуждение в группе*)

Есть еще один пункт расходов – резервы и накопления. В зависимости от материального положения семьи рекомендуется откладывать на будущее от 5 до 15% бюджета. Таким образом вы создаёте финансовую подушку безопасности на тот момент, когда отложенные деньги очень пригодятся.

4. Учимся разумно относиться к финансам и планировать свой бюджет. – 25 мин

Цель: научиться вести личный бюджет

Итак, мы с вами разобрались в источниках доходов и поняли, как можно зарабатывать деньги. Узнали, что такое обязательные и желательные расходы.

Теперь нам нужно разобраться, как управлять доходами и расходами в жизни.

Главный инструмент управления - это составление финансового плана – личного бюджета – плана доходов, расходов и накоплений за определенный период времени. Ведется ли у вас личный бюджет?

Возможно, кто-то из вас уже пробовал вести бюджет, подсчитывать расходы/доходы? Или задумывался об этом? (*слушатели отвечают; спросите у тех, кто сталкивался с ведением бюджета – для чего они это делали?*)

Как вы считаете, зачем вести личный бюджет? (*слушатели отвечают*)

На самом деле, ведение личного бюджета помогает достичь финансовой свободы и независимости, позволяя вам точно знать, какими средствами вы располагаете, планировать крупные покупки и избегать долгов. Это также способствует повышению уровня жизни, так как вы можете эффективно распределять свои доходы и расходы, избегая лишних трат и накапливая средства на важные цели.

Сегодня мы расскажем вам, как вести личный бюджет.

Чтобы начать вести личный бюджет, необходимо следовать некоторым простым принципам:

1. Определите свои доходы.
2. Составьте список расходов.
3. Сравните доходы и расходы. Определите, превышают ли ваши доходы расходы или наоборот.
4. Оптимизируйте расходы. Попробуйте сократить ненужные расходы или найти способы экономии.

Слайд 53

PT, с.5

Слайд 54

Слайд 55
PT

Слайд 56

Слайд 57
Слайд 58

Слайд 59
PT, с.6

5. Создайте накопления. Откладывайте часть доходов на случай непредвиденных расходов или для достижения долгосрочных целей.

Начать планирование бюджета можно с фиксирования всех ваших доходов и расходов за месяц. Записывайте каждый вид дохода и расхода, и через месяц у вас сложится четкая картина вашего финансового положения. Далее вы сможете проанализировать ситуацию и запланировать траты и доходы на следующий месяц с учетом ваших целей.

Откройте, пожалуйста, страницу 6 ваших тетрадей. Посмотрим на примерный список возможных доходов вашего бюджета (*зарплата, социальные выплаты, подработка*). Запишите еще примеры доходов в пустые ячейки (*обсуждение в группе*)

Можем ли мы записать здесь такие доходы, как денежный подарок на день рождения? Премия на работе? (*обсуждение в группе*)

Подсказка для тренера: при планировании бюджета важно сосредоточиться на постоянных видах доходов, таких как заработка плата, доход от сдачи квартиры и другие стабильные источники, поскольку они формируют основу вашего финансового плана. Указание только постоянных доходов позволяет более точно прогнозировать будущие поступления и строить реалистичный бюджет. Это особенно важно для определения суммы, которую можно отложить на сбережения или инвестировать, а также для оценки своих возможностей в плане крупных покупок или погашения долгов.

А теперь посмотрим на примерный список возможных расходов вашего бюджета. Ого, как много! Начните фиксировать все расходы в течение месяца, чтобы потом проанализировать и разбить их по группам.

Знакомимся со списком возможных статей расходов и дополняем своими примерами (3 мин)

Где можно фиксировать свои доходы и расходы? Есть несколько вариантов:

Вариант 1 — бумажный вариант. Самый доступный способ, но не самый удобный. Записи можно вести в блокноте или финансовом дневнике. Мы подготовили его для вас (*выдать финансовый дневник*)

Вариант 2 — Заметки в телефоне, Excel и Google Таблицы. Электронные таблицы — быстро и удобно.

Вариант 3 — специальные программы и мобильные приложения. Таких программ очень много, мы подобрали несколько подходящих. Есть платные, бесплатные и условно-бесплатные. Чтобы выбрать какую-то одну, надо тестировать и выбирать самую удобную. В ваших РТ представлены ссылки в виде QR кодов (стр.8-10)

Давайте потренируемся в подсчете бюджета на примере Анны.

Выполним задание на стр. 11-12 в ваших рабочих тетрадях.

(разбор задания и подсчеты — 5 минут)

План работы с упражнением:

Слайд 60
РТ, с.6-10

Слайды
61- 62
РТ, с.7

Слайд 63

Слайд 64

1) Прочитать задание

2) Разобрать все расходы по категориям. Можно ориентироваться на перечень расходов, приведенный на стр. 7 рабочей тетради. На слайде продублируем информацию. Вид расхода можно прописать в скобках.

Ключ:

Оплата коммунальных услуг – 4000 руб (коммунальные платежи)

Интернет и мобильная связь – 1000 руб (услуги связи)

Оплата за проезд – 1000 руб (транспортные расходы)

Покупка продуктов для приготовления пищи, напитки и перекусы – 13000 руб (продукты)

Заказ доставки еды на дом – 1500 руб (готовая еда)

Новое худи и кеды – 3000 руб (одежда и обувь)

2 ужина в кафе и поход в кино с друзьями – 4000 руб (отдых)

Оплата подписки онлайн кинотеатра – 500 руб (развлечения)

Корм для кошки – 1000 руб (продукты)

Лекарство в аптеке – 500 руб (здравовье)

Оплата абонемента за йогу – 2000 руб (здравовье)

Косметика и средства гигиены – 2500 руб (личные расходы)

3) Заполняем таблицу личного бюджета: фиксируем сумму доходов за месяц (50 000 руб), суммы расходов по категориям. Считаем баланс (+21000 руб)

РТ, с.13

Какой результат бюджета у вас получился на конец месяца? (ответы слушателей)

Доходы превышают расходы или наоборот? (ответы слушателей)

Давайте посмотрим на страницу 13 вашей тетради. Соедините блоки, следуя описанию вида бюджета.

Когда доходы выше расходов – это хорошо, потому как после всех запланированных трат останутся деньги, которые можно или отложить, создав основу накоплений на будущее, или перенести на следующий месяц в раздел «Доходы» в качестве остатка.

Когда доходы будут равны расходам, мы не сможем откладывать деньги в накопления.

Когда доходы ниже расходов – это очень опасная ситуация! Значит, человек живет не по средствам. Нужно сокращать расходы и искать дополнительные источники доходов.

Слайд 65

Знаете ли вы лайфхаки о том, как сократить расходы и сэкономить?

(слушаем ответы)

Молодцы! Еще способ сократить расходы - распределить их по степени необходимости и важности. Например, можно составить такую таблицу (РТ стр 13).

Вместе с группой заполнить предлагаемую таблицу

Когда общая картина ясна, обозначим «кандидатов на вылет» - это необязательные (желательные) расходы. Что в нашем случае это может быть?

(ответы слушателей; вариант ответа: оплата за проезд – ведь Анна работает в двух остановках от дома, можно ходить пешком. Также можно экономить на подписке онлайн-кинотеатра и трат в кафе; заказ готовой еды)

Еще можно подумать и об оптимизации необходимых расходов, т. е. научиться экономить. Однако экономия не подразумевает, что вы будете покупать меньше товаров или выбирать продукцию худшего качества. Разумная экономия предполагает, что вы найдёте способ платить меньше за те же вещи.

Слайды
66-74

Давайте посмотрим, какие еще полезные советы мы подготовили для экономии личного бюджета

Изучаем лайфхаки в РТ, с.14-15 и на слайдах

Слайд 75

Вернемся к личному бюджету Анны, и попробуем ответить на вопросы:

- Сможет ли она накопить на летний отдых, если поездка на море стоит 60 000 руб?
(слушатели рассуждают)

Ответ: Да, сможет

Слайд 76

- Какую сумму ей нужно откладывать ежемесячно, чтобы через 10 месяцев она смогла отправиться в путешествие к морю? (ответ по 6000 руб.)

Любому человеку необходимо создавать свою финансовую защиту. Нужно посмотреть, какие накопления вы можете делать на создание «финансовой подушки безопасности».

Слайд 77

Финансовая подушка – это накопления на непредвиденные расходы. Какие это могут быть траты? (ответы слушателей)

Если в жизни случаются какие-то проблемы, как, например, потеря работы, то такая «финансовая подушка» позволит прожить в течение 3-6 месяцев, пока не появится источник дохода – например, устройство на новую работу. Ранее мы уже говорили о том, что в зависимости от материального положения рекомендуется откладывать на будущее от 5 до 15% бюджета.

РТ, с. 16

В каком размере нужна финансовая подушка безопасности Анне? Как ей ее накопить? (ответы слушателей)

5. Завершение занятия. Финальная Диагностика. – 5 мин

Цель: закрепить изученный материал, сделать выводы и поставить цель по ведению личного дневника финансов

Когда у вас есть финансовый план – в конце месяца вы сможете подвести итоги и проанализировать свои фактические расходы и доходы, сопоставить, что вам удалось, а что нет. По каким статьям бюджета были расхождения. В чем была причина этих отклонений.

Слайд 78

Самое главное, вы сможете контролировать выполнение своих финансовых целей. Подробно про планирование и достижение финансовых целей мы поговорим с вами

на следующих встречах.

Благодарим всех слушателей.

Прощаемся до следующего занятия.
