

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА



Дорогой друг!

Добро пожаловать в город Семейный бюджет! Знаешь ли ты, для чего и как люди тратят деньги? В этом городе ты научишься рационально распределять доходы и расходы семьи, сможешь оптимизировать личные и семейные расходы. Ты также узнаешь, как можно самому участвовать в формировании доходов семьи, о необходимости экономии времени и ресурсов, ответственности в управлении личными доходами. А еще ты овладеешь умением осуществлять личное финансовое планирование.

Рекомендуемая литература

1. Вирина И.В. Экономические основы социальной работы : учебное пособие. М.: Московский гуманитарный университет, 2014.
2. Метлякова Л.А. Инновационные технологии поддержки семейного воспитания в учреждениях образования: учебно-методическое пособие. Пермь: Пермский государственный гуманитарно-педагогический университет, 2013. 330 с.
3. Николаева Т.П. Теория финансов: учебное пособие. М.: Евразийский открытый институт, 2014.
4. Холлис Джеймс. Обретение смысла в жизни. Как наконец стать по-настоящему взрослым. М.: Когито-Центр, 2014. 334 с
5. Шнуровозова Т.В. Семейный бизнес по-русски. М.: Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2014. 208 с.

**ТЕМА 1. СЕМЕЙНЫЙ
БЮДЖЕТ: РАСХОДЫ
УРОК 1.1.
НА ЧТО ТРАТЯТСЯ ДЕНЬГИ
В СЕМЬЕ**



Задание 1. Напиши, как ты понимаешь следующие понятия:

Расходы (обязательные) –

Расходы (необязательные) –

Экономия расходов –

Задание 2. На основе данных таблицы 4.1. «Классификация расходов семьи» составь аналогичную таблицу, характерную для семьи Ивановых.

Таблица 4.1.

Классификация расходов семьи

Группа расходов	Содержание
Налоги	Подходный налог и др.
Обязательные платежи	Плата за квартиру, телефон, электроэнергию, содержание детей в детсадах, обучение в музыкальной школе, выплата кредитов
Питание	Приобретение продуктов и заготовка их впрок, оплата питания в столовой, кафе и т.д.
Хозяйственно-бытовые нужды	Затраты на ремонт одежды, обуви, бытовой техники, квартиры, телерадиоаппаратуры, химчистку, предметы личной гигиены
Предметы личного пользования	Одежда, бельё, обувь, постельные принадлежности
Предметы комнатного убранства	Мебель, светильники, картины, ковровые изделия и т.д.
Бытовая техника и приспособления для ведения домашнего	Электроплиты, кухонные принадлежности, холодильник, посуда, пылесос и т.д.

Группа расходов	Содержание
хозяйства	
Культурные и информационные потребности	Телевизор, магнитофон, музыкальный центр, фотокинопринадлежности, диски, книги, газеты, журналы и т.д.
Транспорт	Проезд в общественном транспорте, приобретение и эксплуатация легковой машины, оплата услуг станции техобслуживания
Спорт, туризм, увлечения, отдых	Спортивно-туристические принадлежности, предметы, инструменты, материалы для индивидуальных увлечений
Прочее	Детские игрушки, медикаменты и т.д.

В каждой семье группы расходов складываются по-разному, но все расходы можно разделить на постоянные и переменные. Постоянные расходы можно учесть в начале года, месяца. Переменные расходы включают в себя периодические и одновременные.

**Для определения уровня расходов семьи
и его планирования
сложи следующие статьи расходов:**

- дом (аренда, налоги, страховка, содержание дома);
- еда (продукты, кафе и рестораны);
- долги (кредитные карты, долги, кредиты)
- транспорт (автомобиль, общественный транспорт, такси);
- счета и услуги (электричество, вода, газ, телефон и т.д.);
- личные расходы (одежда, красота, развлечения, книги, медицина).

Домашнее задание



Задание 3. Из анкеты «Умеешь ли ты считать деньги?» выбери нужный ответ и обведи его, далее подсчитай набранное количество баллов.

Таблица 4.2.

Умеешь ли ты считать деньги?

Вопросы	Да	Нет	Иногда
1. Знаешь ли ты, сколько осталось денег у вашей семьи от предыдущей зарплаты?	20	5	7
2. Ты увидел очередь за дефицитной вещью. Будешь ли ты стоять в очереди?	7	20	6
3. Считаешь ли ты, что холодильник – необходимая вещь в доме?	25	2	11
4. Покупаете ли вы постельное бельё про запас?	1	18	8
5. Сдаёте ли вы вещи в комиссионный магазин?	9	9	0
6. Заказываете ли вы такси?	4	16	6
7. Веришь ли ты, что материальное положение можно улучшить, покупая лотерейные билеты?	2	24	12
8. Советуются ли в вашей семье при покупке крупных вещей?	11	14	3
9. Хочешь ли ты иметь сбережения в банке?	17	5	6
10. Считаешь ли ты, что экономнее дома делать всё вручную?	19	15	3
11. Собираясь в магазин, составляете ли вы список покупок?	14	3	5

30–40 очков. Да, в вашем доме не имеют понятия о том, что деньги любят счёт, и задолго до зарплаты встаёт вопрос, у кого бы занять энную сумму денег. Всякие советы по рациональному ведению

домашнего хозяйства вы встречаете в штыки. Вам стоит задуматься над перспективами своей жизни.

40–100 очков. Квалификация домашнего экономиста у тебя невысока. Вы сознаёте, что никто кроме вас не виноват, что деньги утекают, как вода сквозь пальцы, но как навести порядок, не имеете понятия. Вам необходимо поддерживать железную дисциплину в расходах.

100–170 очков. Вы так набираете курс, что ваш семейный корабль идёт по житейскому морю без зигзагов, не садясь на мели, штормы его не треплют. К деньгам вы относитесь спокойно, уверены в завтрашнем дне. В вашей семье каждый знает цену заработанного рубля.

170–180 очков. Что же, вас можно назвать довольно квалифицированным домашним экономистом. Вы знаете, чего хотите добиться в семейной жизни. Знаете, средства достижения цели.



ТЕМА 1. СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ: РАСХОДЫ УРОК 1.2. КАК ОПТИМИЗИРОВАТЬ СЕМЕЙНЫЕ РАСХОДЫ



Задание 1. Выпиши из таблицы 4.3. состав группы расходов, характерный для семьи Ивановых. На основе этих данных составь аналогичную таблицу.

Таблица 4.3.

Классификация расходов семьи

Группа расходов	Содержание
Налоги	Подходный налог и др.
Обязательные платежи	Плата за квартиру, телефон, электроэнергию, содержание детей в детских садах, обучение в музыкальной школе, выплата кредитов
Питание	Приобретение продуктов и заготовка их впрок, оплата питания в столовой, кафе и т.д.
Хозяйственно-бытовые нужды	Затраты на ремонт одежды, обуви, бытовой техники, квартиры, телерадиоаппаратуры, химчистку, предметы личной гигиены
Предметы личного пользования	Одежда, бельё, обувь, постельные принадлежности
Предметы комнатного убранства	Мебель, светильники, картины, ковровые изделия и т.д.
Бытовая техника и приспособления для ведения домашнего хозяйства	Электроплиты, кухонные принадлежности, холодильник, посуда, пылесос и т.д.
Культурные	Телевизор, магнитофон, музыкальный

Группа расходов	Содержание
информационные потребности	центр, фотокинопринадлежности, кассеты, книги, газеты, журналы и т.д.
Транспорт	Проезд в общественном транспорте, приобретение и эксплуатация легковой машины, оплата услуг станции техобслуживания
Спорт, туризм, увлечения, отдых	Спортивно-туристические принадлежности, предметы, инструменты, материалы для индивидуальных увлечений
Прочее	Детские игрушки, медикаменты и т.д.

Таблица 4.4.

Классификация расходов семьи

Группа расходов	Содержание

Алгоритм оптимизации расходов семьи

Шаг 1. Рассчитай располагаемую сумму средств.

Шаг 2. Запланируй резерв средств семьи.

Шаг 3. Контролируй мелочи.

Шаг 4. Сократи свои расходы.

ВАЖНО отказаться от вредных привычек, таких, как, курение, употребление спиртных напитков, чрезмерное количество сладостей!!!

Домашнее задание



Задание 2. Ответь на вопросы для закрепления материала, ответы запиши в тетради.

1. Что такое расход?
2. Какие виды расходов тебе известны?
3. Назови статьи расходов.
4. Какие расходы можно уменьшить?
5. От каких расходов можно отказаться?

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

5. _____

ВАЖНО!!

Структура расходов должна быть примерно следующая
(для семьи: папа, мама, ребенок):

Питание – это те расходы, которые идут на повседневное питание всей семьи. То, что вы покупаете на всю неделю в супермаркете. И то, что в течение недели вы докупаете (хлеб, молоко и т. п.). Так как некоторые продукты просто не могут храниться неделю.

Транспорт – недельные расходы из бюджета семьи, которые идут на оплату общественного транспорта или на бензин, если у вас есть машина. Может быть и то, и другое. Так же, если у вас есть машина, сюда входит стоимость мойки машины в течение месяца.

Личные – месячные расходы на каждого члена семьи индивидуально. Маме: косметика, парикмахерская, солярий и т. п. Папе: поездка на охоту, рыбалку, поход в бар с друзьями и т. п. Ребенку: памперсы, бутылочки или оплата детского сада и т. п.

Бытовые – месячные расходы на всевозможные бытовые нужды: туалетная бумага, зубные щетки, средства для мытья посуды, лампочка в люстру и т. п.

ТЕМА 2. СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ: ДОХОДЫ УРОК 2.1. ИЗ ЧЕГО СОСТОЯТ ДОХОДЫ СЕМЬИ



Задание 1. Объедини отдельные виды доходов семьи Ивановых в группы. Впиши соответствующие номера из нижеприведенного списка в соответствующую строку таблицы.

Таблица 4.5.

Виды доходов семьи Ивановых

Вид дохода	Номер вида дохода
Заработная плата	
Трансферты	
Проценты	
Арендная плата	

1. Папа получает оклад.
2. Мама получает 15 000 руб. в месяц.
3. Старший брат работает на заводе и получает 30 руб. за

- изготовленную деталь.
4. Папа получил премию.
 5. Папа получил гонорар.
 6. Семья Ивановых – владелец банковского вклада и получает доход 10 000 руб.
 7. Семья Ивановых владелец облигации и получает доход в размере 5 000 руб.
 8. Государство поддерживает студентов, которые хорошо учатся.
 9. Собственники помещений сдают их внаем.
 10. Землевладелец не использует свой участок земли, но получает от него доход.
 11. Автомобили, самолеты, суда можно арендовать.
 12. Пожилые люди не могут работать, получая деньги от государства или фирмы, в которой они работали.
 13. Вещи (костюмы, инвентарь, диски...) можно взять напрокат.
 14. Владелец бизнеса получает прибыль.
 15. Владелец акции (совладелец бизнеса) получает дивиденды.

Алгоритм определения минимального уровня семейных сбережений

Шаг 1. Определи соотношение величины розничных цен в различных магазинах;

Шаг 2. Определи потребности семьи в конкретных товарах и услугах;

Шаг 3. Посчитай объем ее денежных доходов;

Шаг 4. Рассчитай сумму налогов и других обязательных платежей, уплачиваемых семьей;

Шаг 5. Учти знания, умения и навыки членов семьи, которые могут помочь в сбережении семейных средств;

Шаг 6. Выбери цель создания сбережений.



Задание 2. Реши задачу.

Семья Ивановых состоит из папы (зарплата 40 000 руб.), мамы (зарплата 15 000 руб.), бабушки (пенсия 8000 руб.), сына-студента (стипендия 1500 руб.). У семьи есть вклад – 10 000 руб., банк выплачивает по вкладам 15% годовых. Еще в семье есть облигации – 10 шт. по 100 руб.

Процентная ставка по облигациям равна 10%. Определи годовой доход каждого члена семьи и семьи в целом. Рекомендуй размер семейных сбережений.

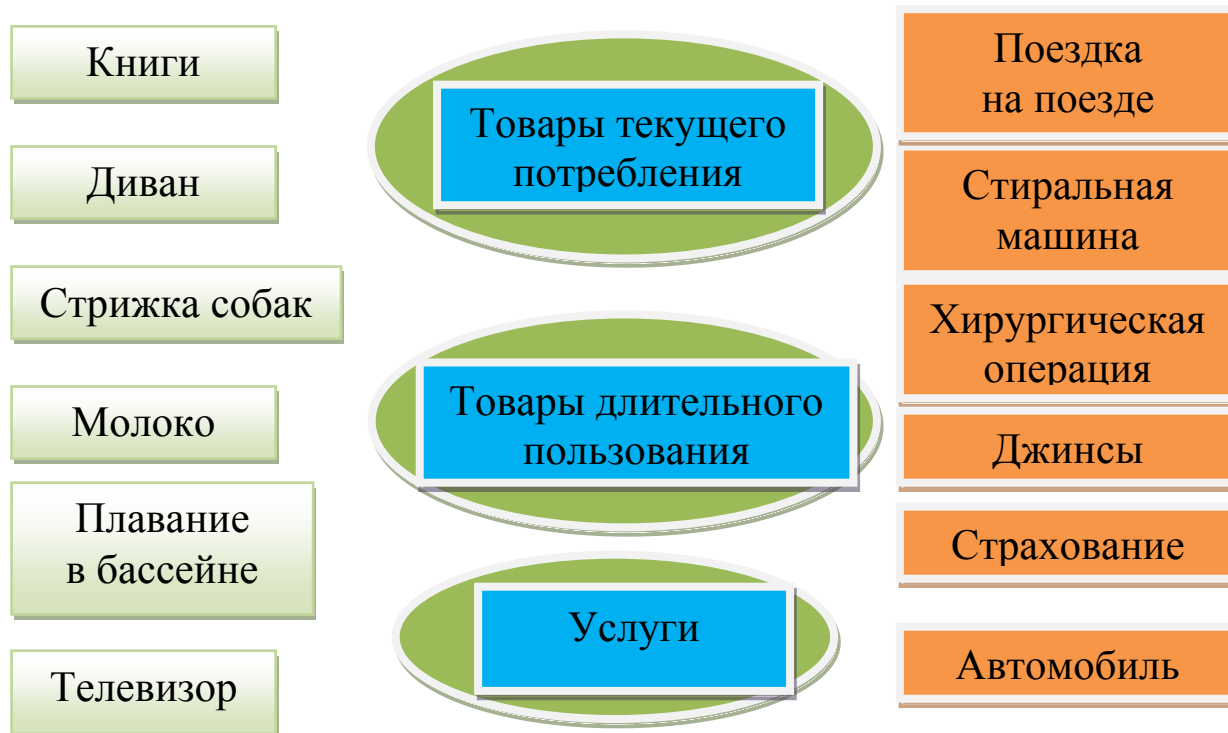
ВАЖНО!!

Пути снижения расходов семьи

- выращивание фруктов и овощей и строительство собственными руками;
- выполнение услуг (стирка, ремонт, уборка);
- консервирование фруктов и овощей, сокращение потерь и отходов пищевых продуктов;
- бережное отношение к вещам, ремонт, шитьё, вязание;
- сбор даров леса, рыбалка, охота.

Домашнее задание

Задание 3. Соедини линиями виды товаров и услуг, приобретаемых семьей Ивановых.



ВАЖНО!!

Способы сбережения средств семьи

- покупка вещей длительного пользования;
- приобретение произведений искусства;
- покупка недвижимости;
- накопительное страхование;
- вклады в банке;
- коллекционирование антиквариатных вещей;
- накопления и сбережения;
- приобретение валюты.

**ТЕМА 2. СЕМЕЙНЫЙ
БЮДЖЕТ: ДОХОДЫ
УРОК 2.2. КАК УВЕЛИЧИТЬ
ДОХОДЫ СЕМЬИ**

Задание 1. На примере семьи Ивановых представь (в табличной форме), из чего складываются доходы в течение месяца.

Таблица 4.6.

Доходы семьи за _____ месяц

Доходы		
№ п/п	Статьи доходов	Сумма, руб.
	Итого:	

Для заполнения таблицы необходимо учесть, что составление плана доходов включает в себя три основные фазы:

1. Постановка целей (планирование крупной покупки, получение оборудования, начало своего дела)

2. Оценка доходов и возможностей их увеличить

3. Обязательное планирование расходов, в первую очередь, обязательных платежей, покупка товаров первой необходимости



СОВЕТЫ по оптимизации доходов

1. Откладывай 10 % от каждого своего дохода.
2. Не экономь, а оптимизируй расходы.
3. Не ходи голодным в магазин для покупки еды.
4. Перед походом в магазин составляй список покупок.
5. В магазинах рассчитывайся наличными.
6. Ищи аналоги.
7. Не увлекайся скидками.
8. Изучи рынок.
9. Прежде чем оплатить покупку, задай себе вопрос «Действительно ли я нуждаюсь в этом?».
10. Делай покупки «вне сезона».
11. Готовь наличные заранее.
12. Обменивайся вещами.
13. Профилактика намного дешевле лечения.
14. Утренняя зарядка на свежем воздухе.
15. Бартер вместо денег – деньги отдавай в самую последнюю очередь.
16. Торгуйся!
17. Избавляйся от кредитов.
18. Ставь четкие финансовые цели.
19. Реклама – это двигатель торговли. Поменьше смотри (читай) рекламу.
20. Экономь электроэнергию.
21. Сравнивай цены.
22. Береги свои деньги.
23. Сохраняй свои деньги.
24. Балуй себя.

Домашнее задание



Задание 2. Прочитай вопросы, напиши правильные, с твоей точки зрения, ответы.

1. Что такое постоянный доход?
2. Какие виды постоянных доходов тебе известны?
3. Назови статьи расходов семьи Ивановых, которые можно сократить.

1. _____

2. _____

3. _____

ВАЖНО!!

Советы бережливым людям

- планируйте покупки;
- составьте список;
- ходите по магазинам, сравните цены;
- следите за распродажами;
- изучайте рекламные предложения;
- ищите качественный товар;
- учитывайте срок годности, гарантии и ремонт;
- выясните, будет ли выгодна оптовая покупка;
- можно купить вещь, бывшую в употреблении, или взять напрокат.

**ТЕМА 3. СЕМЕЙНЫЙ
БЮДЖЕТ
УРОК 3.1. СЕМЕЙНЫЙ
БЮДЖЕТ КАК ПЛАН
РАСХОДОВ И ДОХОДОВ
СЕМЬИ**



Задание 2. Заполни таблицу 4.8.

Таблица 4.7.

Виды доходов

№ п/п	Семейный статус	Возраст	Место работы, учебы	Форма и размер дохода, руб.

Таблица 4.8.

Виды расходов

№ п/п	Название статьи расходов	Расход, руб.
1	Питание	
2	Одежда	
3	Коммунальные услуги (квартплата, свет, вода)	
4	Хозяйственные товары	
5	Товары личной гигиены, в том числе косметика и парфюмерия	
6	Сотовая связь	
7	Канцелярские товары	
8	Увлечения (DVD, компьютер, книги, кружки, секции, рукоделие, театр и т.п.)	
9	Услуги (транспорт, парикмахерская, химчистка, медицинские, образовательные и т.п.)	
10	Кредиты	

Алгоритм составления бюджета

- Шаг 1. Определи размер заработной платы;
- Шаг 2. Определи дополнительные трудовые доходы;
- Шаг 3. Посчитай размер пенсии, стипендии;
- Шаг 4. Запланируй доходы от ценных бумаг;
- Шаг 5. Посчитай доходы от сдачи недвижимости в аренду;
- Шаг 6. Учти выплаты и льготы от общественных организаций;
- Шаг 7. Запланируй доходы из других источников;
- Шаг 8. Сбалансируй бюджет таким образом, чтобы часть средств шла на сбережение.

Домашнее задание

Задание 3. Ответь на вопросы и проанализируй бюджет семьи Ивановых. Сделай вывод.

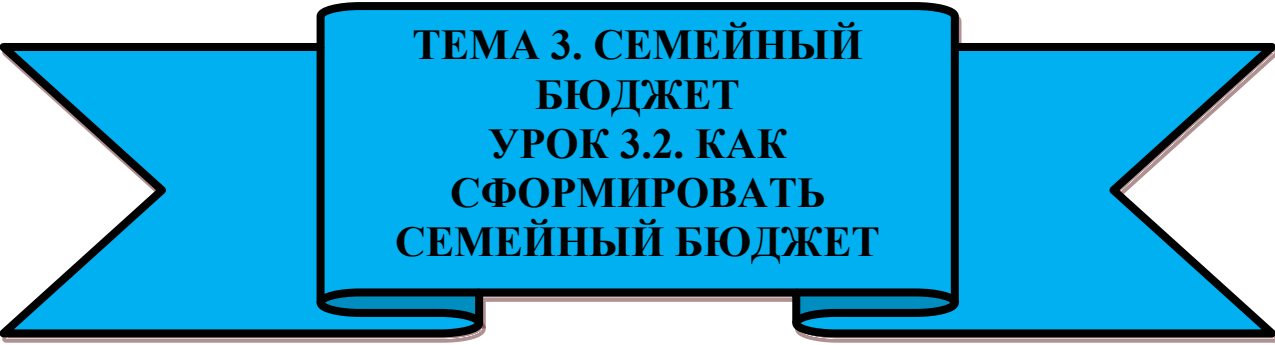
<p><i>а) Какой состав семьи?</i></p> <hr/> <hr/> <hr/>	
<p><i>б) Все ли члены семьи приносят доходы?</i></p> <hr/> <hr/> <hr/>	

в) Рационально ли члены семьи тратят деньги?

г) Какой тип бюджета в данной семье?

д) Что бы ты мог посоветовать данной семье?





**ТЕМА 3. СЕМЕЙНЫЙ
БЮДЖЕТ
УРОК 3.2. КАК
СФОРМИРОВАТЬ
СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ**

Задание 1. Нарисуй, как, по-твоему, выглядит семейный бюджет.



Задание 2. Напиши, для чего нужен семейный бюджет. Воспользуйся нашими подсказками:

Необходимость ведения семейного бюджета является основой грамотного распоряжения деньгами и позволяет с максимальной точностью контролировать движение денег. Большинству людей чуждо такое отношение к собственным средствам, поэтому они живут от зарплаты до зарплаты без заметного финансового результата. И получается, что не мы держим под контролем личные деньги, а, наоборот, они контролируют нас.

Во время работы я на практике столкнулся с тем, что многие люди не знают, куда они тратят свои деньги. В кредитном отделении банка я не раз замечал полное недоумение на лицах заемщиков, когда им в анкете нужно было указать все доходы и расходы за определенный период времени. Им приходилось указывать совершенно недостоверные данные, а потом, в личных беседах, они не могли вспомнить, на что уходит вся зарплата. Такое положение вещей подтверждалось в моём общении с друзьями, родственниками и просто случайными знакомыми.

СОВЕТЫ ПО СОСТАВЛЕНИЮ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

Вариант 1.

1. 50% потратить на необходимые вещи (продукты, аренда, транспорт, страховка, основная одежда и т.п.);
2. 30% потратить на желанные вещи (кабельное телевидение, модная одежда, украшения, походы в ресторан, билеты в театр, книги, хобби и т.п.);
3. 20% пусть на сбережения (в том числе на погашение долгов).

Вариант 2.

1. Текущие расходы – 60%
2. Пенсионные накопления – 10%
3. Долгосрочные покупки и выплаты – 10%
4. Нерегулярные расходы – 10%
5. Развлечения – 10%

Вариант 3.

1. Уничтожь кредитные карты (избавься от кредитов и долгов);
2. Сохраняй и/или инвестируй 20% от дохода (никогда не трать эти деньги).
3. Живи на оставшиеся 80% в свое удовольствие.

Домашнее задание

Задание 3. На примере семьи Ивановых представь их бюджет в табличной форме и в виде диаграммы.



Таблица 4.9.

Доходы и расходы семьи за _____ месяц

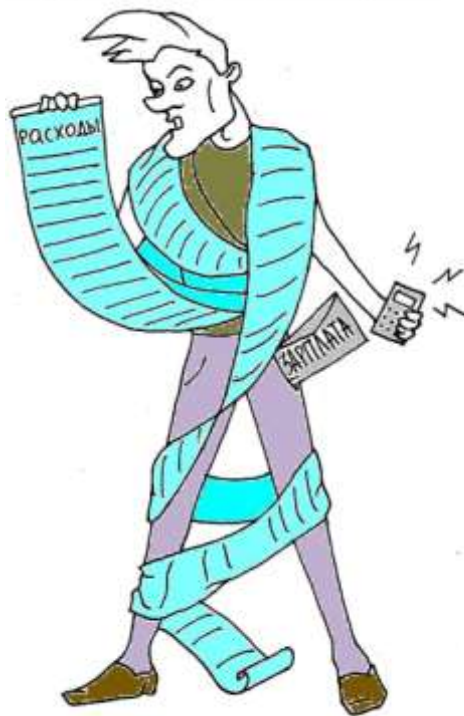
Доходы			Расходы		
№ п/п	Статьи доходов	Сумма, руб.	№ п/п	Статьи расходов	Сумма, руб.
	Итого:			Итого:	

ВАЖНО!!

Распространенные ошибки, которые допускают семьи при планировании бюджета:

1. Мнение, что разговоры о деньгах – недостойное занятие. Замалчивание денежной проблемы ведет либо к разводу, либо к «банкротству» семьи.
2. Решение проблемы по мере поступления. Намного разумнее планировать семейный бюджет наперед (как минимум, на месяц). Иначе может получиться, что денег не хватит на совершения обязательных платежей — оплата коммунальных платежей, счетов за услуги связи, погашение кредита.
3. Отсутствие семейного «казначей». За выполнением семейного бюджета кто-то должен следить. Иначе, даже самый рациональный финансовый план рискует остаться только на бумаге.
4. Все финансовые решения в семье принимаются одним человеком. Даже если один из партнеров зарабатывает намного больше другого, он не имеет права единолично принимать важные финансовые решения.
5. Полный отказ от денег на личные расходы. Такой подход способен убить любые отношения. Согласитесь, это унижительно — просить у мужа деньги на новые колготки или у жены на пачку сигарет.
6. Оформление всего имущества на одного члена семьи. Лучше попытаться равномерно распределить капитал между мужем и женой. Так оба будут чувствовать себя защищенными и уверенными в завтрашнем дне.
7. Скрывать доходы от своей «второй половинки». Когда правда будет раскрыта, доверие в семье будет подорвано.

**ТЕМА 4. УПРАВЛЕНИЕ
ФИНАНСАМИ
ШКОЛЬНИКА
УРОК 4.1. КАКИЕ ДОХОДЫ
ИМЕЕТ ШКОЛЬНИК**



ВАЖНО!!

ВАРИАНТЫ ПОДРАБОТОК ДЛЯ ПОДРОСТКОВ

- изготовление и продажа вещей, сделанных своими руками;
- работа на автомойке, автосервисе;
- помощь в школьных теплицах;
- уборка территорий;
- секретарь на телефоне;
- консультант (например, по подключению сотовой связи, смене тарифного плана и т.п.);
- помощь соседям и знакомым (помощь на приусадебном участке/даче и т.д.).

Таблица 4.10.

**Виды деятельности,
за которые школьник может получить дополнительный доход**

Виды работ	Примерный доход в месяц, руб.	4 – 6 класс	7 – 9 класс	10 – 11 класс
Сдача вторсырья	50	•		
Выгул собак	500	•		
Выполнение части работы по дому за определенную плату по согласованию с родителями	500	•		
Заполнение анкет опросов онлайн	1 000		•	
Раздача листовок	2 000	•	•	
Доставка питания с молочной кухни на дом	700		•	
Распространение косметики	1 000		•	•
Промоутер	2 000		•	•
Курьер	10 000			•
Помощник менеджера	10 000		•	•
Оператор по поиску и размещению информации в интернете	5 000		•	•
Детские трудовые лагеря	5 000 за смену			•
Работа в сети ресторанов быстрого питания	20 000			•
Работа на почте	5 000			•
Помощь младшим школьникам с учебой	1 500			•

Задание 1. Заполни таблицу.

Таблица 4.11.

**Затраты времени на работу по дому
за неделю в семье Ивановых**

№ п/п	Перечень работ	Кто делает эту работу	Продолжительность, час. /мин.
1	Стирка	Мама	4 часа

ВАЖНО!!

Суммы среднемесячного дохода школьника без подработки и с учетом подработки

Возрастная группа	Среднемесячная сумма карманных денег без подработки, руб.	Среднемесячная сумма карманных денег с учетом возможной подработки, руб.
4 - 6 класс	775	1 175
7 - 9 класс	1 500	3 900
10 - 11 класс	2 500	8 500

Домашнее задание



Задание 2. Заполни таблицу 4.12. «Недельный бюджет».

Тебе предоставляется возможность составить примерный бюджет школьника (на своем примере).

В нем обязательно должны быть предусмотрены текущие и запланированные расходы. От умения распорядиться

карманными деньгами тоже зависит культура потребителя.

В каждой семье возникают проблемы, связанные с тратой денег. И каждый из нас принимает посильное участие в планировании семейного бюджета. Но не будем торопиться и попробуем для начала разобраться с вашим личным бюджетом.

Задумывался ли кто-нибудь из вас: сколько денег и на что вы тратите за один день, неделю, месяц? Можете ли вы разумно тратить деньги? Какую часть составляют ваши расходы от общих доходов семьи в месяц? и т.д. Заполняя таблицу, имей это в виду.

Таблица 4.12.

Недельный бюджет

Доходы	Сумма, а, руб.	Расходы	Сумма, руб.
Деньги от родителей на карманные расходы		Фиксированные расходы (плата за автобус, обеды, школьные взносы)	
Социальное пособие			
Заработок		а)	
		б)	
		в)	
Другие доходы:			
1.		1. Всего фиксированных расходов	
2.		Переменные расходы (например, сладости, диски и др.)	
3.			
Всего доходов		а)	
		б)	
		в)	
		2. Всего переменных расходов	
		Всего расходов (1) +(2)	

Планируемые сбережения _____

Всего расходов и сбережений _____

ВАЖНО!!

Прежде, чем искать как заработать, любому подростку необходимо определить для себя главные опорные точки, которые нужно принимать во внимание:

- заработок в этом возрасте не должен становиться основным видом деятельности, ведь качественное образование сулит гораздо более широкие перспективы в будущем. Это как дом, который без надежного фундамента может быть максимум одноэтажным;
- не стоит рассчитывать на «золотые горы», ведь любой из рассмотренных выше видов деятельности не сулит высокого оклада, однако потребности обыкновенного подростка удовлетворить вполне может;
- следует заранее выделить под трудовую деятельность определенное время. Если на заработок тратится, скажем, более 3 часов день, то нужно что-то менять.

**ТЕМА 4. УПРАВЛЕНИЕ
ФИНАНСАМИ
ШКОЛЬНИКА**
Урок 4.2.
**КАК ШКОЛЬНИК
УЧАСТВУЕТ В
ФОРМИРОВАНИИ
ДОХОДОВ СЕМЬИ**

Для определения доходов школьника необходимо сложить следующие источники доходов:

1. Деньги на карманные расходы от родителей.
2. От индивидуальной трудовой деятельности.
3. От коммерческой деятельности.
4. От работы по найму.
5. От оказания услуг.
6. Из других источников.

Задание 1. Проанализируй ситуации:

- Как ты думаешь, нужно ли экономить деньги, если у семьи большие доходы?

- Некоторые семьи пытаются экономить на питании. Что ты можешь сказать по поводу подобной экономии?

- Как можно экономить на коммунальных платежах?

- Что делать, если ты стал безработным?

- Как лучше хранить деньги: дома, в банке, в виде ценных бумаг? Почему?

Задание 2. Опиши возможные и удобные варианты заработка для тебя, воспользовавшись информацией представленной в уроке 4.1.

Домашнее задание

Задание 3. Используя данные задания 2, напиши письмо другу по следующему плану:

«Дорогой друг! Я очень люблю

Я думаю, что деньги не нужно просить у родителей. Их можно заработать самому. Я хорошо умею

У меня хорошо получается

Я могу

Число, месяц, год, подпись.

ВАЖНО!!

Оптимальный бюджет школьника включает в себя:

1. Доходы:

- запланированные доходы;
- деньги от родителей на карманные расходы;
- заработок;
- другие доходы.

2. Расходы:

- постоянные расходы (плата за автобус, обеды, школьные взносы);
- переменные расходы (сладости, диски, канцтовары и т.д.).

3. Сбережения.

**ТЕМА 5. ЛИЧНЫЙ
ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН
УРОК 5.1.
КАК СПЛАНИРОВАТЬ
ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ**

Задание 1. Попробуй сохранить и приумножить свои сбережения.

У тебя есть 1 000 рублей. Необходимо сохранить эту сумму, а по возможности и приумножить ее.

Как выгоднее поступить? Подсчитай с помощью калькулятора каждый из шести предложенных ниже вариантов решения этой экономической проблемы и выбери из них наиболее рациональный и приемлемый.



1. Хранить деньги дома.

2. Сделать рублевый вклад на один год в Сбербанк РФ под 12% годовых, начисляя сложный процент каждые полгода.

$1000 \times 6/100 = 60$ руб.	$1000 + 60 = 1060$ руб.
$1060 \times 6/100 = 63,60$ руб.	$1060 + 63,60 = \mathbf{1123,60}$ руб.

3. Сделать валютный вклад сроком на один год под 10% годовых, первоначальный взнос не менее 50\$. 1 \$ – 20 руб.

1000 руб. – 50 \$		1 \$ – 20 руб.
$50 \times 10/100 = 5$ \$	$50 + 5 = 55$ \$	$55 \times 20 = 1100$ руб.

4. Организовать собственный бизнес, купить в компании «Oriflame» крем для рук за 200 руб. и перепродать крем за 210 руб.

$1000/200=5$	$210 \times 5 = 1050$ руб.
--------------	----------------------------

5. Купить акции компании «АЛЪЯНС» стоимостью 500 руб. Компания «АЛЪЯНС» обещает ежеквартально 3% дохода на каждую акцию.

$3 \times 4 = 12\%$	$500 \times 12/100 = 60$ руб.	$2 \times 60 = 120$ руб.
$1000 + 120 = 1120$ руб.		

6. Купить диск к Play Station Portable (PSP) стоимостью 1000 руб.

Домашнее задание

Задание 2. Прочитай шуточные советы, как удержать деньги. Обсуди их в группе.



1. Получив сумму, сразу не тратьте из нее ни копейки, по крайней мере сутки, дайте деньгам «переночевать» в вашем кошельке. Утром вы уже спокойнее будете относиться к деньгам, не испытывая непреодолимого желания тратить.
2. Деньги к деньгам, поэтому никогда не держи кошелек пустым. Пусть хоть

монетка, но лежит в нем.

3. Заведи своеобразный «финансовый оберег», который ты вполне можешь зарядить сам. Например, купи маленький брелок-собачку и таскай его с собой, думая: «Она охраняет мои деньги, чтобы не разбежались».

Продолжи текст своими предложениями:

4. _____

5. _____

6. _____

ВАЖНО!!

Пять базовых правил финансового планирования

Правило № 1. Экономь.

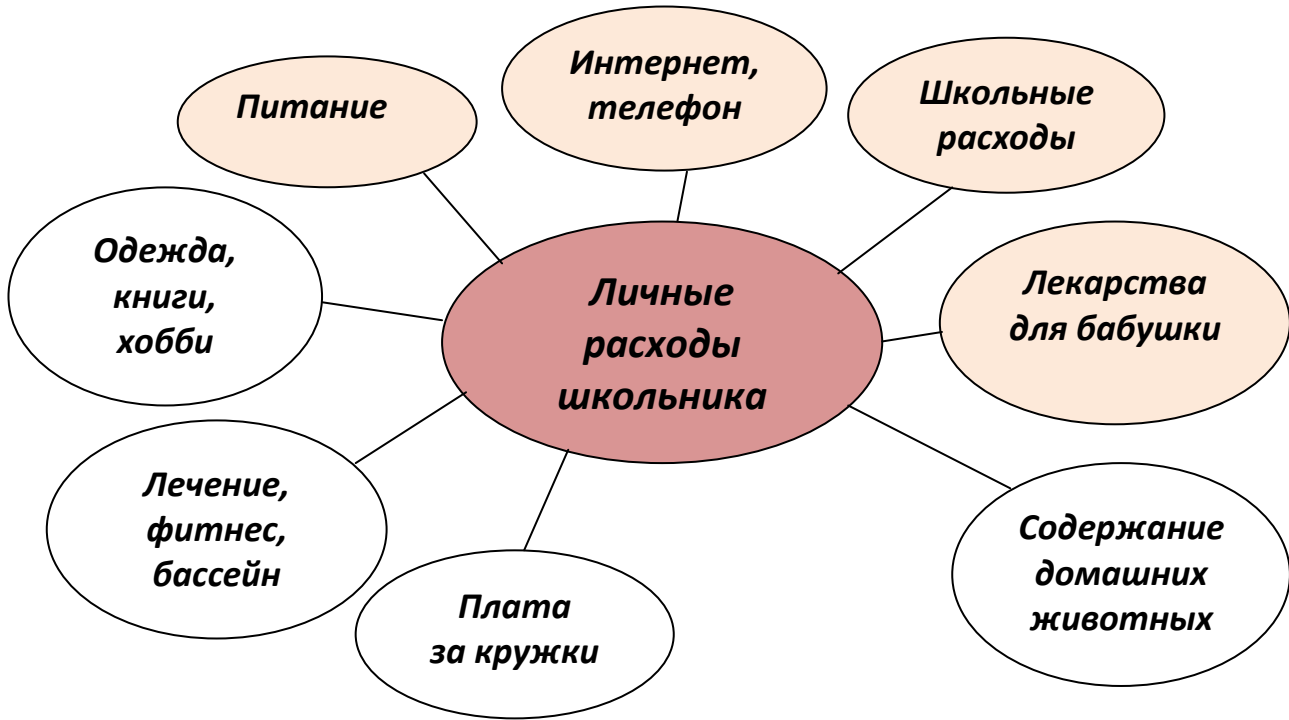
Правило № 2. Имей финансовую подушку безопасности.

Правило № 3. Планируй по потребностям.

Правило № 4. Сначала гаси кредиты, а потом делай инвестиции.

Правило № 5. Получай удовольствие от работы со своими финансами.

Задание 3. Изучи представленную ниже схему и выпиши все свои расходы в столбик по мере убывания их важности. От каких расходов и почему ты можешь отказаться?



Алгоритм составления ЛФП:

Шаг 1. Разработай план по достижению финансовых целей, включая сроки, стоимость их реализации, а также финансовые продукты, необходимые для этого

Шаг 2. Разработай план по использованию инвестиционных продуктов, соответствующих допустимому уровню риска и срокам достижения целей, размеру вложений в эти продукты и их соотношению в вашем портфеле

Шаг 3. Разработай план по использованию страховых программ, включая перечень рисков, страховые суммы, срок страхования и т.д.

Шаг 4. Разработай план по пенсионному обеспечению, включая подбор вариантов увеличения государственной пенсии и инструментов для формирования негосударственной пенсии

Шаг 5. Разработай план по использованию кредитных инструментов, включая вид кредита, срок, объем и т.д.

ВАЖНО!!

Личный финансовый план (ЛФП) – это документ, демонстрирующий, как вы с помощью имеющихся у вас возможностей (накоплений, активов, пассивов, доходов за минусом расходов) и при выбранной вами стратегии инвестирования сможете получить желаемый финансовый результат.

ЛФП – это бизнес-план конкретного человека.



ГЛОССАРИЙ

Баланс – равновесие, а точнее, сопоставление отдельных сторон какого-то явления, которые должны уравновешивать друг друга (например, доходы – расходы, ресурсы – потребности и т.д.).

Бюджет – в переводе с англ. «денежная сумка» – смета или финансовый отчет, который суммирует доходы и расходы за определенный период времени (месяц, год).

Домохозяйство – экономическая ячейка, состоящая из одного или более лица, которая снабжает экономику ресурсами (труд, капитал, природные ресурсы) и использует полученные за них деньги для приобретения товаров и услуг, удовлетворяющих собственные потребности.

Доход – деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности.

Различают совокупный и денежный доходы. Если в совокупный доход входят все виды доходов (зарплата, дивиденды на акции, льготы, бесплатная путевка в дом отдыха, служебная машина), то денежный доход включает только деньги, полученные за определенный период времени.

Заработная плата (номинальный доход) – денежное вознаграждение, которое получает работник или семья за свой труд за определенный период времени.

Капитал семьи – недвижимость (жилье, сарай, погреб, гараж и др.), технические средства (автомобиль, мотоцикл, велосипед, трактор, электрические устройства и т.п.), деньги и ценные бумаги. Под капиталом следует понимать стоимость, приносящую дополнительную, или самовозрастающую, стоимость.

Основные материальные потребности – потребности человека в еде, одежде и жилье.

Потребительская корзина – принятый в данной стране расчетный годовой набор товаров и услуг, потребление которого обеспечивает необходимый уровень жизни населения. В потребительскую корзину входят основные продукты питания (молоко, хлеб, мясо, масло, фрукты, овощи), различные услуги и т. д.

Потребительский бюджет – таблица доходов и расходов человека, семьи за определенный период времени, чаще всего за месяц и год.

Прибыль – разница между суммой денег от реализации товаров и услуг и затратами на их производство, продажу.

Прожиточный минимум – социально-экономическая категория, характеризующая минимум жизненных средств,

физически необходимый для поддержания жизнедеятельности людей и восстановления их рабочей силы, т. е. тот самый минимум, который необходим человеку для существования.

Расходы – уменьшение суммы первоначальных средств в течение отчетного периода.

Реальный доход – количество товаров и услуг, которое гражданин или семья могут приобрести в определенный период времени на свои номинальные доходы.

Семья – социальная ячейка общества, члены которой связаны брачными или родственными отношениями, общностью быта и взаимной моральной ответственностью.

Ведомость учета результатов работы _____ (ФИО)

МОДУЛЬ 4

Дата занятия	Тема/Урок	Сумма баллов, заработанных на занятии
Итог по модулю 1		
Итог по модулю 2		
Итог по модулю 3		
	Тема 1/ Урок 1.1	
	Тема 1/ Урок 1.2	
	Итог по Теме 1	
	Тема 2/ Урок 2.1	
	Тема 2/ Урок 2.1	
	Итог по Теме 2	
	Тема 3/ Урок 3.1	
	Тема 3/ Урок 3.2	
	Итог по Теме 3	
	Тема 4/ Урок 4.1	
	Тема 4/ Урок 4.2	
	Итог по Теме 4	
	Тема 5/ Урок 5.1	
	Тема 5/ Урок 5.2	
	Итог по Теме 5	
Итог по модулю 4		

СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка	1
Тема 1. Семейный бюджет: расходы.....	3
Тема 2. Семейный бюджет: доходы.....	12
Тема 3. Семейный бюджет.....	20
Тема 4. Управление личными финансами.....	29
Тема 5. Личный финансовый план.....	39
Глоссарий	44
Ведомость учета результатов работы.....	47