**ПРОЕКТ МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РФ**

**«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ**

**ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ**

**И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Сценарий для урока по теме

**«Семейный бюджет и бережное потребление» (8-11 классы)**

1. **Организационный момент** (1 – 2 мин.) *Приветствуем детей, рассказываем им о теме урока, вкратце обозначаем им деятельность на занятии.*

Здравствуйте, ребята! Тема нашей встречи «Семейный бюджет и бережное потребление». И сегодня мы с вами обсудим очень важные жизненные проблемы. Вы узнаете основные источники дохода в вашей семье; выясните, отчего они зависят. Ещё мы поговорим о семейных расходах, и вы научитесь их контролировать. И в конце мы попробуем составить свой семейный бюджет и поймем, почему важно его правильно планировать.

1. **Основная часть занятия** (40 – 42 мин.) *Разбиваем ее на пять информационных блоков практически одинаковых по времени. Необходимо во время рассказа о расходах-доходах как можно чаще взаимодействовать с детьми, предлагая им привести примеры на подходящие теме ситуации.*
2. *Блок «Какие бывают источники доходов»* (9 – 10 мин.)

Итак, сейчас мы поговорим об источниках дохода. Их существует большое количество. Ребята, какие источники дохода в вашей семье вы можете назвать? (*Варианты «зарплата», пенсии, аренда квартиры. Чем больше, тем лучше. Если вариант назовут только один – зарплата, то сказать, что это не единственный источник дохода в семье*). А теперь давайте обобщим все, что вы назвали. Для этого попробуем перечислить все возможные в нашей стране источники денежных поступлений.

1. Собственный заработок — вознаграждение за работу. Это могут быть: зарплата, премии, приработки, социальный пакет от фирмы, гранты для учёных и творческих работников, доходы от самозанятости.
2. Пособия разного рода. Это: социальные пособия по безработице, по болезни, по болезни или по беременности – для женщин. К таким пособиям также относятся: пенсии для пожилых и инвалидов, стипендии для учащихся, помощь от благотворительных фондов.
3. Доходы от собственности. Это, например, доходы от сдачи имущества в аренду, проценты по депозиту, различные дивиденды.
4. А ещё можно выделить прочие возможные доходы. К ним мы отнесём: алименты, возврат налогов, подарки, выигрыши (например, в лотерею), наследство, помощь родителей или детей (если они уже могут зарабатывать).

Вы можете увидеть таблицу со статистикой, которая в процентах показывает источники поступления доходов в семьях нашей страны. (*На презентации слайд 4*) Как вы видите, основным источником денежных средств является зарплата. О ней мы и поговорим.

Как думаете, давно ли существует зарплата? (*Варианты, если есть верный или близкий к верному - похвалить*). Самыми первыми получателями зарплаты были наёмные воины Римской империи, однако широкое распространение она получила только во время промышленной революции в Европе. Именно тогда система наёмного платного труда стала господствующей. Для неё характерно, что свободный человек по своей воле соглашается постоянно выполнять какие-то трудовые обязанности. А за это ему устанавливается регулярное денежное вознаграждение, которое и называется заработной платой.

Сегодня оплата наёмного труда не сводится к одной лишь заработной плате. К ней добавляются ещё и такие формы вознаграждения за труд, как:

• участие в доходах фирмы;

• отчисление денег на выплату работнику в будущем пенсии по старости;

• оплата отпуска;

• оплата различных форм страхования (т. е. накопление денег для выплат самим работникам или их семьям в случае травмы, болезни или смерти).

Также в большинстве цивилизованных стран мира оплата наёмного труда регулируется специальными законами, а не только тем, как работник и руководитель договорятся между собой.

Эти законы устанавливают:

• минимальную величину месячной заработной платы (МРОТ). С 1 января 2016 г. МРОТ в России установлен в размере 6204 р. в месяц;

• запрет на выплату женщинам меньшей зарплаты, чем мужчинам, за выполнение такой же работы;

• обязательность выдачи заработной платы государственными деньгами.

Вы слышали, как по телевидению говорят про «белую» и «серую» зарплату? Как думаете, какая зарплата лучше? (*Варианты*) Сейчас мы узнаем, кто из вас прав. Сначала разберемся, что значит «белая» и «серая» зарплата.

Чтобы получать заработную плату, необходимо устроиться на работу в какую-то организацию и подписать специальное соглашение — трудовой договор. Вот так он выглядит (*6 слайд презентации*) Когда вы сами будете подписывать трудовой договор — обязательно прочитайте его текст внимательно! Там будет написано, когда, сколько и за что вам будут платить, а также за что и как вас могут наказать и даже уволить с работы.

Закон не разрешает наказывать работника за допущенную провинность денежным штрафом (т. е. вычетом) из причитающейся ему оплаты. Исключение только одно — если вы по небрежности испортили на работе какое-то имущество, вас вправе заставить возместить его стоимость.

Но, к сожалению, в жизни не всё обстоит так, как написано в законах.

Проблема в том, что в России есть немало организаций, в которых часть заработной платы выплачивается «всерую» (неофициально в конвертах), и о ней государство ничего официально не знает. Другая же часть выплачивается «вбелую», т. е. начисляется бухгалтерией, и об этом государству сообщают. Понять, в чём тут хитрость, помогают две приведённых далее таблицы. (*Таблицы на слайдах 7 и 8 презентации*)

Первая таблица показывает, как человек получает зарплату в организации, работающей строго по закону. Если согласованная с ним зарплата составляет 30 тыс. р. в месяц, то на руки ему выдадут меньше, а именно 26 100. А 3900 р. из его зарплаты удержит бухгалтерия и перечислит государству — это налог на доходы граждан, который в нашей стране 13%, и этот вычет обязательный, он установлен законом.

За каждый рубль зарплаты, начисленной работнику, организация в нашей стране обязана дополнительно перечислить из своих средств 30 коп. государству. Из этих средств (30% к сумме заработной платы) государство оплачивает людям потерю трудоспособности во время болезни и пенсию по старости.

Таким образом, законопослушная организация реально тратит на оплату труда своего работника 39 тыс. р., из которых он на руки получает 26 100 р., а 12 900 р. перечисляются государству.

Вторая таблица показывает ситуацию, где большая часть зарплаты выплачивается «всерую» — наличными в конверте.

Размер зарплаты в 30 тыс. р. был оговорён на словах, а в трудовом договоре указали всего 10 тыс. р. Остальные 20 тыс. р. работнику обещали платить каждый месяц «в конверте». В конце месяца бухгалтерия официально выплатила работнику 8700 р., удержав 1300 р. налога. И ещё 20 тыс. р. работник получил «в конверте». На зарплату в 10 тыс. р. организация перечислила государству отчисления в сумме 3 тыс. р. (30% от 10 тыс. р.). Таким образом, организации труд этого человека обошёлся в общей сложности в 33 тыс. р. (вместо 39 тыс. р. при соблюдении закона).

Сам человек тоже получил больше: 28 700 р. против 26 100 р. в законопослушной организации. Пострадало только государство: оно получило в своё распоряжение не 12 900 р., а только 4300 р. (т. е. в 3 раза меньше!). Как думаете, это выгодно? (*в основном ответят, что да*) А кому выгодно больше: организации или работнику? (*варианты*) Конечно, выгода для организации большая. Но давайте посмотрим, действительно ли работник выиграл, согласившись больше половины зарплаты «всерую»? В чём-то да, а в чём-то и нет, и вот почему.

Во-первых, если из «белой» (официальной) зарплаты денежные штрафы с него взять никто не может, то сделать это из «серой» работодателю очень легко. И пожаловаться (например, в Государственную инспекцию труда) работник не сможет — ведь он сам согласился на незаконную схему оплаты труда, чтобы обмануть государство.

Во-вторых, в случае болезни размер государственного пособия будет исчисляться исходя из известной государству «белой», т. е. заниженной, заработной платы. А значит, на время болезни ваши доходы резко упадут.

В-третьих, при уходе в отпуск работнику официально начисляют отпускные опять-таки на основе только «белой» зарплаты. А захочет ли фирма доплатить к этой сумме то, о чём договорились на словах, ещё неизвестно, и пожаловаться опять некому.

В-чётвертых, величина пенсии напрямую зависит от отчислений, сделанных с «белой», т. е. легальной, зарплаты. И если большая часть заработка получалась «всерую», то и пенсия у такого работника окажется меньше, чем у тех, кто получал столько же, но «вбелую».

Беда в том, что настоять на получении зарплаты только «вбелую» работник может не всегда. Поскольку «серая» зарплата выгодна частным фирмам, они могут просто не взять вас на работу.

Избежать навязывания «серой» зарплаты можно, только если человек:

1) работает в государственной организации, где зарплата обычно ниже, чем в частном секторе, но зато вся платится легально;

2) работает на себя в собственном бизнесе, где сам определяет свой доход;

3) с годами стал настолько ценным специалистом, что может диктовать работодателю, заинтересованному в его услугах, свои условия оплаты.

1. *Блок «От чего зависят личные и семейные доходы»* (6 – 7 мин.)

А теперь давайте разберем, отчего в первую очередь зависят наши доходы и зарплата в том числе.

Во-первых, это умственные способности человека. Уровень и характер умственных способностей человека определяют его пригодность к обучению и то, какой сложности работу он способен выполнять.

Во-вторых, это образование, которое получил человек. Дело в том, что для выполнения многих видов работ необходимо обладать специальными знаниями и навыками. Их даёт среднее (это колледжи, техникумы) и высшее (университеты, академии и т. д.) профессиональное образование. А способность выполнять работу, требующую сочетания интеллекта и образования называется интеллектуальным капиталом.

В-третьих, это физические возможности человека или физический капитал человека. Даже на тех работах, где требуется преимущественно интеллектуальный капитал, а не физический, физ.умения имеют немалое значение. Здоровый человек работает больше и лучше, что отражается на его зарплате.

В-четвёртых, это трудовой опыт человека — все те знания и умения, которые он приобрёл за период работы по найму после окончания обучения. Этот опыт чрезвычайно ценный — недаром в объявлениях о вакансиях руководителей обязательно упоминается: «опыт работы в аналогичной должности не менее стольких-то лет».

Таким образом, человек способен предложить на продажу то, что называется человеческим капиталом— все те дарования, умения и знания, которые могут быть с пользой применены работодателем и за которые человек вправе требовать оплаты. Чем больше этот капитал, тем выше может быть будущая зарплата.

Однако не только уровень человеческого капитала влияет на величину зарплаты. Ещё один важный фактор – уровень риска – это уровень опасности для человека при выполнении работы потерять здоровье или даже жизнь. Чем он выше, тем большую зарплату вы можете требовать, и тем большую зарплату вынуждены будут платить работодатели, чтобы вы согласились на эту работу. Классические варианты работ с повышенным риском – это, например, шахтёры, работники химических производств, атомных электростанций.

Но наличие у человека навыков, профессионального образования и желания заниматься определённой работой ещё недостаточно для получения высокой зарплаты. Нужно, чтобы ваши умения были востребованы. Часто возникают ситуации, когда работник обладает большим человеческим капиталом, но на данный момент или в данном месте его знания, умения и навыки не особенно нужны работодателям или на это место претендуют много людей с таким же объёмом человеческого капитала. И в том, и в другом случае большой зарплаты не получить. Это вынуждает людей переселяться в другие города в поисках работы и более достойных условий оплаты своего труда.

Величина зарплаты зависит и от цен на основные виды продуктов и товаров. Сумма денег за стандартную «корзинку товаров» определяет, какую зарплату потребует себе наёмный работник, чтобы прокормить семью и обеспечить тот уровень комфортности жизни, на который он считает себя вправе претендовать. Его притязания основаны на человеческом капитале, которым он располагает, уровне риска, с которым связана работа, и ситуации на рынке труда на данный момент.

Последний, но немаловажный фактор формирования величины заработной платы — удача. При равных условиях людям может по-разному везти при поиске работы. И человек, сумевший первым найти место с высокой зарплатой, лишает шанса занять его всех остальных претендентов, которые могут быть ничуть его не хуже.

Итак, мы можем сказать, что величина зарплаты зависит от следующих показателей:

• величины его человеческого капитала;

• риска, с которым сопряжён его труд;

• благоприятности условий для продажи его трудовых услуг;

• уровня цен на товары и услуги в стране;

• удачливости при поиске работы.

1. *Блок «Как контролировать семейные расходы и зачем это делать»* (10 – 11 мин.)

Как только у вас появятся первые заработки, тут же возникнут и собственные расходы. И выяснится, что потребность в расходах намного превышает возможности получения доходов: то надо заплатить за продукты, то за свет, газ и воду, то надо потратиться на лекарства и так далее.

Сохранить свинку-копилку «Семейные доходы», которую вы видите на картинке, (*слайд презентации 12*) целой никак не выходит — «молотки» расходов немедленно раскалывают её на части и все деньги тут же тратятся!

И что с этим делать? Есть три варианта действий:

1) махнуть рукой и смириться с тем, что семейные расходы всегда растут быстрее доходов;

2) попытаться разобраться в своих расходах и поставить их под контроль;

3) постараться так увеличить свои доходы, чтобы все текущие расходы на жизнь покрывались без проблем.

Какой вариант выбрали бы вы? (*ответы, скорее всего чаще будут выбирать вариант 3*) Конечно, вариант 3 самый предпочтительный. Но проблема в том, что дорога к таким высоким заработкам занимает много лет. И если не научиться в молодости управлять своими расходами, то столкнуться с серьёзными денежными проблемами можно и в зрелом возрасте, и при больших заработках.

Для того чтобы нам разобраться в этой проблеме необходимо понимать, что жизнь человека разбита на несколько этапов. И на каждом из них надо управлять расходами по-своему.

Конечно, это деление очень условно — ведь границы между этапами размыты и растянуты на годы. И всё же после окончания школы в жизни любого человека можно выделить 5 этапов:

1. Выбор карьеры; создание семьи.
2. Рождение и воспитание детей; обустройство жизни.
3. Взросление детей; подготовка к старости.

4. Отделение детей; выход на пенсию.

5. Жизнь на пенсии; расходы на лечение.

Теперь разберем примерный перечень основных задач, решение которых потребует соответствующих расходов:

1. Получение образования и создание основы для регулярных и растущих заработков.

2. Предоставление детям возможности жить отдельно от родителей (в съёмной или собственной квартире / доме).

3. Удовлетворение всех своих основных жизненных потребностей (питание, одежда, обувь, лекарства, транспорт и т. п.).

4. Подготовка к рождению детей, приобретение для них всего необходимого, чтобы они росли здоровыми и нормально развивались.

5. Возможность оплачивать любимые развлечения, отдых и путешествия.

6. Создание накоплений, которые позволят оплатить обучение детей в университете или колледже, если им не удастся поступить на «бюджетные места».

7. Создание денежного резерва для помощи родителям, если в ней возникнет необходимость после выхода их на пенсию.

8. Создание накоплений, чтобы самому после выхода на пенсию не испытывать трудностей с деньгами ни на питание, ни на развлечения, ни на лечение.

Решить перечисленные выше задачи удаётся не каждому. Но удача в денежных делах приходит не к избранным судьбой «везунчикам», а к тем, кто умеет с годами не просто наращивать свои доходы, но и избегать ситуаций, когда «денег ни на что не хватает» или когда «в долгах как в шелках». Увы, так управлять своими расходами умеют далеко не все наши сограждане. Зато многие пытаются решить проблему нехватки денег с помощью банковских кредитов. И в итоге они ежемесячно вынуждены отдавать в погашение долгов не меньше десятой части своих заработков. А что будет, если человек потеряет работу? Не умея управлять расходами, можно обречь себя на очень серьёзные риски.

Будем надеяться, что вас такие риски минуют. Но для этого надо:

1) чётко представлять, какие расходы придётся оплачивать на разных этапах своей жизни;

2) уметь держать эти расходы в рамках своих доходов и безопасного уровня задолженности.

Сейчас мы с вами разберем ситуации, которые поджидают вас на каждом этапе взросления.

1. Этап первый: 18 - 30 лет. Это время выбора карьеры, создания семьи.

На этом этапе ваши доходы будут невелики, поскольку вы, вероятно, будете в эти годы ещё учиться. Но в первые годы работы после получения профессионального образования зарабатывать вы будете немного. Например, при стаже работы до 5 лет врач-хирург зарабатывает в месяц 13 500 р., учитель в средней школе — 14 150 р., автомеханик — 20 700 р.

Но и расходы у вас будут относительно небольшими, поскольку в нашей стране молодые люди этого возраста обычно живут с родителями и участвуют своим заработком в общих доходах семьи. Однако уже в эти годы желательно начать создавать свои первые сбережения, взяв на вооружение «правило десяти процентов». Звучит оно так: получив месячный заработок, отложите из него сразу 10% в сбережения, а потом уже решайте, как потратить остальные 90%.

И если вам действительно удастся приучить себя откладывать часть заработка в сбережения сразу, а не по итогам расходования денег за месяц (потому что, скорее всего, никакого остатка не будет!), то вы сделаете первый шаг к благосостоянию. Конечно, месячные сбережения в 1200–1400 р. — деньги небольшие. Но за несколько лет соберётся сумма, которая очень пригодится в первое время вашей уже независимой от родителей жизни.

1. Этап второй: 31–42 года. Время рождения и воспитания детей; обустройство жизни.

На этом этапе жизни ваши доходы уже станут побольше. Но и расходы тоже увеличатся, особенно если в семье появятся дети.

В эти годы большинство семей переживает большие трудности с деньгами, поскольку мать после рождения ребёнка обычно год-полтора не работает и сидит с ним дома. А когда она выходит на работу, у семьи появляются расходы на оплату детского сада или няни.

1. Этап третий: 43–54 года. Это время взросления детей и подготовка к старости.

На этом этапе жизни человек обычно достигает самого высокого уровня своих доходов. Но и расходы у него растут. В эти годы может понадобиться немало денег на получение детьми высшего образования. А расходы эти внушительные, особенно если ехать учиться в Москву, где стоимость обучения в несколько раз выше.

На третьем этапе своей взрослой жизни человек может столкнуться с необходимостью материально поддерживать престарелых родителей. На одни только пенсии в России прожить трудно, и многие дети помогают своим пожилым родителям, оплачивая, к примеру, их расходы на лекарства или улучшенное медицинское обслуживание.

Кстати, за рубежом людей этого возраста часто называют «сэндвичами», потому что они с двух сторон «обложены» родственниками, требующими денежной помощи: с одной стороны, взрослеющие дети, с другой — пожилые родители. Так что вашим родителям сейчас приходится не так уж и легко.

Чтобы избежать материальных проблем после выхода на пенсию, финансово грамотные люди на третьем этапе своей взрослой жизни усиленно делают накопления на старость и завершают улучшение жилищных условий.

1. Этап четвёртый. Время отделения детей и выхода на пенсию.

На четвёртом этапе человек часто вынужден помогать своим детям на старте их взрослой жизни. Но в это время и собственные доходы семьи тоже начинают падать. На смену зарплате меньшая по величине пенсия. Да и работать в силу возраста приходится меньше, чем прежде, что сказывается на заработках. На этом этапе начинают постепенно возрастать расходы на лекарства и вообще на медицину.

1. Этап пятый. Жизнь на пенсии и расходы на лечение.

Этот этап жизни ещё очень далек от вас, и готовиться к нему вы начнёте не скоро. Но надо помнить, что при правильном управлении своим денежным хозяйством, при создании хороших накоплений на старость, а также разумном отношении к своей жизни в целом эти годы можно прожить вполне благополучно. Например, ведя активный образ жизни и путешествуя по миру на сбережения и доходы от собственности, которую сумели приобрести в предшествующие десятилетия.

1. *Блок «Что такое семейный бюджет и как его построить» (*5 – 7 минут*)*

Итак, мы с вами разобрались, откуда мы можем получить доход, и узнали о расходах, из-за которых наши деньги могут поразительно быстро исчезать.

Когда вы начнете самостоятельно зарабатывать, вы окажетесь на очень важном перепутье своей жизни, изображённом на рисунке. (*Слайд презентации 15*)

Первый путьсамый простой: вы тратите деньги по мере появления потребностей, т. е. идёте по дороге *«Деньги управляют мной»*. А когда деньги в кошельке кончаются, отказываетесь даже от самых необходимых расходов. Или второй вариант — одалживаете у кого-нибудь деньги до следующей зарплаты, или как говорят: «до получки».

Скорее всего, в начале своей карьеры вы с этим столкнётесь, так как и деньги вам платить будут небольшие, и хватать их будет мало на что. Хочется, конечно, надеяться, что такая ситуация продлится недолго и ваши заработки начнут расти. Но так же быстро начнёт расти и число расходов, в которые могут провалиться ваши даже заметно выросшие заработки. Не случайно есть немало людей, которые всю жизнь одалживают деньги, объясняя это тем, что «семейные расходы всегда растут быстрее, чем семейные доходы».

Второй путь— *«Я управляю деньгами»* — куда сложнее. Он требует самоконтроля и некоторых знаний относительно такого управления. Ну, кому не хочется прожить свою жизнь как можно приятнее, балуя себя вкусной едой, красивой одеждой, интересными развлечениями и путешествиями, комфортными автомобилями и просторным жильём? И для того чтобы научиться управлять деньгами, начать надо с семейного бюджета.

Итак, давайте разберёмся, что же это такое и как его составлять?

Сначала личный, а потом и семейный план регулярных доходов и расходов и есть бюджет. Под словом «бюджет» мы имеем в виду простую таблицу, разделённую на два столбца: левый — «Доходы», правый — «Расходы». Примерно такая, как на слайде (обращаемся к *презентации, слайд 16*).

Сначала в строки раздела «Доходы в следующем месяце» записываются все виды денежных поступлений, которые вы рассчитываете получить в следующем месяце: заработная плата, пособия, плата за различные подработки. В последней строке этого столбца записывается общая сумма *реально ожидаемых доходов* в предстоящем месяце.

В строки раздела «Расходы в следующем месяце» записываются те расходы, без которых просто нельзя обойтись. В первую очередь семья должна определить, что является самым необходимым и неотложным.

Это расходы:

1) на питание;

2) оплату жилья, воды, отопления, электричества;

3) телефона и Интернета (у кого он подключён);

4) хозяйственные товары и косметику;

5) одежду и обувь;

6) проезд на транспорте;

7) лекарства и многое, многое другое.

Хорошо, если в этом же столбце будет и строка «Отложить в сбережения».

Несколько строк в разделе «Расходы» можно поначалу оставить пустыми. Сюда мы запишем те расходы, которые не являются для нас обязательными, но желательны — если на это хватит денег!

В последней строке этого столбца таблицы записывается подсчитанная общая сумма *реально необходимых расходов* будущего месяца.

Самое главное правило любого бюджета, будь то бюджет всей Российской Федерации или бюджет только вашей семьи, — сумма расходов должна быть равна сумме доходов. Иначе у семьи образуется дефицит бюджета – ситуация, при которой расходы будут превышать доходы. Лучше, чтобы в семейном бюджете был профицит (вспоминаем правило 10%), т. е. ситуация, при которой доходы превышают расходы, и эту разницу можно отложить в сбережения.

1. *Блок «Как оптимизировать семейный бюджет» (5 - 6 минут)*

Очень хорошо, когда семья умеет планировать свои финансы, составлять бюджет, чтобы доходы соотносились с расходами. А если сбалансировать бюджет не получается и расходы оказываются больше доходов?

В этом случае для стабилизации доходов можно воспользоваться инструкцией «21 шаг к сокращению семейных расходов». Так сказать, уровень сложности: непросто. Но эта инструкция может очень помочь в экономии ваших кровных денег.

Итак, начнем:

1) Первый шаг - придумайте меню на неделю. Напишите список продуктов, которые нужно купить для приготовления запланированных блюд, — так вам будет легче справиться с желанием приобрести что-нибудь вкусненькое, бродя по супермаркету.

2) Второй шаг – покупайте с выгодой для себя. Прежде чем идти в магазин, узнайте, какой из них предлагает наибольшие скидки и самые низкие цены. Обращайте внимание на товары с брендом супермаркета: они обычно дешевле, чем изделия аналогичного качества других компаний.

3) Шаг третий - покупайте через Интернет и в магазине уценённых товаров. Цены на продукцию в интернете часто оказываются ниже, а ещё так легче следовать списку необходимых товаров. А в универмагах экономического класса можно найти дешёвые продукты питания — молоко, яйца, макароны, рис и муку.

4) Шаг четвертый – делайте оптовые закупки (покупки помногу). Обычно они дешевле. Особенно выгодно покупать в большом количестве товары, которые хорошо хранятся, например макаронные изделия или рис.

5) Шаг пятый - ознакомьтесь с циклами распродаж. Поняв цикличность распродаж, выбудете покупать многие товары за половину их стоимости. Посещайте продуктовые магазины за час или два до их закрытия: в это время есть возможность приобрести уценённые скоропортящиеся продукты, например, хлеб, мясо, рыбу.

6) Шаг шестой - собирайте купоны. Вы обнаружите их в журналах, на веб-сайтах и в почтовых ящиках. На сайтах многих компаний предлагаются купоны для распечатывания на принтере.

7) Шаг седьмой - ищите двойные предложения. Супермаркеты нередко дают возможность иметь многократные скидки.

8) Шаг восьмой - проявляйте рассудительность. Не приобретайте изделие, если не будете его использовать, каким бы соблазнительным ни было предложение продавца.

9) Шаг девятый. Внимательно читайте кассовый чек. От ошибок не застрахованы даже машины! По исследованиям, 5 процентов транзакций, проходящих через кассовый аппарат, имеют различия между стоимостью, на ценнике в месте выкладки товара, и суммой, сканированной с его упаковки.

10) Шаг десятый – попробуйте делать покупки на местных рынках. Стоимость продуктов на них порой гораздо ниже, чем в супермаркетах, а также там удобно торговаться.

11) Шаг одиннадцатый - выращивайте ароматные травы. Если вы можете вырастить у себя в саду или на балконе такие растения, как укроп или петрушку вам удастся немало сэкономить на этом.

12) Шаг двенадцатый - используйте больше сезонных продуктов. Они полезные и вкусные, а стоят сравнительно дёшево.

13) Шаг тринадцатый - научитесь творчески перерабатывать остатки продуктов. Вы будете поражены тому, какие вкусные блюда можно приготовить из продуктов, которые остались в холодильнике после приёма гостей. А рецепты легко найти в Интернете.

14) Шаг четырнадцатый - не будьте слишком лояльны. Чтобы иметь наилучшие условия, будьте готовы время от времени менять провайдеров (телефонной связи, интернета, цифрового телевидения). Ознакомьтесь со списком компаний работающих в вашем районе, и сравните цены их услуг.

15) Шаг пятнадцатый - изучите возможности мобильных телефонов. Помните: выбрав неудачный тариф, вы будете тратить лишние деньги.

16) Шаг шестнадцатый - ограничьте потребление электроэнергии. Какие способы экономии электричества вы знаете? (*Варианты*) Правильно, это и замена обычных ламп накаливания на энергосберегающие лампы, и отключение электрооборудования, когда оно не используется и т.д.

17) Шаг семнадцатый - станьте профессиональным покупателем. Как это сделать? Установите для себя некую конкретную цену, скажем 1000 р. Планируя купить что-нибудь по цене, выше этой суммы, сначала узнайте о товаре всё, что сможете. Торопясь, человек платит больше, чем когда он всё как следует рассчитал. Помните: задача профессиональных торговцев — во что бы то ни стало продать товар. И если цена превышает 1000 р., разберитесь, нужна ли вам эта вещь, и если да, то будьте максимально внимательны.

18) Шаг восемнадцатый - оплачивайте коммунальные услуги так, как вам удобно. Существует много способов такой оплаты. Мы можем стоять в очереди и оплачивать коммунальные счета наличными в кассах (на почте или в Сбербанке). Можем оплатить коммунальные услуги через банкомат при помощи пластиковой карты или наличными, правда, в последнем случае сдачу вы не получите. Но и оплачивая услуги через банкомат легко оказаться в очереди. На сегодняшний день один из самых удобных способов оплаты коммунальных услуг – через интернет, например, при помощи услуги «Сбербанк онлайн». Другой удобный способ – это мобильный банк, представляющий собой списание денег с вашего счёта. Для этого достаточно открыть счёт, разрешающий расходные операции, и дать банку поручение раз в месяц перечислять деньги поставщикам коммунальных услуг. Главный минус — нужно отслеживать, есть ли на вашем счёте достаточная сумма денег и правильно ли произведён платёж.

19) Шаг девятнадцатый - покупайте не в сезон. В жаркое время года люди приобретают вентиляторы, садовую мебель и мангалы, в холодное — свитера и зимние пальто. Естественно, что товары, пользующиеся повышенным спросом, стоят достаточно дорого. Поэтому, для экономии денег, покупайте нужные вам вещи задолго до начала сезона. То есть когда нам нужно покупать вентиляторы? (*Ответ: зимой*) А шубы? (*Ответ: летом*).

20) Шаг двадцатый - научитесь торговаться. Правильно торгуясь, вы можете заплатить за товар гораздо меньшую сумму. Пробуйте договориться о снижении цены всегда, когда считаете, что она завышена. Покупая, обращайте внимание на мелкие дефекты: возможно, букет цветов не выглядит таким уж свежим, а на блузке — небольшое пятнышко. Всё это позволяет вам просить скидку. Но никогда не называйте конкретную цену! Сначала это должен сделать продавец. Вдруг ваша цифра окажется больше, чем та, которую произнесёт он.

21) И наконец, шаг двадцать первый - покупайте подарки заранее. Если вы вспомнили про очередной день рождения поздно, то можете в спешке купите какую-нибудь слишком дорогую безделушку. Чтобы избежать таких затрат, обращайте внимание на распродажи товаров, где могут оказаться полезные и недорогие подарки вашим родным и друзьям.

Итак, вы узнали 21 способ того, как можно стабилизировать ваш семейный бюджет и сделать так, чтобы расходы не превышали доходы. А как думаете, что еще можно предпринять, чтобы расходы не превышали доходы? (*Варианты. Хорошо, если прозвучит: найти дополнительную работу, сдавать комнату в аренду, сделать вклад под проценты и т.п. Если примеров не будет, озвучить их самому*).

1. **Выводы** (1 – 2 мин.) Итак, друзья, мы с вами сегодня узнали, что существует много источников дохода, основной из которых – это зарплата. И что для долгого финансового благополучия лучше получать «белую» зарплату. Мы разобрали, что образование очень влияет на ваши будущие доходы, и, чтобы получать высокую зарплату, нужно иметь большой запас человеческого капитала. И наконец, мы рассмотрели важную проблему контроля своих доходов и расходов и научились составлять и оптимизировать свой семейный бюджет.
2. **Конец занятия**. *Прощаемся.*

Всем спасибо за занятие! До свидания, ребята!

