

Муниципальное автономное общеобразовательное учреждение города Калининграда средняя общеобразовательная школа № 3

Классный час

«Управление бюджетом домохозяйства»

Калининград - 2016

Технологическая карта

Занятие по финансовой грамотности

«Управление бюджетом домохозяйства»

I Методический блок

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Цель |  | объяснить, какие существуют способы управления бюджетом домохозяйства, как минимизировать расходы семейного бюджета |
| Задачи |  | - формирование понятия о семейном бюджете  - способствовать форсированию умений поиска и анализа информации  - воспитание рационального потребительского отношения |
| Форма занятия |  | Классный час |
| Время занятия |  | 45 мин |
| Материал |  | компьютер, ММП, презентация, раздаточный материал |
| Предварительная работа |  | Подготовка ММП, раздаточного материала, сообщения учащихся |
| Формы контроля |  | Контрольные закрепляющие вопросы в конце занятия. |
| Методические рекомендации  организаторам игры |  | Целевая группа: учащиеся 10-11 классов |

II Содержательный блок

Развернутый сценарий занятия

1Ведущий:

Наверняка было замечено, что семьи с одинаковым уровнем дохода могут жить совершенно по-разному.

Кто-то умудряется на свои доходы вырастить детей, построить дом, да еще и регулярно отдыхать на море ,а другие (зарабатывая столько же) – еле сводят концы с концами. Более того, в жизни любого человека были моменты, когда его доход увеличивался в разы, но вместе с этим резко вырастали и расходы. Что же необходимо сделать для того, чтобы улучшить качество жизни? Прежде всего, научиться более эффективно распоряжаться своими финансами. А эффективное управление финансами домохозяйства (личными и/или семейными) начинается с понимания самых элементарных принципов семейной экономики, а также с совершения простых действий по контролю над теми деньгами, которые проходят через руки человека каждый день.

1 ученик

Доходы и расходы домохозяйства

**Домохозяйство** – это экономический термин, описывающий вас, вашу семью и других близких вам людей, в случае если вы объединены общим денежным бюджетом и местом проживания. Ваше домохозяйство(даже если оно состоит только из одного человека – вас) снабжает экономику страны ресурсами и использует полученные за них деньги для приобретения товаров и услуг, удовлетворяющих ваши материальные потребности.

Денежные потоки, с которыми каждый из нас имеет дело, двигаются в двух направлениях: к нам (это наши доходы) и от нас (это расходы). Очевидно, для того чтобы нам хватало на жизнь, наши доходы должны быть, по крайней мере, не меньше расходов.

**Доходы** – это сумма полученных денежных средств за определенный период: зарплата, проценты по вкладам, доходы от сдачи в аренду недвижимости. Очень важно понимать, какие из ваших доходов являются регулярными, а какие пополняют ваш кошелек лишь разово. Регулярный доход — это доход, который,

согласно ожиданиям человека, сохранится в будущем, а нерегулярным считается доход, который в будущем может исчезнуть. Также в составе регулярного дохода необходимо четко выделять гарантированные на ближайшее будущее источники поступления денег и те, что могут в любой момент иссякнуть.

**Расходы** – сумма средств, направленных домохозяйством на собственные нужды. К расходам относятся

2 коммунальные платежи, другие затраты на содержание жилья, питание, телефон и телекоммуникации,

одежду, транспорт (как общественный, так и личный), обучение, занятия спортом, отдых, путешествия, развлечения, медицинское обслуживание и др. Если расходы равны доходам, то финансы *сбалансированы*. Не занимаются деньги в долг, но и не делаются сбережения. Если доходы больше, чем расходы, то можно делать *сбережения*.

**Сбережения** — это разница между доходами и расходами, которую мы постепенно накапливаем. Когда

сумма сбережений окажется достаточно большой, можно потратить эти деньги. Если у вас все же не хватает денег, можно взять недостающую сумму в **долг** – у друзей или в банке.

**Важно стараться увеличивать свои сбережения и снижать долговую нагрузку, это поможет принимать более взвешенные и разумные финансовые решения.**

Ведущий:

Зачем вести учет и контроль своих денежных потоков?

Учет, контроль и планирование финансов позволит избежать зависимости от несвоевременных выплат

заработной платы, непредвиденных событий и чувствовать себя более уверенно в современных условиях

жизни. К сожалению, многие из нас частенько оказываются в положении, когда деньги уже закончились,

а до новых поступлений остается еще несколько дней. И тогда приходится одалживать деньги или жестко

экономить на всем.

2 учащийся

Чтобы избежать такой ситуации, надо правильно спланировать свои будущие расходы и доходы, то есть составить бюджет. Чтобы это сделать, необходимо понять – сколько денег можно будет потратить в следующем месяце, чтобы не пришлось занимать. Для этого нужно подсчитать, сколько заработано и потрачено в прошлом месяце, а значит, необходимо в течение месяца фиксировать все доходы и расходы: Доходы, как правило, подсчитать нетрудно, ведь источников поступления денег не так много. Большинство людей получают основной доход регулярно в виде зарплаты. Иногда к ней добавляются отпускные, премии, подработки – это переменные доходы, которые лучше фиксировать отдельно от 3постоянного источника. Также когда учет денег станет привычкой, необходимо будет учитывать и разовые ежегодные доходы (впрочем, и расходы тоже). Понять, на что расходуются деньги, значительно сложнее. Каждый день у человека есть необходимость и возможность потратить деньги: купить газету, перекусить, оплатить проезд и т.д. В конце дня можно увидеть, что денег в бумажнике стало меньше, но вряд ли суметь вспомнить точные суммы всех трат. Необходимо выработать привычку записывать сумму трат в конце дня. Все расходы стоит разносить по нескольким основным категориям, например, питание, транспорт и так далее. Также рекомендуется учитывать и ежемесячные расходы, которые, возможно, совершаются безналичным путем: оплата коммунальных услуг, мобильного телефона и т.д. Одним из инструментов учета расходов в этом случае может быть банковская пластиковая карта. Для учета расходов можно завести специальную дебетовую карту, класть на нее определенную сумму и по банковским отчетам анализировать структуру расходов. Чем еще удобна банковская карта как инструмент учета расходов:

Во-первых, вы можете подключить услугу SMS-уведомлений о совершении операций по банковской карте. В этом случае вы сможете восстановить все ваши расходы по SMS- сообщениям, хранящимся в телефоне.

Во-вторых, современные системы интернет-банкинга, которыми могут воспользоваться обладатели банковских карт, также позволяют видеть все операции и даже автоматически разбивать их на категории в зависимости от места покупки.

Обязательно сверяйте зафиксированные данные с реальным количеством денег на руках, особенно в первый месяц ведения учета. Лучше это делать еженедельно, чтобы избежать больших расхождений. В конце месяца обязательно стоит подвести баланс расходов и доходов. Возможно, результаты удивят

вас, поскольку мы часто не осознаем, сколько денег тратим на разные мелочи. Вы получите большое количество объективной информации для размышлений и дальнейших решений – наверняка вы захотите уменьшить или увеличить какие-либо категории расходов в будущем.

**Ежемесячные доходы**

1 Заработная плата

2 Премии

3 Подарки

4 Доход по вкладу

5 Доход от сдачи в аренду

6 Другие доходы

***Итого за месяц:***

**Ежегодные доходы**

1 Ежегодная премия

2 Дивиденды

***Итого разовых ежегодных:***

***ИТОГО ЗА ГОД:***

Таблица 1. Ведение доходов и расходов

УПРАВЛЕНИЕ БЮДЖЕТОМ ДОМОХОЗЯЙСТВА

© Министерство финансов Российской Федерации, 2015 11

На этапе простого учета средств нужно задержаться до тех пор, пока расхождения между учетом и реальным количеством денег на руках не будут достаточно маленькими – обычно хватает 2–3 месяцев.

4 Ведущий:

Способы ведения учета

Стало понятно, что учет и контроль над деньгами – это основа управления личными финансами. Каким же образом лучше осуществлять учет на практике? Можно использовать различные технологии – начиная с простого письменного учета с помощью блокнота и ручки и заканчивая специализированными компью-

терными программами.

3 учащийся

Для учета расходов нужно каждый день собирать все чеки, квитанции и прочие документы. Если чека нет — записывать на бумажке. Периодически данные с чеков и бумажек заносить в программу, электронную или бумажную таблицу. Лучше это делать каждый день. Чеки (а это первичные документы учета) ста-

раться не выбрасывать, а складывать в конверт — потом могут возникнуть вопросы или необходимость уточнений — именно для этого нужны первичные документы.

Если решено вести учет в электронном виде, то следует найти в Интернете различные готовые решения по учету личных финансов. Их можно условно разбить на три основные категории: программы для телефонов (смартфонов), программы для установки на компьютер и онлайн-сервисы (сайты) в Интернете. Как же выбрать подходящую программу? Нужно обратить внимание на следующие требования:

Простой и удобный интерфейс, упрощающий ввод данных и работу с системой

Гибкая система отчетов

Возможность составления бюджета на разные сроки и сравнения плана и факта

Поддержка разных валют

Учет вложения на депозиты и инвестиции и расчет доходности

Наличие кредитного калькулятора.

Ниже можно найти краткий список популярных программ и сервисов учета личных финансов.

**Популярные программы и сервисы учета личных финансов.**

Family — http://sanuel.com, оффлайн.

MoneyTracker — http://dominsoft.ru, оффлайн.

1C-Деньги — http://online.1c.ru/catalog, оффлайн.

Drebedengi — http://drebedengi.ru, оффлайн и онлайн.

EasyFinance — http://easyfinance.ru, онлайн.

4 Конверта — http://www.4konverta.com, онлайн.

Дзен-мани — http://zenmoney.ru, онлайн.

5Одним из самых удобных способов ведения учета и бюджета в электронном виде является программа

Microsoft Excel или ее близкие аналоги (OpenOffice Calc, Corel Quattro Pro и др.). На основе такого рода программ можно самостоятельно создать удобную именно для вас систему, но придется потратить время на изучение выбранной программы и разработку системы таблиц.

Ведущий:

Основные принципы составления бюджета

Теперь, когда понятно, как контролировать свои доходы и расходы в настоящем времени, следует посмотреть на то, каким образом планировать финансы на будущее. Для этой цели используется такой инструмент, как бюджет.

4 учащийся

Слово «***бюджет***» имеет французское происхождение (bougette – кошелек (старофранц.)) и означает совокупность планируемых доходов и расходов.

Это своего рода инструкция, помогающая расходовать деньги на наиболее важные для человека цели и контролировать расходы в соответствии с намеченными категориями. То есть в начале месяца нужно наметить точные суммы расходов на те статьи, которые определили на этапе предварительной записи затрат, а затем контролировать ситуацию, чтобы реальные расходы не превысили запланированные. Инструментом планирования в этом случае может служить обычная таблица:

**Категория расходов План 1 2 … 30 31 Факт**

Питание вне дома 5 000 р. 200 р. 212 р.

510 р. 60 р. **5 328р.**

Транспорт 1 500 р. 0 р. 1 500 р.

0 р. 100 р. **1 800 р.**

Оплата телефона 300 р. 300 р. 0 р.

0 р. 100 р. **400 р.**

Хозяйственные расходы 1 000 р. 0 р. 0 р.

0 р. 0 р. **0 р.**

…

**ИТОГО: 45 000 р. 500 р. 1 712р.**

**510 р. 260 р. 47 528р.**

Таблица 3. План расходов

Можно начать с того, чтобы бюджетировать хотя бы обязательные категории расходов (коммунальные платежи, транспорт), расходы на питание, расходы на развлечения. Следует попробовать вести бюджет по разделам хотя бы месяц. По его истечении посмотреть: возможно, на какой-то раздел приходятся слишком

большие суммы, и тогда его стоит детализировать в бюджете следующего месяца.

Есть альтернативный способ планирования ежемесячного бюджета – ограничивать расходы не по категориям, а по неделям. В этом случае устанавливается недельный лимит расходов (на все категории, за исключением разовых ежемесячных) и стараетесь это ограничение соблюдать. То есть если общий семейный

доход составляет 50 000 рублей, а разовые ежемесячные расходы (включая сбережения) равны

6 18 000 рублей, то лимит повседневных трат можно установить на уровне:

*(50 000 - 18 000) / 4 = 8 000 рублей в неделю.*

5 учащийся

УПринятие осознанных финансовых решений

Данные о доходах и расходах, текущих и запланированных, являются основой для принятия взвешенных финансовых решений, позволяющих улучшить жизнь человека не только в текущий момент времени, но в долгосрочной перспективе.

Как же принимаются решения? Фактически все решения можно разделить на спонтанные (или импульсивные) и осознанные (или обдуманные). В спонтанных автоматических решениях нет ничего плохого, но только не тогда, когда они касаются денег. Такие решения могут привести к существенным финансовым

потерям. Вот пример, который наглядно к чему приводят такие решения:

РАВЛЕНИЕ БЮДЖЕТОМ ДОМОХОЗЯЙСТВ

*«Перед Новым годом всей семьей поехали в магазин за подарками. Набрали много,* ***денег не хватило****, решили взять тут же кредит. При разговоре с представителями*

*банка оговорили сумму (****54 000 р.****) и процент (40%). Заполнили анкету и стали ждать*

*одобрения. Ждать пришлось минут 20–30, за это время ребенок (ему 3 года) уже*

*устал ходить по магазину. Кредит одобрили, девушка предоставила мне на подпись*

*документы с фразой о том, что кредит оформлен и сумма выплат будет составлять*

*около 6 000 р. Я рассчитывал, что сумма будет меньше, но* ***решил, что просчитался,***

***подписал договор****, и все поехали домой.*

***Дома, внимательно прочитав договор,*** *выяснил, что, во-первых, меня застраховали на сумму 8000 р., не сообщив мне об этом, и, во-вторых, процент составил не 40%, а 55%. Решил погасить досрочно – через неделю после взятия кредита (сам виноват –надо было читать). Звоню по указанному номеру, и мне девушка отвечает, что досрочно кредит я могу погасить только через 3 месяца.*

*После множества заданных вопросов выясняется, что, в принципе, я могу пога-*

*сит кредит и сейчас, но только в офисе банка, предварительно написав заявление.*

*Приезжаю в банк, пишу заявление и прошу объяснить, почему страховка в размере*

*8 000 р. рассчитывается на 15 месяцев с учетом ежемесячного уменьшения суммы*

*задолженности, и в случае досрочного погашения (что в принципе я могу сделать без штрафных санкций) остаток суммы не возвращается, – на что получаю грубый отказ. Написал второе заявление с просьбой объяснить ситуацию, но официального объяснения так и не получил.* ***Сроки поджимали****, пошел оплачивать. Выяснилось, что оплатить можно в кассу, но возьмут 0,5% комиссии (более 300 р.), или через банкомат, который принимает только по 15 000 р. В общем, взял кредит на 54 000 р., а через неделю заплатил 66 000 р.*

ВВФедерацииВВВ2015

7 Ведущий:

Можно заметить несколько важных ошибок, которые были совершены. Во-первых, как может при походе в магазин «не хватить» 54 тысяч рублей? Налицо импульсивное решение о покупке, которую изначально совершать не собирались. Во-вторых, договор на использование кредита был прочитан после его подписа-

ния, т.е. само подписание — также спонтанное решение. В третьих, «поджимали сроки» в оплате кредита, следовательно, времени на принятие взвешенного решения тоже не было. Итого: минус 12 000 рублей за неделю.

2 учащийся

**3 шага к осознанным финансовым решениям:**

1. Во-первых, **определить максимально четкую цель**, которая может быть описана в виде конкретной суммы денег и понятного срока выполнения цели. Например, *«хочу приобрести новый компьютер для выполнения дополнительной работы, стоимостью не дороже 20 тысяч рублей, не позже чем через 2 месяца».*

2. Рассмотреть собственные возможности и наметить различные альтернативные пути достижения цели. Например, вы можете рассмотреть следующие варианты:

Нужно откладывать по 10 000 рублей в месяц, но я имею возможность откладывать только 5 000 рублей. Поэтому есть вариант перенести покупку еще на 2 месяца.

Можно занять всю или часть суммы у друзей или в банке. В этом случае необходимо принять по описываемому алгоритму еще одно решение: в каком банке взять кредит более выгодно, где будет меньше переплата.

Можно брать компьютер в аренду, до того как покупка станет возможна. Стоимость аренды: 500 рублей в день.

3. Выбрать лучший вариант действий, сопоставив последствия принятого решения и сопоставив все риски. Например, в случае покупки в кредит есть риск проблем с возвратом, а в случае аренды – финансовые потери без получения компьютера в собственность, но с возможностью получить деньги за дополнительную работу сразу, не дожидаясь приобретения своего компьютера.

**Осознанные финансовые решения ведут к финансовому здоровью.**

**Может показаться, что это менее увлекательно, чем обычный поход по**

**магазинам, но проделав эти пункты один раз и получив финансовую**

**выгоду, вы найдете процесс принятия осознанных решений не менее**

**захватывающим!**

Влияние рекламы

Осознанное принятие решений дает вам возможность избавиться от навязчивого влияния рекламы и не

попадаться на изощренные маркетинговые уловки, используемые при продаже товаров и услуг. Важно

8 научиться обращать внимание и распознавать два вида влияния:

Приемы, которые заставляют человека купить больше товаров или услуг, что приводит к незапланированным расходам и ухудшению финансового положения

Реклама финансовых продуктов, которая может привести к дополнительным расходам при кредитовании или потерям денег при инвестициях

Покупки товаров и услуг:

Скидки, распродажи, ликвидации и «зачеркнутые цены» часто «помогают» вам купить больше, чем реально было нужно (чем было запланировано). В рекламе используются недорогие товары для привлечения в магазин, но наценка на многие другие может быть значительно выше.

Магазины используют клубные и скидочные карты, для того чтобы клиенты совершали покупки чаще, чем планировали.

Так называемые подарочные сертификаты также таят в себе риск понести незапланированные траты: выбирая какие-либо товары или услуги на полученный от родных, друзей или коллег сертификат, легко вдобавок взять что-то еще сверх суммы сертификата.

Грамотно обученные менеджеры по продажам (или качественно сделанный интернет-магазин) всегда рекомендуют приобрести немного (или значительно) более дорогой товар, а также предлагают сопутствующие товары и различные аксессуары, что увеличивает цену одной покупки.

УПРАВЛЕНИЕ БЮДЖЕТОМ ДОМОХОЗЯЙСТВА

22 © Министерство финансов Российской Федерации, 2015

Ведущий:

Снижение расходов и увеличение доходов

*«Деньги сэкономленные есть деньги заработанные».*

Основой для экономии являются данные учета ваших финансов, эта информация позволяет решить, на каких статьях возможно снизить затраты. Задача сокращения – сделать так, чтобы доходы человека превышали его расходы. В этом случае станет возможным создание сбережений и направление свободных денег

на достижение дорогостоящих и долгосрочных целей, таких как:

6 учащийся

© Министерство финансов Российской Федерации, 2015 23

Приобретение собственного жилья или улучшение жилищных условий (первоначальный

взнос по ипотечному кредиту)

Покупка или замена автомобиля

Создание запаса денежных средств на непредвиденные обстоятельства в жизни

Накопления на формирование капитала для обеспечения финансовой независимости

Однако сокращение расходов связано с определенными трудностями, особенно при низких доходах, когда большинство затрат являются обязательными и не подлежат исключению или снижению. В этом случае также необходимо думать и об увеличении доходов, например:

Получение прибавки к зарплате, повышение квалификации и переход на более высокооплачиваемую работу. Можно стать более эффективным сотрудником, заниматься самообучением, проявлять инициативу – и это отразится на величине доходов.

Дополнительная работа, подработка. Можно использовать свои увлечения, чтобы создать новый источник дохода, а возможно, дополнительный заработок будет связан со специальностью, которая приносит основной доход.

Реализация ненужных материальных ресурсов. Одежда, мебель, электронная техника, детские вещи – все это можно продать и использовать полученные деньги для формирования сбережений.

Открытие собственного малого предприятия с использованием государственной поддержки на развитие бизнеса.

УПРАВЛЕНИЕ БЮДЖЕТОМ ДОМОХОЗЯЙСТВА

24 © Министерство финансов Российской Федерации, 2015

Тем не менее любое увеличение доходов, как правило, связано с пропорциональным увеличением расходов. В этом случае особенно важно придерживаться финансовой дисциплины и использовать различные способы сокращения затрат одновременно с увеличением доходов.

Способы сокращения расходов:

Квартплата. Возможность получения субсидий

Транспорт. Покупка проездных. Оптимизация маршрутов. Получение скидок на бензин.

Оплата транспортных расходов работодателем. Поиск альтернативных видов транспорта: велосипед или мопед вместо автомобиля, комбинирование автомобиля и общественного транспорта, совместное использование автомобиля с друзьями/соседями (хотя бы в случаях дальних поездок)

Интернет, мобильная связь. Поиск дешевых тарифов. Использование Skype

Питание. Замещение дорогих продуктов сходными по качеству, но без переплаты за известность производителя. Отказ от полуфабрикатов в пользу домашней еды. Покупки по скидкам

Одежда, обувь. Покупка в конце сезона со скидками

Налоги. Получение льгот

Отдых, развлечения. Поездки в «не сезон». Поиск бесплатных развлечений

Книги, журналы. Использование библиотек и Интернета.

**Мероприятия по экономии приносят эффект в том случае, когда**

**начинаются со статей, занимающих наибольший удельный вес**

**в структуре затрат.**

Выберите для себя 2–3 приемлемых метода и сконцентрируйтесь на них. Этого часто бывает достаточно,

чтобы сэкономить до 20% ваших средств. И не занимайтесь «самолишением», ваша цель — психологически комфортная экономия, бережливость должна быть осознанной и разумной.

**Примеры сокращения расходов**

*«Мы выкручиваемся так:*

*Не допускаем неоправданных трат!*

*Вредные привычки — это черная дыра, в которую проваливается благосостояние.*

10*Используем все льготы и субсидии, даже — по выражению депутатов — издевательские, быстро оформляем компенсации, которые предоставляет государство.*

*Ходим на самые ранние сеансы в кино. Не очень удобно, но зато как дешево!*

*1 учащийся*

Заключение

Таким образом, первыми шагами на пути повышения финансовой грамотности и увеличения своего благосостояния должны стать:

Организация собственной домашней бухгалтерии, в которой ведется учет своих

доходов и расходов по категориям, планируется и соблюдается свой бюджет.

Тренировка навыка принятия осознанных финансовых решений, соблюдение финансовой самодисциплины

Ежедневные действия, позволяющие вам увеличивать ваши доходы и уменьшать расходы, не снижая при этом общее качество жизни.