

**КРАЕВОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«АЛТАЙСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ ТЕХНИКУМ»**

МЕТОДИЧЕСКАЯ РАЗРАБОТКА

К уроку по ОСНОВАМ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Тема: «Семейный бюджет и правила его планирования»

Преподаватель КГБПОУ «АПТ»

Корсакова Жанна Николаевна

Барнаул 2018

Тема: «Семейный бюджет и правила его планирования»

Цели урока:

Сформировать знания :

- ответственное отношение к семье — стремление к повышению её благосостояния путём правильного использования услуг финансовых организаций и осознанного неприятия рисков, связанных с получением этих услуг;
- развитие умения использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора;
- формирование знаний о таких способах повышения благосостояния,
- ответственное отношение к своей семье, основанное на понимании наличия финансовых рисков в современной экономике и необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных жизненных ситуаций;
- понимание необходимости быть осторожным в финансовой сфере, проверять поступающую информацию из различных источников (из рекламы, от граждан, из учреждений);
- осознание того, что деньги необходимо хранить в надёжном месте.

Развить умения:

1. Выработать умения составление семейного бюджета
2. Освоить метод 7 конвертов.
3. Отличать необходимое от ненужного.
4. Экономить денежные средства и искать более выгодные условия вложений ограниченных средств.

Оборудование:

1. Компьютер
2. Телевизор.
3. Принтер
4. Презентация по теме

ХОД УРОКА

1. Вводное слово

Сегодня предстоит разобраться, как правильно тратить деньги. Эта тема интересует граждан всех стран. Причем постоянно. Ведь деньги - это средство существования. И они должны максимально обеспечивать граждан. Не все знают, как ими правильно распоряжаться. И уж тем более каким образом откладывать. Когда появляется своя семья и дети, то вопросы, связанные с финансами, серьезно обостряются. Чтобы этого не произошло, необходимо просто уметь тратить деньги. Как этому научиться? Что поможет экономить и вести семейный бюджет?

Семья – это небольшое "предприятие" со своими доходами и издержками. Формирование семейного бюджета напрямую зависит от ежемесячных денежных поступлений супругов и предполагаемых трат.

Для начала мы проведем обследование самих себя, ответив на вопросы анкеты и выясним насколько мы готовы к семейной жизни и материальной ответственности.

2. Анкетирование

Заполнение анкет и их анализ.

3. Основная часть: Презентация

3.1 ПЛАНИРОВАНИЕ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

Планирование семейного бюджета – первый шаг на пути к исполнению своих материальных желаний.

Ведение домашней бухгалтерии: первый этап — доходы

Каждая семья выстраивает свое материальное благополучие по собственному сценарию: кто-то стремится зарабатывать больше, кто-то настаивает на соблюдении всеми членами семьи принципов разумных трат. Главное – не скатиться в крайности, а найти свой правильный путь. Особенной актуальности в семье этот вопрос приобретает с появлением детей, когда семейные расходы увеличивают в разы. Есть несколько методик, как планировать семейный бюджет, каких принципов придерживаться.

Первым этапом любой из этих методик является определение статей доходов и расходов семьи. В доходы следует учитывать:

1. заработную плату;
2. социальные выплаты;
3. доходы от банковских депозитов, от аренды квартиры;
4. подработку;
5. денежные подарки.

Понятно, что первые 3 позиции являются постоянными, суммы этих доходов известны, именно из них и будет складываться основа доходной части семейного бюджета. Подработка и денежные подарки могут быть, а могут и не быть, поэтому не стоит на них рассчитывать, а пользоваться как бонусами для приятных трат.

Второй этап – расходы

Второй этап – это подсчет трат по различным направлениям. Немногие смогут сразу же сказать, сколько и на что они тратят, поэтому важно хотя бы в течение месяца-двух вести учет своих расходов, даже по мелочам. Тогда станет ясно, сколько семья тратит и на что. Как вести учет? Эксперты по личным финансам рекомендуют записывать все ежедневные траты: на еду, проезд, развлечения.

Затраты, как и доходы, можно разделить на несколько крупных категорий:

обязательные платежи;

1. расходы на питание, проезд;
2. траты на обновление гардероба;
3. траты на развлечения, отдых;
4. непредвиденные расходы на лечение, ремонт и т.д.

К **обязательным** платежам относят:

1. коммунальные;
2. оплату мобильной связи, интернета;
3. страховки;
4. оплату кружков, секций, дополнительных занятий для детей.

Траты на питание также следует поделить на категории:

- молочные продукты;
- крупы;
- мясо, рыба, птица;

- овощи;
- фрукты;
- сладости, соки, выпечка и т.д.

В первые месяцы ведения семейного бюджета эксперты рекомендуют составить таблицу и советуют записывать все затраты на еду, вплоть до мелочей. Иногда из таких мелочей, как покупка 200 грамм конфет, печенья, чашки кофе, за неделю и месяц накапливают значительные суммы. Всем членам семьи нужно научиться запоминать и записывать свои расходы, чтобы в последствие можно было грамотно спланировать семейный бюджет.

Этап третий: сопоставление доходов и расходов

Подсчитав доходы, необходимо сопоставить их с расходами. Чаще всего у людей, которые интересуются методами планирования семейного бюджета, разница между доходами и тратами составляет ноль или они уходят в «минус». Поэтому, им нужно научиться вести учет трат и грамотно составлять план расхода семейного бюджета.

3.2 Существуют разные методы и способы, как правильно распланировать семейный бюджет на месяц, чтобы хватило денег на все запланированные траты и еще удалось бы отложить на желаемые покупки или путешествия.

Метод «10-20%»

Один из способов разумно организовать трату семейного бюджета называется «10 процентов». Он состоит в том, чтобы каждый месяц откладывать из общей суммы доходов не менее 10%. Эксперты по личным финансам советуют сразу определить, на какие цели планируется трата этих средств: крупная покупка, поездка, отдых. Это будет служить дополнительной мотивацией, чтобы не потратить отложенные средства, а приумножить их и достичь желаемого. Кроме того, эти деньги будут «финансовой подушкой» в случае непредвиденных обстоятельств.

Этот метод хорошо зарекомендовал себя в случаях, когда заработная плата перечисляется членам семьи на карточный счет. Рекомендуется сделать дополнительную банковскую карту и оформить автоматический перевод на нее 10 или 20% от поступившей суммы в день зачисления средств. Дополнительную карту лучше хранить дома, чтобы избежать соблазна потратить деньги с нее.

Правило «семи конвертов»

На форумах о проблемах личных финансов многие эксперты положительно отзываются о применении «правила 7 конвертов» и дают советы, как правильно использовать этот способ планирования семейного бюджета.

Правило «7 конвертов» состоит в том, чтобы в день получения зарплаты сразу же распределить сумму доходов на 7 конвертов по основным статьям трат:

1. обязательные платежи;
2. затраты на детей;
3. средства на питание;
4. деньги на покупку вещей, мебели, бытовой техники;

5. деньги на семейный отдых, развлечения, отпуск;
6. накопления;
7. «радость» — деньги, оставшиеся с предыдущего месяца после обязательных трат.

В первый конверт — «обязательные платежи» — откладывается сумма денег, необходимая для оплаты коммунальных платежей, мобильной связи, интернета, погашения взятого кредита. Сумма этих расходов является более-менее стабильной, но и здесь есть возможность немного сэкономить, установив счетчики и разумно сократив потребление электроэнергии, газа, воды.

Во второй конверт откладываются деньги, предусмотренные на содержание детей: оплату детского сада, школьных сборов, кружков, секций, репетиторов. Также необходимо предусмотреть деньги на покупку детской одежды, обуви, игрушек и т.д. Уменьшить траты семейного бюджета на эту статью можно, воспользовавшись распродажами в сетевых магазинах, на интернет-сайтах, услугами посредников в группах совместных покупок.

Третий – средства на продукты питания. Понять, какая сумма требуется семье на месяц можно, воспользовавшись методикой подсчета расходов в течение 1-3 месяцев. В сегодняшних условиях на питание тратится не менее 30-50% семейного бюджета, эти траты нужно строго контролировать, ведь существует масса соблазнов потратить деньги на всякие «вкусняшки» и выйти за рамки бюджета. Для экономии опытные хозяйки советуют пользоваться различными акциями, которые проводятся в магазинах, узнать о них можно заранее на специализированных сайтах. Покупка по акции нескольких пачек качественного чая, кофе сократит траты на эти продукты в следующем месяце.

Четвертый – «вещи»: одежда, обувь взрослым членам семьи, бытовая техника, мебель, предметы интерьера. Рекомендуется рассчитать ежемесячно приблизительный план приобретения этих вещей, исходя из общих семейных доходов, их стоимости и необходимости для семьи.

В пятый конверт откладываются деньги на семейные развлечения, отдых. Сумма может варьироваться в зависимости от наличия дней рождения членов семьи в конкретном месяце, запланированных походов в центры досуга, пиццерию, рестораны.

Шестой – «накопления». В него следует откладывать определенный процент от суммы доходов, но не менее 10%. Эти деньги – неприкосновенный запас, если вдруг возникла необходимость взять какую-то сумму из этого конверта, следует при первой же возможности пополнить его. Накопления можно будет использовать для приобретения какой-то крупной покупки.

Седьмой конверт – «радость». Это деньги, которые остались после обязательных трат с предыдущего месяца. Их можно тратить на приятные подарки для родных и близких.

Система «7 конвертов» работает только в том случае, если четко придерживаться лимитов выделенных сумм на определенные нужды и никогда не брать деньги на выделенные категории расходов из других конвертов.

Метод «4 конвертов»

Этот метод похож на предыдущий, также опирается на составление таблицы расходов и организацию управления ими. Получив зарплату, рекомендуется сразу отложить

средства на оплату обязательных платежей и счетов. После этого, оставшуюся сумму следует разделить на 4 конверта по количеству недель в месяце (в последний конверт нужно положить сумму на треть превышающую остальные, чтобы прожить на эти деньги не 7, а 9-10 дней).

Главное правило «4 конвертов» — распоряжаться только теми деньгами, которые выделены на неделю, стараться не брать средств из других конвертов. Если в конце недели остались неизрасходованные средства, их можно потратить на семейные развлечения, отдых или подарки.

3.3 Как эффективно управлять семейным бюджетом?

Планировка семейного бюджета предусматривает четкое понимание основных направлений его распределения и жесткий контроль всех расходов. Планировать семейный бюджет, вести учет доходов, расходов можно как по старинке – в специально выделенной тетрадке, записывая все вручную, так и с помощью современных компьютерных технологий.

Проще всего составить таблицу семейного бюджета в Microsoft Excel. В одной половине листа можно записать все семейные доходы, а в другой фиксировать текущие траты. В конце каждой недели нужно подбивать общую сумму расходов, а в конце месяца – проанализировать, на что были потрачены средства и как можно эти расходы сократить. В такой таблице наглядно видно, сколько денег уходит на сладости, другие «вкусняшки», а сколько на полезные продукты питания.

Приступая к планированию семейного бюджета, следует придерживаться следующих правил:

1. никаких кредитных карт, непредвиденных кредитов и долгов;
2. четкое понимание всеми членами семьи для чего планируется семейный бюджет;
3. разумное распределение и накопление денег: мотивация нужна всем, не следует копить деньги ради самих денег, необходимо четко ставить цель – на отдых, на покупку автомобиля, компьютера, другой дорогостоящей вещи;
4. необходимо выработать привычку откладывать 10-20% постоянного заработка, а также непредвиденных доходов в качестве резервного фонда семьи;
5. планировать доходы и расходы нужно, исходя из реалий сегодняшней жизни семьи;
6. по окончании определенного периода жизни в условиях планирования семейного бюджета (полугодие, год) нужно порадовать семью какими-то сюрпризами: покупкой незапланированной вещи, интересным развлечением;
7. планировать бюджет нужно ежемесячно и стабильно, только тогда это принесет пользу.

3.4 Если срочно необходимо пополнить доходную часть бюджета иногда нужно прибегать к услугам банка.

Решив воспользоваться услугами банков, чтобы взять кредит, помните о нескольких важных советах, которые дают психологи и финансисты, сумма кредитной нагрузки на семейный бюджет не должна превышать 25%, увеличение нагрузки способно спровоцировать возникновение стресса и эмоционального напряжения. Поэтому

пользуйтесь кредитами очень аккуратно, особенно учитывая, что в странах бывшего СНГ кредитные средства очень дорогие, и банки стремятся ввести своих клиентов в заблуждение относительно реальной суммы переплаты. Поэтому будьте внимательны и прежде, чем взять кредит, изучите предложения нескольких банков сразу, чтобы выбрать наиболее приемлемый. При наличии возможности проконсультируйтесь с юристом по поводу кредитного договора, который предлагает заключить банк, а также изучите отзывы о банке в Интернете. Принимая решение, ориентируйтесь на постоянный доход и ситуацию на мировом финансовом рынке, чтобы не пострадать в случае надвигающегося финансового кризиса, взяв кредит, особенно в иностранной валюте.

3.5 ОШИБКИ РОДИТЕЛЕЙ

Родители часто не знают, где взять деньги на удовлетворение всех потребностей и желаний детей. Чтобы оставались средства на еду и прочие нужды, не стоит тратить их все на игрушки и другие предметы для ребенка. Надо обращаться с ними правильно.

Большинство родителей, увы, совершают грубые ошибки по отношению к финансам. Вот самые распространенные из них.

Покупка слишком дорогих вещей

Родителям следует понять, что, если существует дешевая вещь, идентичная дорогой, нет необходимости покупать дорогую. Если вы сами будете понимать разницу между потребностями и желаниями, дети не будут постоянно просить вас купить им то одно, то другое. Если вы убеждены, что только фирменная одежда считается хорошей, дети впоследствии тоже будут требовать себе только такой, в то время как можно купить и гораздо более дешевую одежду хорошего качества. Чем старше будет ребенок, тем более дорогих вещей ему будет хотеться.

Вкладывание всех денег в образование

Если вы хотите отдать своего ребенка в платное учебное заведение, не надо выбирать самое дорогое и вкладывать в него все свои деньги. Даже если колледж или университет платные, какую-то часть денег за него может вложить и ребенок, устроившись работать. Работы бывают разные. Не на всех надо присутствовать с утра до ночи. Студенты обычно работают по полдня или только по вечерам. Если же вкладывать все свои имеющиеся деньги в образование ребенка, можно самим остаться ни с чем. Мало ли что может случиться. Бывают ситуации, требующие срочного вложения денег. Про запас у вас всегда должна быть определенная сумма.

Избыточная покупка вещей Шоппинг

Если у молодых родителей родился первенец, они считают нужным окружить его всем необходимым. И это необходимое они покупают во множестве экземпляров, затрачивая на него слишком много денег. Например, нет ничего плохого в том, если вы купите для ребенка красивую коляску или одежду. Но, если вы будете покупать их каждые несколько месяцев, это уже никуда не годится. Маленькие дети, в основном, только спят. Им совершенно не нужны кучи модной дизайнерской одежды.

Избегание разговоров с детьми о деньгах

Если никогда с детьми не разговаривать о деньгах, дети не будут понимать, что и сколько стоит, и постоянно будут требовать от вас все новых и новых игрушек. Не думайте, что они слишком малы и ничего не поймут, вы можете учить ребенка деньгам с раннего возраста. Дошкольники и дети 10-12 лет вполне способны понять основные финансовые вопросы и взять на себя ответственность по покупке тех или иных вещей или продуктов для дома. Неплохо давать детям некоторое количество денег на карманные расходы с тем, чтобы они купили себе то, что хотят. Если им хочется что-то более дорогое, но денег у них не хватает, не надо добавлять. Пусть обходятся тем, что есть.

Избегание страхования от несчастного случая

Этот вопрос, конечно, спорный. Наши граждане настолько надеются на авось, что не любят даже думать о подобных делах. Однако не знаешь, что случится в жизни. Если вы застрахованы, можно не бояться, что при самом плохом исходе вы останетесь инвалидом без средств к существованию.

Чрезмерная работа

Чтобы иметь больше денег, надо больше работать. Но всех денег все равно не заработать. При этом и физическое, и психическое здоровье имеет свои пределы. Если здоровья не будет, работать вы не сможете вообще. Лучше работать меньше и оставаться здоровым, чем надорваться и потерять и здоровье, и возможность зарабатывать.

Показ неправильного примера

Кроме того, как разговаривать с детьми о деньгах, надо еще и показывать своим примером, как их правильно надо тратить. Некоторые родители учат детей экономно расходовать деньги, а сами при этом покупают дорогие гаджеты и одежду, тратят деньги на дорогие заграничные поездки и прочие желания. Дети лучше запоминают не когда слышат, а когда видят. Если вы сами правильно обращаетесь с деньгами, то и дети последуют вашему примеру.

4. Выводы по уроку

Теперь, когда вы знаете ошибки обращения с деньгами, вы можете исправиться и научиться экономить, а также научить детей правильно обращаться с финансами и познать их ценность.

У каждого бывают свои ненужные траты, для того и учимся правильно составлять семейный бюджет, чтобы их избежать. Планируя экономику семьи вместе, привлекая детей (когда уже позволяет возраст), мы укрепляем отношения. А вместе идти к цели гораздо интереснее.

Расчет бюджета семьи _____ (фамилия, класс)

Семейный статус	Ф.И.О.	Возраст	Место учебы, работы	Зарботная плата, пособия, пенсия
1. Мама				
2. папа				
3. Дочь				
4. Сын				
5. дедушка				
6. бабушка				

Общая сумма доходов _____

Статьи расходов	Затраты
1. Питание	
2. Одежда	
3. Мебель и предметы домашнего обихода	
4. Бытовые нужды	
5. Коммунальные платежи	
6. Платежи (интернет, мобильные)	
7. Развлечения	
8. Проезд на работу, в школу	
9. Расходы на школу, дополнительные занятия детей	
10. Прочее (сигареты, алкоголь, машина – бензин)	

Итого расходов _____

Тест по проверке своих способностей в управлении семейной экономикой

Вопросы тестирования	Да	Нет	Сведения приблизительные, мнение неопределенное
1. Знаете ли вы, сколько денег осталось до зарплаты?	20	5	7
2. Вы увидели модную вещь. Будете ли интересоваться ее стоимостью и просить на нее денег у родителей?	7	20	6
3. Считаете ли вы, что холодильник более необходимая вещь, чем музыкальный центр?	25	2	11
4. Покупаете ли про запас постельное белье?	1	18	8
5. Заказываете ли вы такси, когда ехать далеко, а на улице дождь?	4	16	6
6. Верите ли вы, что свое материальное положение можно улучшить, участвуя в различных лотереях, розыгрышах?	2	24	12
7. Помогают ли вашей семье дедушка и бабушка средствами для покупки вещей?	11	14	3
8. Берете ли вы ссуды(кредит) ?	17	5	6
9. Считаете ли вы, что экономнее все делать дома вручную, чем тратиться на бытовую технику?	9	15	3
10. Собираясь в магазин, составляете ли вы список необходимых покупок?	14	3	5
11. Отдаете ли вы вещи, из которых вы выросли, малоимущим или в благотворительные организации?	9	9	0
Итого:			

Тест по проверке своих способностей в управлении семейной экономики

Ответив на вопросы, подсчитайте набранные очки. Что получилось?

30–40 очков. Да, в вашем доме не имеют никакого понятия о том, что деньги любят счет. И задолго до зарплаты встает вопрос: у кого бы занять нужную сумму. Всякие советы по рациональному ведению домашнего хозяйства вы встречаете в штыки. Постоянно строите планы, как бы быстро и легко стать состоятельным. Вам стоит задуматься над перспективами своей жизни.

40–100 очков. Квалификация домашнего экономиста у вас невысокая. Вы сознаете, что никто, кроме вас, не виноват, что деньги утекают, как вода сквозь пальцев, но как навести порядок, не имеете понятия. Вы постоянно мучаетесь в раздумьях, какая вещь вам более необходима и тем не менее довольно часто приобретаете нечто лишнее. Вам необходимо навести железную дисциплину в расходах.

100–170 очков. К деньгам вы относитесь спокойно. Уверены в завтрашнем дне. В вашей семье каждый знает цену заработанного рубля. В будущем вы станете хорошим домашним экономистом.

170–180 очков. Что же, вас можно назвать довольно квалифицированным домашним экономистом. Вы знаете, чего хотите добиться в семейной жизни, знаете и средства для достижения цели. Вы не будете залезать в долги, брать ссуды, но и сами дадите в долг в редких случаях. Окружающие считают, что у вас дом "полная чаша". В вашей семье часто говорят: "Мы не настолько богаты, чтобы покупать дешевые вещи".