

Министерство финансов Российской Федерации
Международный банк реконструкции и развития
Министерство образования и науки Российской Федерации
Дальневосточный федеральный университет

Серия

«Управление личными финансами»

Под общей редакцией И.И. Меламеда

ВЫБОР КАЖДЫЙ ДЕНЬ

Учебно-методическое пособие для преподавателя

Ответственный редактор

профессор кафедры «Математические методы в экономике»

ШЕН ДВФУ А.Л. Абрамов

Владивосток

Дальневосточный федеральный университет

2016

УДК 330.567.28

ББК 65.261.94

В92

*Издание подготовлено в рамках совместного проекта
Министерства финансов Российской Федерации
и Международного банка реконструкции и развития
«Содействие повышению уровня финансовой грамотности
населения и развитию финансового образования в России»,
подпроект № FEFLP/FGI-2-1-14*

Рецензенты:

В.И. Волков, проф. каф. «Государственное и муниципальное
управление» Российского экономического университета (РЭУ)
им. Г.В. Плеханова, д-р экон. наук, проф., засл. экономист РФ;
Е.Н. Пронина, доц. Московского технологического
университета, канд. экон. наук

Авторы:

А.Л. Абрамов, С.Г. Резник, М.В. Иевенко, А.А. Медведев,
И.И. Меламед, Н.Н. Матвиенко

Фото на обложке И.А. Грабовенко

Выбор каждый день : учебно-методич. пособие для преподавате-
В92 ля / А.Л. Абрамов, С.Г. Резник, М.В. Иевенко, А.А. Медведев, И.И. Ме-
ламед, Н.Н. Матвиенко ; отв. ред. А.Л. Абрамов ; [фото И.А. Грабовен-
ко]. – Владивосток : Дальневост. федерал. ун-т, 2016. – 60 с. – (Управле-
ние личными финансами / под общ. ред. И.И. Меламеда).

ISBN 978-5-7444-3777-0.

В рамках преподавания курса «Выбор каждый день» серии «Управление личными финансами» перед преподавателем стоит цель объяснить слушателю, что надо делать, чтобы научиться быть финансово успешным человеком. Данный курс научит понимать разницу между желаниями и потребностями, ранжировать приоритеты потребностей, используя метод альтернатив.

Предназначено для преподавателей курсов по финансовой грамотности.

УДК 330.567.28

ББК 65.261.94

ISBN 978-5-7444-3777-0

© ФГАОУ ВПО «ДВФУ», 2016

Оглавление

Введение	4
1. Организационно-методический раздел	5
2. Термины и определения	6
3. Содержание программы курса	7
4. Методы обучения	9
5. Литература	10
6. Оценочные средства	11
<i>Вопросы и ответы для самостоятельной проверки</i> <i>«Желания и потребности»</i>	11
<i>Вопросы и ответы для самостоятельной проверки по теме</i> <i>«Принятие финансовых решений на основе критериев</i> <i>и приоритетов»</i>	12
<i>Вопросы и ответы для самостоятельной проверки к теме</i> <i>«Бюджетирование в личных финансах»</i>	14
7. Итоговый тест по курсу «Управление личными финансами. Выбор каждый день»	16
8. Тематический план изучения курса	19
9. Материалы для проведения деловых игр и практических заданий	20
<i>9.1. Желания и потребности</i>	20
<i>9.2. Принятие финансовых решений на основе критериев и приоритетов</i>	27
<i>9.3. Бюджетирование в личных финансах</i>	40
10. Сценарии проведения занятий «Управление личными финансами. Выбор каждый день»	52

Введение

Курс «Управление личными финансами. Выбор каждый день» направлен на понимание разницы между желаниями и потребностями, ранжировать приоритеты потребностей, используя метод альтернатив.

Обучающиеся в процессе изучения данного курса научатся составлять бюджет на определенный период методом альтернатив на долгосрочную перспективу.

Курс «Управление личными финансами. Выбор каждый день» состоит из трех разделов: «Желания и потребности», «Принятие финансовых решений на основе критериев и приоритетов», «Бюджетирование в личных финансах».

Каждый раздел включает список из десяти вопросов для самостоятельной проверки. Курс «Управление личными финансами. Выбор каждый день» заканчивает итоговый тест, состоящий из двадцать вопросов, к каждому из которых предлагается два ответа (один правильный).

Курс «Управление личными финансами. Выбор каждый день» содержит четыре деловые игры, три практических задания и презентация (поставляется в отдельном файле).

Материалы для выполнения практических занятий учащимися располагаются в рабочей тетради «Пособие для учащегося к курсу «Управление личными финансами. Выбор каждый день».

1. Организационно-методический раздел

Цель курса:

Научить понимать разницу между желаниями и потребностями, ранжировать приоритеты потребностей, используя метод альтернатив.

Научить составлять бюджет на определенный период методом альтернатив на долгосрочную перспективу.

Учебные задачи курса:

Одна из основных причин, по которой люди необдуманно тратят деньги и, как следствие, либо оказываются в непростых финансовых обстоятельствах, либо не имеют достаточных средств для реализации долгосрочных планов. Это непонимание разницы между желаниями и потребностями.

Принятие финансовых решений может быть трудной задачей. Иногда нужно отказаться от того, что вы хотите прямо сейчас для того, чтобы через какое-то время купить что-то действительно нужное. Иногда обоснованно лучшее (рациональное) решение может быть не понято вашими друзьями. У подростков, которые не имеют постоянных доходов, процесс принятия решения в отношении покупки является еще более сложным. И для них умение принимать обоснованные финансовые решения становится важной задачей.

После того, как слушатели научились формулировать цели, понимают важность планирования на различную перспективу, умеют анализировать свои расходы – необходимо научиться составлять бюджет. Бюджет является дорожной картой к достижению поставленных целей, а самоконтроль его исполнения, в конечном итоге, позволяет добиваться успеха.

Требования к результатам освоения содержания курса:

Знать: чем отличаются желания от потребностей.

Уметь: расставлять приоритеты в собственных потребностях.

Мочь: составить бюджет на определенный период методом альтернатив.

2. Термины и определения

Потребности – это идея о вещи или услуге и сами вещи и услуги, которые необходимы для жизни, здоровья и безопасности. Потребность – это также надобность в каком-либо благе, имеющем полезность для конкретного человека. Цели – это осознанные потребности.

Желания – вещи, которые делают нашу жизнь более интересной и веселой, но без которых можно обойтись. Желания – это также одна из форм переживания потребности, для которой характерны осознанность (чего я хочу), понимание мотива (почему я этого хочу) и представление о возможных способах удовлетворения (как мне этого достичь).

Финансовое решение – решение о том, за счет каких источников следует финансировать потребность, проект и так далее, откуда брать средства для осуществления планов. А также выбор одного из направлений действий, которое может оказать влияние на дальнейшее финансовое состояние человека.

Приоритет – (лат. *prior* – первый, старший) – понятие, показывающее важность, первенство.

Бюджет – это совокупность всех доходов и расходов за определенный период времени (месяц или год), их «роспись». Слово «бюджет» буквально означает «денежная сумка».

Бюджетирование – это процедура составления и принятия бюджетов, одна из составляющих системы финансового управления, предназначенная для оптимального распределения ресурсов во времени. Главной целью бюджетирования является обеспечение процесса необходимыми денежными ресурсами.

План расходов – это способ подготовиться заранее к необходимым покупкам и возможность иметь достаточно средств для незапланированных затрат.

3. Содержание программы курса

Все содержание курса разбито на темы, охватывающие логически заверченный материал.

Содержание разделов курса «Управление личными финансами. Выбор каждый день».

№	Наименование раздела	Содержание	Формируемые компетенции	Образовательные технологии
1	Желания и потребности	1.1 Теоретическая часть. 1.2 Деловая игра «Где найти деньги или зря потраченные деньги». 1.3 Деловая игра «Привычки связанные с деньгами». 1.4 Деловая игра «Оцени покупку или куда исчезают мои деньги».	Навык анализа бесполезных трат. Анализ своих привычных расходов на предмет того, как они влияют на личные финансы. Понимание трат на желания и потребности.	Технология адаптивной системы обучения
2	Принятие финансовых решений на основе критериев и приоритетов	2.1 Теоретическая часть «Процесс принятия решения», «Разумное поведение при покупках». 2.2 Деловая игра «Оцени выгоду или выбор тарифа». 2.3 Практическое задание «Выбираем, выбираем или выбор автомобиля».	Понимание процесса принятия решений при покупках. Понимание процесса принятия финансовых решений. Навык принятия финансовых решений на основе приоритетов.	Групповая работа на принципах дифференциации

3	Бюджетирование в личных финансах	<p>3.1 Теоретическая часть «Личное финансовое планирование на основе бюджета».</p> <p>3.2 Практическое задание «Верстаем бюджет на лето или составьте бюджет для вашего друга».</p> <p>3.3 Практическое задание «Кто больше потратит или отслеживание расходов».</p>	<p>Понимание основных этапов формирования бюджета и типов расходов.</p> <p>Понимание важности контроля расходов.</p> <p>Навык составления сбалансированного бюджета.</p>	Технология адаптивной системы обучения
---	----------------------------------	--	--	--

4. Методы обучения

Экономический анализ является обязательной составной частью каждого из разделов программы. Школьный экономический анализ проводится:

- для всестороннего и детального изучения на основе всех имеющихся источников информации проблемы;
- для оценки состояния экономики данного объекта, а также его текущей хозяйственной деятельности.

Учебная дискуссия:

- обмен взглядами по конкретной проблеме;
- упорядочивание и закрепление материала;
- определение уровня подготовки обучающихся и индивидуальных особенностей характера, мышления, темперамента.

Деловые игры:

- освоение типичных экономических ролей через участие в обучающих тренингах и играх, моделирующих ситуации реальной жизни.

Практические задания с использованием методов проблемного изложения, частично-поисковый метод:

- развитие творческого и теоретического мышления у обучающихся;
- активация их познавательной активности.

5. Литература

1. Балакина Ю.Ю. Человек и его потребности (Сервисология). Ростов-на-Дону, 2010.
2. Бережной Н. М. Человек и его потребности. М., 2002.
3. Воронцов Б.Н. Разумные потребности личности: сущность, критерий, пути формирования. Воронеж, 1990.
4. Ильин Е.П. Мотивация и мотивы. СПб., 2003.
5. Коноплева Н.А. Человек и его потребности. М., 2008.
6. Маслоу А. Мотивация и личность. СПб., 2003.
7. Обуховский К. Галактика потребностей. Психология влечений человека. СПб., 2003.
8. Резник С.Д. Управление семейной экономикой. Алфавит семьи: от А до Я. М., 2003.
9. Симоненко В.Д., Шелепина О.И. Семейная экономика: учебное пособие для 7-8 классов общеобразоват. учрежд. Образовательная область «Технология». М.: Вита-Пресс, 2002.
10. Шиповская Л.П. Человек и его потребности. М., 2008.

6. Оценочные средства

Вопросы и ответы для самостоятельной проверки «Желания и потребности»

1. *Что такое потребности?*

Вещи, которые необходимы для жизни, здоровья и безопасности.

2. *Что такое желания?*

Вещи, которые делают нашу жизнь более интересной и веселой, но без которых можно обойтись.

3. *Какие покупки имеют негативные финансовые последствия?*

Те, которые совершаются бездумно и впоследствии не используются.

4. *Относится ли к потребностям четвертый купленный за год смартфон?*

Нет. Он относится к желаниям. С точки зрения финансовых последствий – бесполезная покупка.

5. *Какую сумму за год можно сэкономить, не покупая ежедневно сладкую газированную воду по 50 рублей за бутылку?*

18 тысяч 250 рублей.

6. *Перечислите вещи, которые для каждого человека являются потребностью.*

Вода, Еда, Место жительства, Транспорт, Связь.

7. *Перечислите вопросы, которые необходимо задавать себе перед покупкой?*

Мне это нужно или я это хочу?

Если мне это не нужно, то почему я это хочу?

Когда точно я начну это использовать?

Я могу найти это дешевле в другом месте?

От чего мне придется отказаться или отложить на потом, если я сейчас это куплю?

8. *Одинаковы ли потребности у людей разного возраста? Приведите пример.*

Нет. Малышам нужны погремушки, бабушке – очки. (*Пример на выбор учащегося*).

9. Средства, потраченные на обеды в школьной столовой, являются желанием или потребностью?

Потребностью, так как относятся к необходимому обеспечению.

10. Новое нарядное платье или костюм на выпускной бал от известного итальянского дизайнера является потребностью или желанием?

Нарядное платье или костюм на выпускной бал является потребностью, платье или костюм на выпускной бал от известного итальянского дизайнера является желанием.

**Вопросы и ответы для самостоятельной проверки
по теме «Принятие финансовых решений
на основе критериев и приоритетов»**

1. Что входит в понятие «финансовое решение»?

Выбор одного из направлений действий, которое может оказать влияние на дальнейшее финансовое состояние человека.

Решение о том, за счет каких источников следует финансировать потребность.

2. Что такое «приоритет»?

Понятие, показывающее важность, первенство.

3. Исходя из понимания выбора между желаниями и потребностями, что нужно финансировать из своего бюджета в первую очередь: оплату за проживание в общежитии или покупку клубной карты в фитнес-центр?

Оплату за проживание в общежитии.

4. Расставьте приоритеты по финансированию потребностей и желаний: оплата мобильной связи, оплата кредитных обязательств, покупка новой книги.

Оплата кредитных обязательств

Оплата мобильной связи.

Покупка новой книги.

5. *Может ли спланированный бюджет значительно упростить навык копить средства?*

Может. Так как позволяет выявить бесполезные траты и направить освободившиеся средства на накопление.

6. *Какие риски необходимо учитывать при планировании бюджета?*

Потеря дохода.

Потеря трудоспособности.

Получение травмы.

Утрата имущества (кража, угон).

7. *Каковы основные правила учета доходов и расходов?*

Больше зарабатывать, меньше тратить.

Проанализировать куда уходят деньги:

- за месяц,

- за год.

Запланировать бюджет, поставить лимиты затрат.

Держать финансовую дисциплину и не поддаваться эмоциям, рекламе.

8. *Может ли покупка двенадцатой пары обуви в этом году считаться приоритетом в реализации потребностей?*

Нет. Это является желанием.

9. *Может ли считаться разумным при планировании личных финансов приоритет: сменить тариф мобильной связи?*

Да. Так как малые траты суммарно ведут к большим финансовым потерям.

10. *Может ли считаться приоритетом при финансовом планировании покупка новой куртки, чтобы заменить ту, которая стала мала?*

Да. Это необходимо.

Вопросы и ответы для самостоятельной проверки к теме «Бюджетирование в личных финансах»

1. Что входит в понятие «бюджет»?

Совокупность всех доходов и расходов за определенный период времени (месяц или год), их «роспись». Слово «бюджет» буквально означает «денежная сумка».

2. Что такое «бюджетирование»?

Это процедура составления и принятия бюджетов, одна из составляющих системы финансового управления, предназначенная для оптимального распределения ресурсов во времени.

3. Что такое «план расходов»?

Способ подготовиться заранее к необходимым покупкам и возможность иметь достаточно средств для незапланированных затрат.

4. Как подготовить план расходов?

1. Определить плановые расходы и объем средств, которые вы планируете направить на сбережения.

2. Оценить, как эти расходы могут быть компенсированы вашими доходами (зарплата, стипендия, пособия, помощь от родителей и т.д.).

5. Какие могут быть ежемесячные доходы у учащихся?

Доходы от работы с частичной занятостью.

Подработки (уход за детьми, работа в Интернет и т.д.).

Карманные деньги от родителей.

Подарки от родителей/родственников/друзей в денежной форме на день рождения.

6. Назовите основные шаги построения бюджета?

Определить цели.

Определить период, на который составляется план.

Спрогнозировать доходы.

Спланировать расходы.

Скорректировать бюджет.

7. Приведите классификацию расходов?

Постоянные: ежемесячные равные платежи (например, ежемесячная оплата доступа в Интернет).

Переменные: расходы, которые могут меняться из месяца в месяц (продукты питания, бензин, одежда).

Периодические: расходы, которые известны заранее, но случаются реже, чем раз в месяц (например, оплата за семестр обучения, страховка на автомобиль).

8. Как контролировать расходы?

Делать обязательные платежи в день зарплаты (стипендии, пособия и т.д.).

Не поддаваться эмоциям при покупках.

Не брать быстрые кредиты в магазинах.

Выбирать отечественные продукты питания и отказаться от фастфуда и полуфабрикатов.

9. Какие обязательные платежи делаются в первую очередь при получении дохода?

Коммунальные платежи.

Налоги.

Кредитные обязательства.

10. Если вы не уверены в доходах, нужно ли их вносить в бюджет?

Нет. Но, если вероятность получения дохода велика, то в бюджет вносится меньшая сумма.

7. Итоговый тест по курсу «Управление личными финансами «Выбор каждый день»

Итоговый тест включает 20 вопросов. Правильные ответы выделены жирным шрифтом (их может быть несколько на один вопрос).

1. *Что такое потребности?*

Вещи, которые необходимы для жизни, здоровья и безопасности.

Вещи, которые хотелось бы иметь.

2. *Отметьте вещи, которые для каждого человека являются потребностью.*

Вода и Еда

Дизайнерская одежда

Самый современный планшет

Место жительства

3. *Отметьте вопросы, которые необходимо задавать себе перед покупкой?*

Мне это нужно или я это хочу?

Когда точно я начну это использовать?

Мне это нужно, так как это есть у моего друга?

Я могу найти это дешевле в другом месте?

От чего мне придется отказаться или отложить на потом, если я сейчас это куплю?

4. *Как можно управлять расходами на питание безопасно для здоровья?*

Отказаться от фастфуда.

Сократить количество походов в кафе.

Меньше есть.

5. *Что является потребностью?*

Новая куртка взамен той, что стала мала.

Очередная (третья) куртка другого цвета, нежели уже имеющихся.

6. *Понятие «финансовое решение» - это ...*

Выбор одного из направлений действий, которое может оказать влияние на дальнейшее финансовое состояние человека.

Решение о любой покупке.

7. *Может ли считается разумным при планировании личных финансов приоритет: сменить тариф мобильной связи?*

Да. Так как малые траты суммарно ведут к большим финансовым потерям.

Нет. Это слишком маленькая сумма.

8. *Расставьте приоритеты по финансированию потребностей и желаний:*

оплата кредитных обязательств,

покупка клубной карты в фитнес,

очередной поход в ресторан,

оплата мобильной связи,

покупка новой книги.

9. *Как выявить сумму бесполезных трат?*

Составить список вещей, купленных за год и не используемых в настоящее время.

Вспомнить лишние покупки.

10. *Отметьте основные правила учета доходов и расходов?*

Стараться покупать поменьше лишнего.

Проанализировать куда уходят деньги:

- за месяц,

- за год.

Держать финансовую дисциплину и не поддаваться эмоциям, рекламе.

11. *Что входит в понятие «бюджет»?*

Совокупность всех доходов и расходов за определенный период времени (месяц или год), их «роспись». Слово «бюджет» буквально означает «денежная сумка».

Доходы, которые можно тратить.

12. *Что такое «бюджетирование»?*

Это процедура составления и принятия бюджетов для оптимального распределения ресурсов во времени.

Список расходов.

13. *Что такое «план расходов»?*

Список желаемых покупок.

Способ подготовиться заранее к необходимым покупкам и возможность иметь достаточно средств для незапланированных затрат.

14. Как подготовить план расходов?

Определить плановые расходы и объем средств, которые вы планируете направить на сбережения.

Составить список покупок.

15. Как контролировать расходы?

Делать обязательные платежи в день зарплаты (стипендии, пособия и т.д.).

Малые расходы не учитывать.

16. Если вы не уверены в доходах, нужно ли их вносить в бюджет?

Нет. Но, если вероятность получения дохода велика, то в бюджет вносится меньшая сумма.

Да. Если доход вдруг будет получен, можно потратить.

17. Можно ли отнести кредитные обязательства к обязательным первоочередным платежам?

Да. Это первоочередной платеж.

Нет. Кредитные обязательства подождут.

18. Должен ли личный бюджет учитывать сумму, планируемую к накоплению?

Да. Потому что могут возникнуть непредвиденные расходы.

Нет.

19. Какие расходы можно отнести к переменным?

Продукты питания

одежда

ежемесячный доступ в Интернет.

20. Периодические расходы – это ...

расходы, которые известны заранее, но случаются реже, чем раз в месяц;

расходы, которые известны заранее, но случаются каждый месяц.

8. Тематический план изучения курса

№	Наименование тем	Практические занятия	Интерактивные формы обучения	Формы текущего контроля
1	Желания и потребности	1.1 Деловая игра «Где найти деньги или зря потраченные деньги». 1.2 Деловая игра «Привычки, связанные с деньгами» 1.3 Деловая игра «Оцени покупку или куда исчезают мои деньги».	Деловая игра, Разбор конкретных ситуаций. Работа в малых группах. Дискуссия. Обсуждение и разрешение проблем.	Вопросы для самопроверки
2	Принятие финансовых решений на основе критериев и приоритетов	2.1 Деловая игра «Оцени выгоду или выбор тарифа». 2.2 Практическое задание «Выбираем, выбираем или выбор автомобиля».	Деловая игра. Дискуссия. Работа в малых группах. Обсуждение и разрешение проблем. Метод кейсов.	Вопросы для самопроверки
3	Бюджетирование в личных финансах	3.1 Практическое задание «Верстаем бюджет на лето или составьте бюджет для вашего друга». 3.2 Практическое задание «Кто больше потратит или отслеживание расходов».	Дискуссия. Работа в малых группах;	Вопросы для самопроверки
ИТОГО:		100%	85%	Итоговый тест

9. Материалы для проведения деловых игр и практических заданий

9.1. Желания и потребности

Деловая игра «Где найти деньги или зря потраченные деньги»

Эта игра является введением в курс.

Предложите ученикам взять по листу бумаги и составить список покупок/вещей, которые впоследствии им не понадобились, о покупке которых они сожалели, которые просто оказались пустой тратой денег (Слайд 4 Презентации к курсу).

Зря потраченные деньги

- Составьте список покупок/вещей
которые впоследствии вам не понадобились,
о покупке которых вы сожалели,
которые просто оказались пустой тратой
денег.

Тема 1. Желания и потребности

Каждый ученик должен записать от одного до трех примеров подобных покупок. Это нужно сделать за 2-5 мин., не обсуждая с товарищами, и указать сумму зря потраченных денег.

Соберите ответы, зачитайте их вслух, подсчитайте с помощью калькулятора (или на доске).

Сообщите ученикам, что причиной подобных необдуманных покупок, как правило, являются привычки, связанные с деньгами, и что на этом уроке они научатся разумно обращаться с деньгами, не выбрасывая их на ветер.

Деловая игра «Привычки, связанные с деньгами»

Указания для преподавателя. Привычки, которые есть у каждого из нас, могут быть как вредными, так и полезными. Полезные привычки помогают добиваться успехов в учебе и дальнейшей работе. Вредные привычки – наоборот усложняют жизнь. А в том если они связаны с тратой денег – создают серьезные проблемы и могут сделать невозможным достижение поставленных целей, т.к. привычка – это то, что человек совершает автоматически, не раздумывая.

В рамках деловой игры каждый из слушателей должен проанализировать свои привычные расходы на предмет того как они влияют на его личные финансы. И оценить являются ли эти привычки полезными, вредными или нейтральными.

После этого преподаватель приводит примеры вредных привычек связанных с деньгами и их влияние на возможность потратить деньги на что то более полезное или сохранить для будущих плановых расходов. И предлагает слушателям еще раз взглянуть на подготовленный ими ранее список и при необходимости доработать его.

Напомните ученикам о наших старых знакомых Сергее и Светлане из задания «Помогите вашим товарищам сделать их цели достижимыми» (Слайд 5 Презентации к курсу).

Светлана и Сергей

Сергей

Сергей живет вместе с мамой и двумя младшими сестрами. В настоящее время он заканчивает колледж. Мама работает диспетчером, зарплата небольшая, и с учетом того, что сестры еще учатся в школе, Сергей всегда старается совмещать учебу с работой не только чтобы иметь деньги на личные расходы, но даже помогать маме деньгами, чтобы она могла не брать сверхурочную работу.

Светлана

Светлана – студентка первого курса института, живет с родителями. Обычно, она не заботится о деньгах, т.к. у родителей высокая зарплата, а Светлана – единственный ребенок в семье. Она думает найти работу с частичной занятостью скорее для того, чтобы доказать родителям, что она от них не зависит.

Тема 1. Желания и потребности

Сергей

Сергей живет вместе с мамой и двумя младшими сестрами. В настоящее время он заканчивает колледж. Мама работает диспетчером, зарплата небольшая, и с учетом того, что сестры еще учатся в школе, Сергей всегда старается совмещать учебу с работой, не только чтобы иметь деньги на личные расходы, но также помогать маме деньгами, чтобы она могла не брать сверхурочную работу.

Светлана

Светлана – студентка первого курса института, живет с родителями. Обычно, она не заботится о деньгах, т.к. у родителей высокая зарплата, а Светлана – единственный ребенок в семье. Она думает найти работу с частичной занятостью скорее для того, чтобы доказать родителям, что она от них не зависит.

И у Светланы, и у Сергея есть планы, однако они не всегда управляют своими регулярными расходами и не придают этому большого значения. Каждому из них рассказали, что если какое то действие выполняется ежедневно не менее 21 дня, то оно становится ПРИВЫЧКОЙ, т.е. действием, которое люди выполняют автоматически, т.е. не задумываясь. И предложили проанализировать свои привычки, которые связаны с тратой денег, и вот что у них получилось. Их также попросили указать является ли привычка вредной (-) или полезной (+) (Слайд 6 Презентации к курсу).

Сергей		Светлана	
-	+	-	+
У нас в колледже хорошая столовая, но я люблю по дороге на обед купить банку колы и чипсов.	Несколько месяцев назад я переехал в общежитие, которое предоставляет колледж. За общежитие нужно платить до 5-го числа месяца, но я всегда плачу, как только получаю стипендию.	Каждый день после обеда я люблю выпить чашку капучино в кафе рядом с институтом. Там довольно дорого, но очень приятная обстановка и играет моя любимая музыка.	Если мне нужно купить что-то дорогое или то, чем я буду долго пользоваться – я всегда сравниваю цены в интернете, чтобы купить это как можно дешевле.

<p>После каждой зарплаты я обязательно покупаю несколько DVD дисков с новыми фильмами</p>	<p>Я всегда точно знаю, сколько у меня денег на карточке и мобильном телефоне.</p>	<p>Когда я иду за покупками – у меня никогда нет четкого плана. Точнее мой план – купить то, что мне хочется.</p>	<p>В нашем вузе организована помощь одиноким пенсионерам (помощь в покупке лекарств и продуктов питания). Когда получаю стипендию или зарплату – я всегда стараюсь выделить для этого какие-нибудь деньги. Я понимаю, что это немного, но если все будут помогать, то старикам будет легче.</p>
---	--	---	---

Поручите ученикам заполнить таблицу в задании.

Обсудите, что каждая привычка, связанная с деньгами, имеет последствия, как положительные, так и негативные.

Большинство последствий могут быть оценены финансово. Предложите студентам решить простую задачу на слайде (Слайд 7 Презентации к курсу).

Если Светлана откажется от
капучино

Если Светлана тратит каждый день
на капучино 80 рублей, сколько она
потратит

... за неделю? _____ руб.

... за учебный год? _____ руб.

Обсудите ответы с учетом того, что Светлана ходит на учебу 5-6 дней в неделю (тратить 400-480 рублей) и учебный год – 10 месяцев (16 000 руб.)

Обсудите со студентами, как Светлана могла бы использовать сэкономленные подобным образом деньги для реализации своих целей, которые обсуждались в задании «Помогите вашим товарищам сделать их цели достижимыми». Светлана хочет купить новый ноутбук и поехать в Италию. Сэкономленной на кофе суммы может хватить как на билеты в Италию (они стоят от 12 до 21 тысячи) или даже на покупку ноутбука.

Предложите ученикам проанализировать те примеры, которые они указали в задании «Где найти деньги или Зря потраченные деньги» на предмет, можно ли избежать подобных ошибок в будущем, если проанализировать и изменить вредные привычки в отношении денег.

Также расскажите ученикам интересный факт – если человек перестает покупать что либо по привычке и покупает это только тогда, когда ему действительно хочется или нужно, то он получает гораздо большее удовольствие.

Обратите внимание учеников, что в задании говорится именно о привычках, а не о том, что нужно отказывать себе в маленьких удовольствиях. Например, пример Светланы не означает, что она должна прекратить вообще пить кофе в кафе и тем более отказываться от него во время встречи с друзьями. Просто это нужно делать тогда, когда это действительно хочется и когда эта чашка кофе доставит радость, а не автоматически по привычке.

Задание в учебном пособии

Какие у вас есть привычки связанные с деньгами?

В таблице приведены два примера. Вам нужно:

- Перечислить ваши привычки, связанные с деньгами.
- Отметьте те из них, которые являются разумными/полезными (+), нейтральными (0) или вредными/неразумными (-), указав какое влияние оказывает эта привычка.

Привычка	+ / - / N	Последствия
Перекусывать в фастфуде по пути домой из школы	-	Так как я могу поесть дома, я могу сохранить деньги и использовать их в дальнейшем для чего-нибудь более полезного. Кроме того, домашняя еда более полезная.
Мелочь, которая накапливается в карманах, я могу складывать в коробку у себя на столе, а не тратить на жевательную резинку.	+	Через несколько месяцев этой мелочи хватит на оплату мобильного телефона за целый месяц.

Деловая игра «Оцени покупку, или куда исчезают мои деньги»

Указания для преподавателя. На первом этапе преподаватель просит составить список покупок (предметы длительного пользования – одежда, обувь, игры, электроника и т.д.), которые сделали слушатели за последний год.

На втором этапе называет один из предметов, который в зависимости от обстоятельства может относиться как к потребностям, так и желаниям (например, деловой костюм, ноутбук/планшет, собака и др.), и просит слушателей разделить на две группы – по принципу отнесения данного предмета к потребностям или желаниям. Каждая группа должна обосновать свой выбор.

На третьем этапе слушатели анализируют ранее составленный список покупок на предмет того, чтобы решить по каждой купленной вещи или услуге, является ли она потребностью или желанием.

Попросите учеников выполнить задание в пособии – составить список покупок (предметы длительного пользования – одежда, обувь, игры, электроника и т.д.), которые сделали слушатели за последний год.

Обсудите со слушателями списки покупок, которые они составили. Найдите добровольцев, которые готовы обосновать, почему та или иная покупка является желанием или потребностью.

Подготовьте две таблички – «ЖЕЛАНИЯ» и «ПОТРЕБНОСТИ» на листах бумаги (или напишите эти слова на доске).

Скажите ученикам, что сейчас вы назовете несколько предметов, и каждый ученик должен решить является этот предмет желанием или потребностью и перейти к соответствующему указателю.

Попросите представителей каждой группы обосновать, почему они думают, что этот предмет является желанием или потребностью.

Идеи для задания – это предметы, которые в зависимости от обстоятельств могут являться как желаниями, так и потребностями – автомобиль, деловой костюм, кроссовки, планшет и т.д.

Подведите еще раз итог обсуждения, продемонстрировав слайд ниже, и предложите еще раз переосмыслить составленный список на предмет, являются ли эти покупки желаниями или потребностями (Слайд 8 Презентации к курсу).

Желания и потребности

Потребности
Вещи, которые **необходимы** для жизни, здоровья и безопасности.

- Вода
- Еда
- Место жительства
- Транспорт
- Связь

Что еще?

Желания
Вещи, которые делают нашу жизнь более интересной и веселой, но без которых можно обойтись.

- Музыка
- Сноуборд
- Мороженое
- Модная одежда

Что еще?

Задание в учебном пособии. Составьте список покупок (предметы длительного пользования – одежда, обувь, игры, электроника и т.д.), которые вы сделали за прошлый год (как самостоятельно, так и с помощью родителей).

Запишите в таблицу 5-6 покупок (если вы не делали крупных покупок, проанализируйте менее крупные покупки и внесите в таблицу те из них, которые вы совершаете регулярно).

Проанализируйте каждую покупку и решите – она является потребностью или желанием?

Посмотрите на составленный список еще раз и ответьте на вопросы:

- Вы уверены в том, что покупка, которую вы определили как потребность, действительно является таковой?
- Ваши друзья и члены семьи одобрили ваши покупки?
- Можете описать ситуацию, когда желание может стать потребностью?

Покупка	Желание?	Потребность?
Новая куртка, чтобы заменить ту, которая стала мне мала		V
Вторые джинсы, потому что у них отличный цвет и эта модель очень модная	V	

9.2. Принятие финансовых решений на основе критериев и приоритетов

Теоретическая часть. Расходы могут быть необходимые или обязательные. Это то, что нам жизненно НЕОБХОДИМО. Они обеспечивают нам то, в чем мы нуждаемся в первую очередь. Это расходы на питание, на оплату жилья (аренда, коммунальные услуги), на

транспорт, на необходимую одежду и обувь, необходимые товары для дома и для здоровья, на оплату долгов (по кредитам, счетам и страховкам) и обязательно на сбережения в резервный фонд семьи (минимум 10% от доходов). Т.е. это жизненно необходимые расходы, которые обеспечивают минимальный прожиточный уровень семьи. Рекомендуется, чтобы эти расходы составляли не более 50-60% всего бюджета.

Расходы могут быть желательные. Это то, что мы ХОТИМ, но не жизненно важное. Это расходы на удовлетворение наших желаний и получение удовольствий. Сюда можно отнести: развлечения, Интернет, дорогую косметику и парфюмерию, траты на хобби, фитнес, салоны красоты, книги, поездки и т.п. вещи, без которых при тяжелом материальном положении можно обойтись, но при достаточном финансировании они уже являются «необходимыми.»

Расходы могут быть лишние – это расходы на товары, без которых мы могли бы спокойно обойтись, т.е. расходы на совершенно ненужные нам вещи, а порой и даже очень вредные для нас (Слайд 10 Презентации к курсу).

Подумайте перед покупкой

- Мне это нужно или я это хочу?
- Если мне это не нужно, то почему я это хочу?
- Когда точно я начну это использовать?
- Я могу найти это дешевле в другом месте?
- От чего мне придется отказаться или отложить на потом, если я сейчас это куплю

Деловая игра «Оцени выгоду или выбор тарифа сотовой связи для всей семьи»

Указания для преподавателя. Расскажите ученикам общий подход к принятию решений по методу DECIDE (английский глагол РЕШИТЬ) и рассмотрите пример, как Светлана использовала метод при выборе смартфона.

Обратите их внимание, как Светлана определила цель – очень конкретно, с указанием бюджета и сроков. Напомните ученикам про метод SMART, который они изучали раньше для постановки достижимых целей (Слайд 11 Презентации к курсу).

Define	Определите вашу цель Какой результат вы хотите получить? Цели покупки.	Купить новый мобильный телефон на следующей неделе не дороже 6 000 руб.
Establish	Задайте критерии (требуемые характеристики товара) Какие обязательные критерии должны быть достигнуты (обязательные характеристики)? А какие являются желательными, но ими можно пренебречь?	У телефона должен быть экран не более 4,5 дюймов, 2 SIM карты и он должен быть синего цвета. Я также хочу иметь возможность скачивать и устанавливать на телефон различные программы.
Choose	Выберите 2-3 возможных варианта Из всех доступных вариантов оставьте 2-3, которые соответствуют обязательным критериям	В заданном ценовом диапазоне я выбрала 3 модели. У всех экран 4,5 дюйма, 2 SIM карты и доступ к магазину приложений. Но они не синего цвета. Один из синих смартфонов, который я также включила в свой список, к сожалению, отвечает почти всем критериям, за исключением того, что у него только одна SIM-карта.

Identify	<p>Определите все ЗА и ПРОТИВ по каждому варианту</p> <p>Если у вас много критериев и возможных вариантов – вы можете составить таблицу чтобы быстро сравнить несколько вариантов.</p>	<p>У синего, телефона только одна SIM карта и это изменить нельзя. Зато я смогу купить синий чехол для любого другого телефона. У трех моделей примерно одинаковая цена, но у одного из этих телефонов существенно лучше отзывы пользователей, зато у другого в комплекте очень хорошие наушники.</p>
Decide	<p>Примите решение, какой из вариантов является для вас лучшим.</p> <p>Какой вариант лучше всего отвечает вашим критериям (требованиям).</p>	<p>Я выбрала телефон с наилучшим пользовательским рейтингом, т.к. музыку через наушники я слушать все равно не люблю</p>
Evaluate	<p>Оцените результат</p> <p>Еще раз проанализируйте ваш выбор – определите, что вам нравится и что – нет.</p>	<p>Я довольна своим выбором, но в следующий раз я все-таки попробую купить телефон синего цвета.</p>

Расскажите, что если выработать у себя привычку использовать этот метод – то не придется сожалеть о том, что было куплено не то, что нужно, потрачено больше денег, чем планировалось. Т.е. любую покупку (особенно крупную) нужно спланировать заранее.

Предложите ученикам выполнить задание по выбору тарифа сотовой связи для всей семьи.

Задание нужно выполнять в режиме обсуждения. Найдите «добровольца» в классе, которому остальные будут помогать сделать выбор Светлане.

Основное в задании – двигаться по шагам метода DECIDE, поэтому вы должны обязательно модерировать обсуждение. Проследите, чтобы были получены ответы на следующие вопросы:

1. Сформулировать цель Светланы (используйте метод SMART).

2. Сфокусироваться в первую очередь на обсуждении критериев, основываясь на постановке проблемы из задания.

3. Предложите нарисовать на доске таблицу, по строкам которой будут отображаться критерии, а по столбцам – названия возможных тарифов.

4. Обсудите ЗА и ПРОТИВ по каждому варианту.

Задание в учебном пособии. В семье Светланы сложилась ситуация, когда все члены семьи пользуются услугами различных сотовых операторов (Слайд 12 Презентации к курсу).

Выбрать тариф сотовой связи для всей семьи

В семье Светланы сложилась ситуация, когда все члены семьи пользуются услугами различных сотовых операторов.

Каждый раз когда мама платила за свой телефон – она расстраивалась, т.к. значительная часть расходов приходилась на телефонные разговоры со Светланой и отцом, которые были абонентами других операторов. Ее призывы перейти к одному оператору – всегда встречались «в штыки», т.к. никто не хотел менять телефонный номер.

Ситуация изменилась, когда был принят закон, разрешающий абонентам переходить к новому оператору сотовой связи с сохранением телефонного номера. Светлана и отец поняли, что больше игнорировать призывы мамы выбрать одного оператора и единый тариф для всей семьи больше не получится.

Т.к. родители все время были заняты на работе, то Светлана поняла, что эту задачу придется решать ей.

Тема 2. Принятие финансовых решений на основе критериев и приоритетов

Каждый раз, когда мама платила за свой телефон – она расстраивалась, т.к. значительная часть расходов приходилась на телефонные разговоры со Светланой и отцом, которые были абонентами других операторов. Ее призывы перейти к одному оператору – всегда встречались «в штыки», т.к. никто не хотел менять телефонный номер.

Ситуация изменилась, когда был принят закон, разрешающий абонентам переходить к новому оператору сотовой связи с сохранением телефонного номера. Светлана и отец поняли, что больше игнорировать призывы мамы выбрать одного оператора и единый тариф для всей семьи больше не получится.

Так как родители все время были заняты на работе, то Светлана поняла, что эту задачу придется решать ей.

Приступив к выбору тарифа, Светлана поговорила со своим двоюродным братом, который также высказал заинтересованность присоединиться к единому тарифу, т.к. ему хочется почаще общаться со своим дядей (отцом Светланы), но только при условии, что в тарифе будут не очень высокие расценки на роуминг за рубежом.

Светлана также вспомнила о бабушке, которая живет в другом городе, телефоном пользоваться не любит, поэтому мама ей всегда звонит сама.

Также Светлана не должна не забыть и о себе – ее интересует в первую очередь мобильный интернет, т.к. она довольно много общается с друзьями через социальные сети.

Светлана собрала в одной таблице описание трех тарифов сотовой связи, доступные в ее городе. Вы должны помочь Светлане сделать выбор (Слайд 13 Презентации к курсу).

Критерии выбора	Тариф № 1	Тариф № 2	Тариф № 3
Стоимость подключения тарифа	220	200	200
Абонентская плата	220 руб./мес	200	200
Звонки внутри сети	200 минут	Бесплатно	Бесплатно
Звонки другим операторам	2,5 руб./мин	1,6 руб./мин	1,5 руб./мин
Интернет	1,5 ГБ	1 ГБ	1 ГБ
SMS	200 штук	2 руб./штука	50 штук

Сравнение возможных вариантов

Критерии выбора	Тариф 1	Тариф 2	Тариф 3
1....			
2....			
3....			
4....			
5....			
6....			
7...			

Тема 2. Принятие финансовых решений на основе критериев и приоритетов

Практическое занятие «Выбираем, выбираем, или выбор автомобиля»

Указания для преподавателя. Сформируйте из учеников группы по 3-4 человека. По принципу экзаменационных билетов раздайте каждой группе карточки потребностей в автомобиле (каждая группа получает одну карточку)

Выдайте на каждую группу список доступных автомобилей.

Ученики должны используя методику DECIDE обоснованно выбрать подходящий автомобиль.

Карточки потребностей в автомобиле (сценарии) 1

Знакомьтесь, это семья Петровых. У них большая и дружная семья, и вместе они проводят много времени. Сергей и Анна Петровы являются мужем и женой, а также родителями троих детей – Маши, Саши и Даши. Они частенько на выходных выезжают за город на дачу. Иногда к ним присоединяется бабушка. Они задумались о приобретении автомобиля. Помогите им выбрать автомобиль с учетом их потребностей.

Окончание карточек потребностей в автомобиле (сценарии) 1

Знакомьтесь, это Максим. Он недавно закончил институт и устроился на работу. Ему необходимо бывать в различных частях города, и поэтому он будет частенько стоять в пробках. Ему нужен автомобиль, так как он возит с собой документы, чертежи и другие, необходимые в работе вещи. Максим пока не обзавелся семьей и сосредоточен на построении своей карьеры. Максим арендует квартиру в большом многоэтажном и многоподъездном доме, возле которого постоянно находится очень много машин.

Знакомьтесь, это Александр. Александр уже закончил университет и занимается бизнесом. У него успешный и прибыльный бизнес. У него регулярно происходят встречи с бизнес-партнерами, в том числе зарубежными. Сейчас Александр достиг такого уровня, что ему просто необходимо выглядеть солидно и иметь представительский вид. Он решил, что пора обновить автомобиль, но сам так и не полюбил водить машину.

Знакомьтесь, это студент Василий. Василий учится в университете и хотел бы заработать себе карманных денег, работая не полный рабочий день. Он накопил денег и планирует купить автомобиль для работы в службе такси. Вася никак не может решить, какой же автомобиль ему нужен для этого дела.

Карточки потребностей в автомобиле (сценарии) 2

Автомобиль	№ 1	№ 2	№ 3	№ 4	№ 5
Класс автомобиля	А	А	В	В	С
Новая	+		+		+
Подержанная		+		+	
Тип кузова	Хэтчбэк	Хэтчбэк	Хэтчбэк	Хэтчбэк	Седан
Бензиновый двигатель	+			+	+
Дизельный двигатель		+	+		
Лошадиные силы	< 100 л.с.	< 100 л.с.	100-150 л.с.	< 100 л.с.	100-150 л.с.
Передний/задний привод	+	+	+	+	

Окончание карточек потребностей в автомобиле 2

Полный привод					+
Автоматическая коробка передач		+	+		+
Ручная коробка передач	+			+	
Количество мест	4	4	4	4	5
Ликвидность	Средняя	Средняя	Средняя	Средняя	Средняя
Стоимость обслуживания	Низкая	Низкая	Низкая	Низкая	Низкая
Транспортный налог	Очень низкий	Очень низкий	Низкий	Очень низкий	Низкий
Стоимость автомобиля (тыс. руб)	450 – 900	450 – 900	450 – 950	450 – 950	550 – 900

Карточки потребностей в автомобиле (сценарии) 3

Автомобиль	№ 6	№ 7	№ 8	№ 9	№ 10
Класс автомобиля	С	D	D	E	E
Новая		+		+	
Подержанная	+		+		+
Тип кузова	Универсал	Универсал	Седан	Седан	Седан
Бензиновый двигатель			+		+
Дизельный двигатель	+	+		+	
Лошадиные силы	150-200 л.с.	150-200 л.с.	100-150 л.с.	150-200 л.с.	200-250 л.с.
Передний/задний привод	+	+		+	
Полный привод			+		+
Автоматическая коробка передач		+	+	+	+
Ручная коробка передач	+				
Количество мест	5	5	5	5	5
Ликвидность	Средняя	Высокая	Высокая	Средняя	Средняя
Стоимость обслуживания	Низкая	Средняя	Средняя	Средняя	Средняя

Окончание карточек потребностей в автомобиле (сценарий) 3

Транспортный налог	Средний	Средний	Низкий	Средний	Высокий
Стоимость автомобиля (тыс. руб.)	550 – 900	800 – 2 000	800 – 2 000	1 500 – 3 500	1 500 – 3 500

Карточки потребностей в автомобиле (сценарий) 4

Автомобиль	№ 11	№ 12	№ 13	№ 14	№ 15
Класс автомобиля	F	F	Кабриолет	Кабриолет	Внедорожник
Новая	+		+		+
Подержанная		+		+	
Тип кузова	Седан	Седан	Купе	Купе	Джип
Бензиновый двигатель		+		+	+
Дизельный двигатель	+		+		
Лошадиные силы	200-250 л.с.	>250 л.с.	150-200 л.с.	200-250 л.с.	>250 л.с.
Передний/задний привод	+		+		
Полный привод		+			+
Автоматическая коробка передач		+		+	+
Ручная коробка передач		+	+		
Количество мест	5	5	2	2	5
Ликвидность	Низкая	Низкая	Низкая	Низкая	Высокая
Стоимость обслуживания	Высокая	Высокая	Высокая	Высокая	Высокая
Транспортный налог	Высокий	Очень высокий	Средний	Высокий	Очень высокий
Стоимость автомобиля (тыс. руб.)	3500–12000	3500–12000	1 100–1 500	1 100–1 500	1 300–4 500

Карточки потребностей в автомобиле (сценарии) 5

Автомобиль	№ 16	№ 17	№ 18	№ 19	№ 20
Класс автомобиля	Внедорожник	Минивэн	Минивэн	Кроссоверы	Кроссоверы
Новая		+		+	
Подержанная	+		+		+
Тип кузова	Джип	ВЭН	ВЭН	Джип	Джип
Бензиновый двигатель			+	+	
Дизельный двигатель	+	+			+
Лошадиные силы	200-250 л.с.	200-250 л.с.	>250 л.с.	150-200 л.с.	200-250 л.с.
Передний/задний привод		+		+	
Полный привод	+		+		+
Автоматическая коробка передач	+		+		+
Ручная коробка передач		+		+	
Количество мест	7	7	7	5	7
Ликвидность	Высокая	Средняя	Средняя	Высокая	Высокая
Стоимость обслуживания	Высокая	Средняя	Средняя	Средняя	Средняя
Транспортный налог	Высокий	Высокий	Очень высокий	Средний	Высокий
Стоимость автомобиля (тыс. руб.)	1 300 – 4 500	1 200 – 2 600	1 200 – 2 600	900 – 2 000	900 – 2 000

Задание в учебном пособии. На основании сценария, который вы получили от преподавателя, выберите автомобиль из возможного списка.

1. Определите вашу цель.

2. Задайте критерии (требуемые характеристики автомобиля).

Какие характеристики автомобиля для вас абсолютно необходимы? И какие характеристики являются желательными, но без них вы сможете обойтись?

Для начала, отметьте галочкой обязательные критерии и подчеркните желательные. Добавьте при необходимости те характеристики, которые не представлены в списке:

- новая или подержанная,
- сколько мест в автомобиле,
- компактный (низкий расход топлива) или большой (высокий расход топлива) автомобиль,
- ручная коробка или коробка автомат,
- бензиновый или дизельный двигатель,
- стоимость сервисного обслуживания,
- высокая послепродажная стоимость (т.е. подержанный автомобиль легко продать),
- максимальная цена, которую вы готовы заплатить: \$ _____

Дополнительные опции (обогрев сидений, навигация, удаленный запуск двигателя, люк и т.д.)

3. **Выберите 2-3 возможных варианта.** Исключите все варианты, которые не отвечают обязательным характеристикам. Оставшиеся варианты расположите в столбцах таблицы

Вариант	А	В	С
Описание			
Цена			
Опции			

4. **Определите все ЗА и ПРОТИВ по каждому варианту.** Теперь сравните три отобранных варианта, чтобы найти тот который лучше всего отвечает критериям из пункта 2.

Вариант	А	В	С
ЗА			
ПРОТИВ			

5. **Примите решение, какой из вариантов является для вас лучшим.** Сделайте аргументированный выбор в пользу одного из вариантов.

6. **Оцените результат.** Укажите, что вам нравится и что не нравится в выбранном варианте

9.3. Бюджетирование в личных финансах

Теоретическая часть. Основная задача при составлении бюджета - правильно распределить будущие доходы на необходимые статьи расходов, чтобы в конечном итоге расходы не превышали доходы (чтобы бюджет был сбалансированным) и нам хватило денег на жизнь. Для этого необходимо правильно определить основные статьи доходов и расходов в семье.

Простая структура расходов выглядит следующим образом:

Расходы на жилье (аренда, налоги, страховка, содержание дома, квартплата).

Расходы на питание (продукты, кафе и рестораны).

Долги (долги, кредиты).

Расходы на транспорт (автомобиль, проезд на общественном транспорте, такси).

Расходы на отдых (отпуск, хобби, культурные мероприятия).

Личные расходы (одежда, косметика, развлечения, книги, лечение и оздоровление).

Сбережения (резервный фонд, пенсионные накопления, инвестиции).

Другие расходы.

Начните с объяснения, что такое план расходов. План расходов – это способ подготовиться заранее к необходимым покупкам и возможность иметь достаточно средств для незапланированных затрат. Чтобы подготовить план расходов необходимо:

1. Определить плановые расходы и объем средств, которые вы планируете направить на сбережения.

2. Оценить, как эти расходы могут быть компенсированы вашими доходами (зарплата, стипендия, пособия, помощь от родителей и т.д.) (Слайд 15 Презентации к курсу).

Планирование расходов = планирование успеха

Установите приоритеты и спланируйте
заранее:

*Потерпев
неудачу при
планировании –
вы планируете
неудачу*

- Движение на пути к вашим целям
- Избегайте эмоциональных покупок, после которых вы будете жалеть о потраченных деньгах
- Будьте готовы к незапланированным расходам
- Контролируйте ваши расходы

Практическое задание «Верстаем бюджет на лето или составьте бюджет для вашего друга»

Удалось ли ей устранить конфликт между долгосрочными профессиональными приоритетами и краткосрочными финансовыми выгодами?

Какие еще вызовы стояли перед ней при движении к намеченной цели?

В качестве примера предложите классу оценить – достаточно ли Сергею и Светлане доходов, чтобы компенсировать их ежемесячные расходы:

Источники доходов	Сергей	Светлана
Работа с неполной занятостью	5 000 в неделю	
Помощь от родителей	0	20 000
Стипендия	1 000	1 500
Месячный доход	21 000	21 500

Ежемесячные расходы	Сергей	Светлана
Мобильная связь	500	500
Питание	8 000	6 000
Квартплата (Оплата общежития)	5 000	0
Одежда	3000	8 000
Развлечения	1 500	6 000
Предметы личной гигиены/косметика	1 000	3 000
Всего расходов	18 000	23 500
Ожидаемый доход	21 000	21 000
Разница	3 000	2 500

Сначала покажите таблицу доходов. Затем таблицу расходов и попросите подсчитать разницу между доходами и расходами.

Предложите ученикам посмотреть результаты задания «Многообразие потребностей или помогите вашим товарищам сделать их цели измеримыми», где ученики помогли Сергею и Светлане сформулировать цели. В ответах учеников (они могли отличаться) в том числе были указаны суммы, которые Сергею и Светлане необходимо ежемесячно откладывать для достижения своих среднесрочных и долгосрочных целей. Попросите назвать нескольких учеников суммы, которые у них получились, выберите значение для Сергея и Светланы и обсудите с учетом их доходов и расходов как они могут сократить свои расходы/увеличить доходы – чтобы обеспечить сбережение ежемесячно указанных сумм для реализации будущих планов.

Объясните, что правильно составленный бюджет должен не только обеспечивать, чтобы ежемесячные расходы не превышали доходы, но также и сохранение определенной суммы как для будущих крупных покупок, так на случай непредвиденных обстоятельств.

Предложите ученикам самостоятельно оценить их ежемесячные доходы, которые могут включать:

- Доходы от работы с частичной занятостью.
- Подработки (уход за детьми, работа в Интернет и т.д.).
- Карманные деньги от родителей.
- Подарки от родителей/родственников/друзей в денежной форме на день рождения.

Объясните ученикам, что пока они учатся в школе, колледже, вузе – их доход вряд ли будет устойчивым, даже при наличии работы с частичной занятостью. Это делает планирование достаточно задачей достаточно сложной, но, тем не менее, важной и выполнимой.

Объясните ученикам основные шаги построения бюджета. Начните с краткого обзора основных шагов (Слайд 16 Презентации к курсу).

Шаги построения бюджета

1. Определите цели
2. На какой период составляется план
3. Спрогнозируйте доходы
4. Спланируйте расходы
5. Скорректируйте бюджет

При рассказе о планировании доходов и расходов, в качестве примера используйте бюджеты Сергея и Светланы в части классификации их доходов и расходов (Слайд 17 Презентации к курсу).

Спрогнозируйте доходы

Типы доходов:

- Зарплата
- Стипендия
- Пособия
- Проценты по депозитам
- Подарки деньгами
- Продажа (например, старый мобильный телефон)

Советы:

- Используйте то, что знаете наверняка:
 - Текущая зарплата
 - Размер стипендии
 - ...
- Будьте консервативны:
 - Когда планируете будущие доходы и не уверены – рассчитывайте на меньшее
 - Не полагайтесь на удачу

Слайд 18 Презентации к курсу

Спланируйте расходы

Классификация расходов:

- **Постоянные:** Ежемесячные равные платежи (например, ежемесячная оплата доступа в Интернет)
- **Переменные:** Расходы которые могут меняться из месяца в месяц (продукты питания, бензин, одежда)
- **Периодические:** Расходы, которые известны заранее, но случаются реже чем раз в месяц (например, оплата за семестр обучения, страховка на автомобиль)

Советы при планировании:

- Используйте средние значения за предыдущие месяцы
- Распределяйте периодические расходы на месяцы
 - Например: Планируйте ежемесячно откладывать 1500 рублей, чтобы заплатить годовую страховку на автомобиль в размере 18 000 рублей.

При рассказе о корректировках бюджета – обсудите, как Светлана и Сергей могут снизить свои расходы и увеличить доходы (Слайд 19 Презентации к курсу).

Скорректируйте бюджет

Идеальная ситуация:

Доходы > или = Расходы

Если Расходы >
Доходов

- ↓ Переменные расходы
- ↑ Доходы
- ↓ Ненужные, избыточные расходы

Если Доходы >
Расходы

- ↑ Сбережения
- ↓ Обязательства по кредитам

Предложите ученикам выполнить практическое задание в учебном пособии.

Ответы к практическому заданию

Шаг 1: Занесите в таблицу доходы Майи за месяц с указанием источника дохода. Подсчитайте итоговое значение. Слайд 20 Презентации к курсу	Ежемесячные доходы	Сумма
	Зарплата на руки: 32 184 минус 13% подоходного налога	28 000
	Проценты по депозитам	750
	Доходы ВСЕГО	28 750

Шаг 2: Добавьте расходы по категориям. Помните, что сначала необходимо внести обязательные платежи и необходимые сбережения для будущей оплаты отпуска и обучения. Также предусмотрите отложить деньги на оплату через год автостраховки. Подсчитайте итоговую сумму расходов за месяц. Слайд 21 Презентации к курсу	Ежемесячные расходы и обязательные накопления	Сумма
	Накопления на отпуск (20000 де-	2000
	Накопления на обучение (84 000 делить на 24)	3500
	Платеж по кредиту на автомобиль	11750
	Автостраховка (30000 деленное на 12)	2500
	*Бензин	2500
	*Мобильная связь, Интернет, Кабельное телевидение	2000
	*Одежда	2000
	*Фильмы, компьютерные игры	1500
	*Подарки друзьям и родителям	1000
	Расходов всего	28 750
Шаг 3: Сравните ежемесячные доходы и расходы Майи, убедитесь, что доходы покрывают ее расходы. Слайд 22 Презентации к курсу	Всего доходов:	28 750
	Всего расходов:	28 750
	Разница между доходами и расходами:	0

Отмеченные * расходы в ответах учеников могут различаться, учитывая ограниченное количество информации в задании. Вне зависимости от их ответов, значение в строке «Всего расходов» должно равняться значению в строке «Всего доходов».

Задание в учебном пособии. Основываясь на информации о Майе, составьте ее бюджет на месяц.

Майя недавно закончила колледж и начала работать администратором в гостинице. Она зарабатывает 32 184 рубля в месяц, из которых работодатель удерживает подоходный налог, составляющий в России 13 % . Еще у Майи есть сбережения, которые она хранит на депозите в банке, и ежемесячно получает проценты по вкладу в размере 750 рублей.

У Майи есть машина, которую она купила в кредит. Ежемесячные платежи по кредиту составляют 11750 рублей. Майе не нужно платить квартплату, т.к. она пока живет с родителями. Ее ежемесячные расходы включают: оплату мобильного телефона, интернет и кабельного телевидения от 1750 до 2250 рублей, бензина от 2000 до 3000 рублей. Также раз в год она платит автостраховку в размере 30000 рублей. Майя на днях оплатила страховку, и следующий платеж ей предстоит через год. Майе также нравится музыка и компьютерные игры, которые она достаточно часто покупает. Майя обычно сама оплачивает свою одежду и электронные гаджеты, при этом довольно часто получает подарки от родителей.

Одна из краткосрочных целей Майи – через 10 месяцев поехать в отпуск к своим бабушке и дедушке, которые живут в Карелии. По ее расчетам поездка обойдется в 40 000 рублей, из которых половину она уже накопила.

Ее долгосрочная цель – поступить через два года на программу дополнительного обучения в академии гостиничного бизнеса. Обучение – платное и стоит около 84 000 рублей. Успешное обучение по этой программе позволит Майе построить карьеру в этой сфере бизнеса на руководящих должностях.

Шаг 1: Занесите в таблицу доходы Майи за месяц с указанием источника дохода. Подсчитайте итоговое значение.	Ежемесячные доходы	Сумма
	Доходы ВСЕГО	

<p>Шаг 2: Добавьте расходы по категориям. Помните, что сначала необходимо внести обязательные платежи и необходимые сбережения для будущей оплаты отпуска и обучения. Также предусмотрите отложить деньги на оплату через год автостраховки. Подсчитайте итоговую сумму расходов за месяц.</p>	<p>Ежемесячные расходы и обязательные накопления</p>	<p>Сумма</p>
	<p>Расходов всего</p>	
<p>Шаг 3: Сравните ежемесячные доходы и расходы Майи, убедитесь, что доходы покрывают ее расходы.</p>	<p>Всего доходов:</p>	
	<p>Всего расходов:</p>	
	<p>Разница между доходами и расходами:</p>	

Практическое задание «Кто больше потратит или отслеживание расходов»

Указания для преподавателя. Обсудите с учениками основные пути по контролю своих расходов (Слайд 24 Презентации к курсу).

Как контролировать расходы

- Делайте обязательные платежи в день зарплаты (стипендии, пособия и т.д.)
- Не поддавайтесь эмоциям при покупках
- Не берите быстрые кредиты в магазинах
- Выбирайтесь отечественные продукты питания и откажитесь от фастфуда и полуфабрикатов

1. **Делайте обязательные платежи в день зарплаты (стипендии, пособия и т.д.).** Что относится к обязательным ежемесячным расходам? Оплата коммунальных услуг, телефона, Интернета, плата за учебу и т.д. Сюда же можно отнести и ежемесячные/еженедельные расходы (продукты питания и бытовой химии), которые нужно планировать и рассчитывать заранее. Составьте список покупок и строго его придерживайтесь. Не совершайте никаких других покупок, кроме тех, что вы запланировали. Помните, что в день зарплаты люди могут совершать импульсивные покупки.

2. **Не поддавайтесь эмоциям.** Наибольший ущерб личным финансам могут нанести покупки, которые совершаются под влиянием эмоций. В магазин нужно идти с четким планом. Опасный признак – если вы идете в магазин для того, чтобы порадовать себя чем-то новым. Нужно помнить, что радость от эмоциональной покупки быстро проходит, оставляя дыру в бюджете.

3. **Откажитесь от быстрых кредитов в магазинах.** Нужно помнить, что кредит нужно брать осмысленно, предварительно оценив цели кредита и свои возможности по его обслуживанию. Нужно помнить, что предложения в магазинах на подобие «0% – ноль переплаты» придумываются продавцами для того, чтобы вы купили то, что не можете пока себе позволить. Результатом такой покупки в кредит станет отказ в будущем от чего-то действительно необходимого.

4. **Можно экономить с пользой для здоровья.** Для этого не обязательно питаться только хлебом и водой. Очень часто мы покупаем продукты и товары импортного производства только потому, что мы к ним привыкли или потому что у них красивая упаковка.

Попробуйте найти отечественные товары со схожими потребительскими свойствами. Это позволит существенно сократить расходы. Кроме того, если говорить о продуктах питания – то отечественные продукты, особенно с небольшими сроками хранения, не подвергаются термической и химической обработке для транспортировки на большие расстояния, и поэтому более полезны для здоровья.

Старайтесь не покупать еду домой в отделе полуфабрикатов – готовые котлеты и салаты стоят гораздо больше, чем продукты, из которых они приготовлены.

Задайте ученикам вопрос, а что делать с маленькими ежедневными расходами?

Покажите им слайд 25 Презентации к курсу.

Что делать с маленькими ежедневными расходами



«Остерегайтесь маленьких расходов. Даже небольшая течь может потопить большой корабль»

Бенджамин Франклин (1706 -1790)- американский политический деятель, дипломат и писатель. Один из лидеров войны за независимость США.

Предложите ученикам выполнить практическое задание.

Обсудите, на что можно потратить деньги, сэкономленные на кофе.

Одна неделя: 700	Ничего страшного?
Один месяц (30 дней): 3000	(Ну.. В конце концов у меня хорошая зарплата)
Один год: 36500	(Ух... Довольно много)
Пять лет: 182 500	(Неужели кофе столько стоит?)
Десять лет: 365 000	(Это же половина стоимости автомобиля!!!)
Двадцать лет: 730 000	(ОК...я все понял... убрав ненужные незначительные расходы я могу сохранить довольно большие деньги)

Задание в учебном пособии. Что случится, если вы уберете из вашего бюджета небольшие расходы, которых можно избежать?

Давайте разберемся. Предположим, ежедневно любите заходить в небольшое уютное кафе, чтобы выпить чашку кофе за 100 руб.

Подсчитайте сколько вы потратите на кофе за ...

Одна неделя: _____	Ничего страшного ?
Один месяц (30 дней): _____	(Ну.. В конце концов у меня хорошая зарплата)
Один год: _____	(Ух... Довольно много)
Пять лет: _____	(Неужели кофе столько стоит?)
Десять лет: _____	(Это же половина стоимости автомобиля!!!)
Двадцать лет: _____	(ОК...я все понял... убрав ненужные незначительные расходы я могу сохранить довольно большие деньги)

10. Сценарии проведения занятий «Управление личными финансами. Выбор каждый день»

Сценарий проведения занятий по курсу «Управление личными финансами «Выбор каждый день» предусматривает 3 раздела.

Тип занятия: изучение нового материала.

Методы обучения: проблемно-развивающий, частично-поисковый.

Форма занятия: занятие – игра: использование групповых, индивидуальных, а также фронтальной формы работ учащихся на уроке.

Цель курса: познакомить слушателей с современными финансовыми инструментами;

Научить составлять бюджет на долгосрочную перспективу и планировать финансовые ресурсы в долгосрочном периоде.

Научить давать финансовую оценку расходам на различные потребности и желания. Научить понимать необходимость аккумулировать сбережения для будущих трат.

Цель занятия по теме «Желания и потребности». Научить понимать разницу между желаниями и потребностями. Понимать от каких трат можно отказаться сейчас, чтобы получить доходы в будущем. Понимать, как мотивированно сократить бесполезные траты.

Задачи занятий:

Развивающие:

- развивать критическое мышление, навыки анализа, сравнения, обобщения, рассуждения;

- развивать навыки устанавливать и выделять главное;

- прививать умения руководствоваться полученными знаниями в конкретных ситуациях повседневной жизни;

- развивать навыки работать с кластером, в группах.

Воспитательные:

- воспитывать у учащихся активность, самостоятельность, любознательность на уроке;

- формировать эстетические качества личности.

Оборудование: презентация, пособие для учащегося «Рабочая тетрадь».

План занятия по теме «Желания и потребности»

1	Организационный момент	1 минута
2	Деловая игра «Где найти деньги или зря потраченные деньги»	6 минут
3	Теоретическая часть «Желания и потребности»	4 минут
4	Деловая игра «Привычки связанные с деньгами»	15 минут
5	Деловая игра «Оцени покупку или куда исчезают мои деньги?»	15 минут
6	Вопросы для самостоятельной проверки по теме	3 минуты
7	Рефлексия	1 минута

Ход занятия по теме «Желания и потребности»

Этап занятия	Содержание занятия	Прогнозируемая деятельность учащихся
Организационный момент	Введение. Презентация Слайд 3	Организация внимания учащихся, быстрое включение класса в деловой ритм. Включение учащихся в активную работу. Активизация внимания.
Деловая игра «Где найти деньги или зря потраченные деньги»	Индивидуальная форма работы. Презентация Слайд 4	Развитие самостоятельности в учебной деятельности. Индивидуальная познавательная деятельность.
Теоретическая часть «Желания и потребности»	Сообщение темы и цели занятия, введение основных понятий. Презентация Слайд 5	Объяснение и постановка вопросов, формирование новых знаний.

<p>Деловая игра «Привычки связанные с деньгами»</p>	<p>Работа в тетради Индивидуальная форма работы Презентация Слайд 6-7</p>	<p>Самостоятельная работа учащихся, самоконтроль и оценка. Обсуждение и дискуссия.</p>
<p>Деловая игра «Оцени покупку или куда исчезают мои деньги»</p>	<p>Применение новых знаний - Деловая игра «Оцени покупку или куда исчезают мои деньги» Презентация Слайд 8. Групповая форма работы. Работа в тетради.</p>	<p>Развитие самостоятельности в учебной деятельности. Задание направлено на обобщение и закрепление полученных знаний, на развитие внимания, мышления, творческих способностей. Работа по группам помогает глубже усвоить знания по заданной теме. Это задание направлено на обобщение и закрепление полученных знаний, на развитие внимания, мышления, творческих способностей. Используя полученные знания, учащиеся отвечают на вопросы учителя.</p>
<p>Вопросы для самостоятельной проверки по теме</p>	<p>Работа в тетради</p>	<p>Этап подведения итогов способствует выявлению основных моментов занятия с целью подвести конечный результат, сохранению целостности и завершенности занятия, усвоению содержания учебного материала.</p>
<p>Рефлексия</p>		<p>Вопросно – ответная форма беседы</p>

Цель занятия по теме «Принятие финансовых решений на основе критериев и приоритетов»:

понимание процесса принятия решений при покупках;

понимание процесса принятия финансовых решений;

навык принятия финансовых решений на основе приоритетов.

План занятия по теме «Принятие финансовых решений на основе критериев и приоритетов»

1	Организационный момент	1 минута
2	Теоретическая часть «Финансовые решения»	5 минут
3	Деловая игра «Оцени выгоду или выбор тарифа»	15 минут
4	Практическое задание «Выбираем, выбираем или выбор автомобиля»	20 минуты
6	Вопросы для самостоятельной проверки по теме	3 минуты
7	Рефлексия	1 минута

Ход занятия по теме «Принятие финансовых решений на основе критериев и приоритетов»

Этап занятия	Содержание занятия	Прогнозируемая деятельность учащихся
Организационный момент	Презентация Слайд 9	Организация внимания учащихся, быстрое включение класса в деловой ритм. Включение учащихся в активную работу. Активизация внимания.
Теоретическая часть «Финансовые решения»	Сообщение темы и цели занятия, введение понятий. Презентация Слайд 10	Объяснение и постановка вопросов, формирование новых знаний.

Деловая игра «Оцени выгоду или выбор тарифа»	Применение новых знаний. Презентация Слайд 11-13. Групповая форма работы. Работа в тетради.	Развитие самостоятельности в учебной деятельности. Задание направлено на обобщение и закрепление полученных знаний, на развитие внимания, мышления, творческих способностей. Используя полученные знания, учащиеся отвечают на вопросы учителя.
Практическое задание «Выбираем, выбираем или выбор автомобиля»	<i>Работа в тетради</i> Групповая форма работы Практическое задание «Выбираем, выбираем или выбор автомобиля»	Развитие самостоятельности в учебной деятельности. Задание направлено на обобщение и закрепление полученных знаний, на развитие внимания, мышления, творческих способностей.
Вопросы для самостоятельной проверки по теме	Работа в тетради	Этап подведения итогов способствует выявлению основных моментов занятия с целью подвести конечный результат, сохранению целостности и завершённости занятия, усвоению содержания учебного материала.
Рефлексия		Вопросно-ответная форма беседы

Цель занятия по теме «Бюджетирование в личных финансах»: понимание основных этапов формирования бюджета и типов расходов;

понимание важности контроля расходов;

навык составления сбалансированного бюджета.

План занятия № 1 по теме «Бюджетирование в личных финансах»

1	Организационный момент	1 минута
2	Теоретическая часть «Личное финансовое планирование на основе бюджета»	15 минуты
4	Практическое задание «Верстаем бюджет на лето или составьте бюджет для вашего друга»	25 минуты
6	Вопросы для самостоятельной проверки по теме	4 минуты
7	Рефлексия	1 минута

Ход занятия № 1 по теме «Бюджетирование в личных финансах»

Этап занятия	Содержание занятия	Прогнозируемая деятельность учащихся
Организационный момент	Презентация Слайд 14	Организация внимания учащихся, быстрое включение класса в деловой ритм. Включение учащихся в активную работу. Активизация внимания.
Теоретическая часть «Личное финансовое планирование на основе бюджета»	Сообщение темы и цели занятия, введение понятий. Презентация Слайд 15	Объяснение и постановка вопросов, формирование новых знаний.
Практическое задание «Верстаем бюджет на лето или составьте бюджет для вашего друга»	Работа в тетради . Индивидуальная форма работы. Групповая форма работы. Практическое задание «Составьте бюджет». Презентация Слайд 16-22	Развитие самостоятельности в учебной деятельности. Задание направлено на обобщение и закрепление полученных знаний, на развитие внимания, мышления, творческих способностей.
Вопросы для самостоятельной проверки по теме	Работа в тетради	Этап подведения итогов способствует выявлению моментов занятия с целью подвести конечный результат, сохранению завершенности занятия, усвоению содержания учебного материала.
Рефлексия		Вопросно-ответная форма беседы

План занятия № 2 по теме «Бюджетирование в личных финансах»

1	Организационный момент	1 минута
2	Теоретическая часть «Контроль бюджета»	7 минуты
3	Практическое задание «Кто больше потратит или отслеживание расходов»	17 минут
4	Вопросы для самостоятельной проверки по теме	4 минуты
5	Итоговый тест	15 минут
6	Рефлексия	1 минута

Ход занятия № 2 по теме «Бюджетирование в личных финансах»

Этап занятия	Содержание занятия	Прогнозируемая деятельность учащихся
Организационный момент	Презентация Слайд 23	Организация внимания учащихся, быстрое включение класса в деловой ритм. Включение учащихся в активную работу. Активизация внимания.
Теоретическая часть «Контроль бюджета»	Сообщение темы и цели занятия, введение понятий. Презентация Слайд 24-25	Объяснение и постановка вопросов, формирование новых знаний.
Практическое задание «Кто больше потратит или отслеживание расходов»	Применение новых знаний. Индивидуальная форма работы. Работа в тетради.	Развитие самостоятельности в учебной деятельности. Задание направлено на обобщение и закрепление полученных знаний, на развитие внимания, мышления, творческих способностей. Используя полученные знания, учащиеся отвечают на вопросы учителя.

Вопросы для самостоятельной проверки по теме	Работа в тетради	Этап подведения итогов способствует выявлению основных моментов занятия с целью подвести конечный результат, сохранению целостности и завершенности занятия, усвоению содержания учебного материала.
Итоговый тест	Работа в тетради	Этап подведения итогов способствует выявлению основных моментов занятия с целью подвести конечный результат, сохранению целостности и завершенности занятия, усвоению содержания учебного материала.
Рефлексия		Вопросно-ответная форма беседы

Серия
«Управление личными финансами»

Учебное издание

Выбор каждый день

Учебно-методическое пособие для преподавателя

Компьютерная верстка и дизайн обложки *Е.П. Давыгора*

Подписано в печать 29.04.2016.

Формат 60×84 / 16. Усл. печ. л. 3,49. Уч.-изд. л. 2,22.

Тираж 50 экз. Заказ 273.

Дальневосточный федеральный университет
690950, г. Владивосток, ул. Суханова, 8

Отпечатано в типографии
Дирекции публикационной деятельности ДВФУ
690990, г. Владивосток, ул. Пушкинская, 10