

**ПРОЕКТ МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РФ**

**«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ**

**ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ**

**И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Сценарий для урока по теме «Бюджет и финансовое планирование»

(8-11 классы)

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

Здравствуйте, ребята! Тема нашей встречи «Бюджет и финансовое планирование». И сегодня вы узнаете, как рациональное распределение денег может пригодиться вам и вашей семье. Мы разберем, что такое финансовое планирование, а также для чего и как нужно его осуществлять на различных этапах жизни.

1. **Основная часть занятия** (25-30 мин.) *Разбиваем ее на два информационных блока практически одинаковых по времени. Тема для детей хоть и интересная, но непростая. Поэтому необходимо во время разговора как можно чаще взаимодействовать с детьми, предлагая им привести примеры на подходящие теме ситуации.*
2. *Блок «Для чего нужно осуществлять финансовое планирование»* (12 -13 мин.)

Представим, что вы уже стали совсем взрослыми и задумываетесь о том, что нужно сделать, чтобы стать состоятельными или обеспеченным и не испытывать постоянно острой нужды в деньгах. А некоторые об этом думают уже сейчас. Да? Реально ли это, мы сейчас с вами разберем.

Практически любой человек может стать состоятельным (а при удаче и богатым), если он:

– по-настоящему этого хочет;

– готов приложить для этого очень большие усилия и даже рискнуть;

– способен воспринимать большие доходы разумно и стремится обеспечить их получение и в будущем.

Давайте посмотрим, что для этого надо сделать. Начнём с простого вопроса: можно ли в России накопить хоть сколько-нибудь крупную сумму денег? (*Варианты учащихся*) А что значит «крупная сумма денег»? (*Варианты учащихся*)

Вообще ответ на этот вопрос зависит от того, какие цели в жизни мы перед собой ставим. Но первым шагом на этом пути всё равно является создание «Денежного запаса безопасности, сокращенно ДЗБ». Так иногда называют сумму, которую любому человеку стоит всегда иметь под рукой. И даже если эти деньги положены в банк, то лучше, если они будут находиться на текущем счёте, с которого снять деньги можно в любой момент.

Размер «денежного запаса безопасности» должен быть равен вашему заработку за 3, а лучше за 6 месяцев. Его задача — спасти от безденежья при потере работы или продолжительной болезни. Вот почему первая финансовая цель, которую следует себе поставить, — это создание ДЗБ и помещение его на хранение в надёжный банк. Это поможет продержаться в трудный период жизни, пока не найдётся новая работа или не восстановится здоровье.

После формирования ДЗБ можно ставить следующую финансовую цель.

Предположим, что вам очень хочется купить машину. На приобретение подержанного или скромного нового автомобиля понадобится, скажем, 400–500 тыс. р. Отметим сразу, что для подавляющего большинства наших сограждан это огромная сумма.

Сразу встает вопрос: зачем копить? Разве нельзя просто купить в кредит? Вон сколько кругом объявлений о льготном кредите на покупку автомобиля!

Да, кредит — возможный вариант. Но давайте разберёмся с его условиями всерьёз. Перед вами кредитный калькулятор (*Слайд 4*), который можно найти на сайте фирм, продающих автомобили. С его помощью попробуем выяснить, как получить кредит на покупку машины-четырёхлетки стоимостью 500 тыс. р. так, чтобы вернуть («погасить», как говорят банкиры) долг за три года?

Кредитный калькулятор на таком сайте сможет просчитать сделку лишь в том случае, если первый платёж за машину вносится из своих денег; и если платёж этот составляет не менее 15% стоимости машины, т. е. 75 тыс. р.

Выясняется, что кредитовать такую покупку согласны не все банки, а те, кто согласен, готовы дать кредит лишь под довольно высокий процент: от 13 до 22% годовых. Получается, что ежемесячно отдавать банку в погашение долга придётся от 14,4 до 16,2 тыс. р.

При этом для получения кредита необходимо представить в банк документ о своём заработке как минимум за последние 6 мес. Это нужно банку для оценки вашей способности вернуть долг (банкиры называют это платёжеспособностью). Как правило, банки не дают кредит, если ежемесячный платёж в его погашение превышает 30–40% месячного заработка.

Соответственно легко подсчитать, что для получения автокредита на описанных выше условиях ваш месячный заработок должен составлять:

• 36–40 тыс. р. в месяц, если банк согласен на погашение кредита в размере 40% заработка. На слайде вы видите подсчет этой суммы. (*Слайд 4*)

• 48–54 тыс. р., если банк хочет снизить риск невыплаты кредита и согласен лишь на 30% заработка. (*Слайд 4*)

В итоге купленный в кредит автомобиль обойдётся (с учётом процентов за кредит) в 593,4 тыс. р. (*Уравнение вычета суммы показано на слайде 4*) или 658,2 тыс. р. (*Уравнение вычета суммы показано на слайде 4*).

Если же ваша зарплата ниже, то покупка автомобиля в кредит станет для вас доступной лишь в том случае, если вы сумеете накопить и соответственно внести в качестве первого взноса существенно больше, чем 15% цены машины. Так, если вам удалось накопить 200 тыс. р., то кредитный калькулятор, который вы видите на слайде, (*Слайд презентации 5*) предложит следующие условия сделки: в среднем это около 10.000 руб. в месяц.

Условия кредитования стали лучше? (*Отвечают: да*) Верно, потому что, во-первых, кредитовать вас теперь готовы все банки; во-вторых, ставки по кредиту стали ниже и, в-третьих, зарплата ваша теперь будет достаточна на уровне лишь 30–40 тыс. р. в месяц.

Проверим, обошлась ли покупка автомобиля дешевле, с помощью того же кредитного калькулятора: в первом случае 555 104 р., во втором 587 324 р. (*Уравнения вычета этой суммы показываются на слайде 5*).

Кроме того, учитываем, как и где хранились сберегаемые деньги, пока не набрались те самые 200 тыс. р. на первый взнос за машину.

Если они хранились дома наличными в тайнике, тогда никакой выгоды от этого вы не получите. А вот если вы откроете сберегательный счёт в банке с возможностью ежемесячного пополнения, картина изменится.

Теперь воспользуемся депозитным калькулятором. Его, как и кредитный, легко найти в интернете.

Итак, считаем:

1) открываем накопительный счёт сроком на 24 месяца;

2) вносим вначале и каждый месяц по 7700 р.;

3) процентная ставка по вкладу 10% годовых.

Результат виден на Слайде (*Слайд презентации 6*). За два года мы не просто собрали сумму 200,2 тыс. р., но и получили процентный доход по этому счёту в сумме 20 876 р. Эта сумма ещё больше снизит конечную стоимость автомобиля. При этом на протяжении двух лет у нас имелись сбережения в банке, которые находились в нашем полном распоряжении.

Эти расчёты, если себя к ним приучить, всегда подскажут разумный вариант достижения других финансовых целей, например, приобретения собственного жилья, или обзаведения домашней техникой и мебелью, оплаты средств для отдыха и туристических поездок и так далее.

Но вернемся к покупке автомобиля. Для решения такой сложной задачи, как выбор способа его приобретения, нужно провести анализ и оценку вариантов решения проблемы и на этой основе спланировать свое финансовое поведение.

Для начала составим таблицу «Варианты решения проблемы», как показано на слайде. (*Слайд презентации 7*) Каждый из вариантов имеет свои плюсы и минусы. Поэтому наш следующий шаг - оценить каждый из вариантов и выбрать наиболее приемлемый для себя. И мы составляем следующую таблицу «Оценки вариантов решения финансовой проблемы». (*Обращение к слайду 8*)

Мы видим, что первый вариант будет самым дорогим, но цель при этом достигается быстрее всего. Третий вариант будет самым дешёвым, если ещё правильно копить деньги, но при этом придётся долго ждать. А второй вариант достижения цели будет промежуточным: не самым дорогим, не самым дешёвым и не самым быстрым.

Из этих трёх вариантов надо выбрать не первый попавшийся, а тот, который подходит вам больше всего. Какой вариант выбрали бы вы? (*Варианты*) Почему? (*Варианты*)

Что ж, вы выбрали каждый свой вариант решения проблемы. И для его воплощения в жизнь необходимо составить план действий, заполнив таблицу «Финансовый план достижения цели». На экране вы видите эту таблицу. (*Слайд 9*) Для какого она варианта покупки автомобиля? (*Правильный ответ: для второго*) Правильно, молодцы.

Теперь подытожим. Финансовый план решения краткосрочных задач должен включать несколько пунктов:

– описание выполняемого действия;

– сроки выполнения;

– наименование организации, в которую необходимо обратиться;

– ожидаемый результат (что нужно получить в результате выполнения данного действия).

Итак, чтобы стать небедным человеком, нужно освоить умение осуществлять финансовое планирование, которое позволит решать свои финансовые задачи, минимизировать затраты и риски самым выгодным и оптимальным способом.

1. *Блок «Как осуществлять финансовое планирование на разных этапах жизненного пути»* (12 - 13 мин.)

Приучив себя заранее определять финансовые цели и находить рациональные пути их достижения, вы освоите искусство правильного сочетания расходов и сбережений. И тогда доля доходов, направляемая на сбережения, будет с возрастом меняться примерно так, как показано на графике. (*Слайд презентации 11*)

Ребята, у кого из вас на данный момент есть какие-то сбережения? (*Большинство ответов будет: нет*) Это не страшно, потому что в возрасте 16–25 лет большинство людей почти ничего не сберегают. Во-первых, просто не из чего — доходы слишком малы либо их нет вовсе. Во-вторых, в молодости так много искушений, перед которыми трудно устоять, и деньги улетучиваются очень быстро. Вы согласны?

Но после достижения 25–30 лет пора начинать понемногу деньги сберегать, потому что на горизонте начало семейной жизни и рождение детей, а это требует больших расходов.

В возрасте 45–59 лет большинство финансово разумных людей сберегают очень активно, поскольку:

1) вместе с квалификацией и опытом существенно возрастают заработки;

2) осознаётся необходимость иметь финансовый резерв на старость, а также на случай болезни или для оплаты высшего образования детей. В этом возрасте люди, чтобы нарастить накопленное богатство, активно вкладывают деньги в различные финансовые инструменты (депозиты, ПИФы и т. п. об этом мы поговорим на следующем занятии);

3) после 60 лет доля сбережений в доходах обычно начинает снижаться, потому что возраст не позволяет работать так интенсивно, как прежде, и заработки уменьшаются. В это время люди обычно сокращают свои вложения в различные финансовые инструменты и переводят их в форму, удобную для использования (чаще всего банковский депозит);

4) в пенсионном возрасте люди практически уже ничего не сберегают, а только тратят накопленные ранее сбережения.

Ну, а как быть, если в городе или посёлке, где вы живёте, заработки так малы, что ничего сберечь, не обрекая себя на голод, просто невозможно? Тогда первый пункт вашего финансового планирования должен звучать так: «Какую профессию мне выбрать, куда переехать жить и работать, чтобы увеличить свои заработки и открыть себе путь к благосостоянию?»Россия велика, а мир ещё больше, и активный человек может и должен искать то место, где заработок будет достойным, и удастся реализовать свои финансовые цели.

Для осуществления долгосрочного планирования нужно последовательно выполнить следующие действия:

1. Определить приоритеты необходимых расходов и дать их финансовую оценку. С этой целью следует:

Во-первых, написать всё, что вы планируете приобрести в ближайшие 5 или 10 лет. Конечно, речь идёт только о крупных покупках, на которые необходимы значительные финансовые средства. Это может быть приобретение компьютера, холодильника, автомобиля, квартиры, земельного участка или дачи, организация большой (или небольшой) свадьбы и др.

Во-вторых, проранжировать, или распределить в определённом порядке, желаемые покупки. Итого у вас должен появиться список, в котором на первом месте стоит самое важное, на втором – менее важное и т. д.

В-третьих, на основе информации, полученной из Интернета и других источников, записать цену каждого пункта списка и заполнить таблицу «Список необходимых расходов». (*слайд 12*)

1. Далее мы определяем суммы, которые могут пойти на желаемые покупки. С этой целью следует:

Во-первых, без преувеличения спрогнозировать свои будущие доходы на период планирования (например, 5, 10 или 15 лет).

Во-вторых, рассчитать сумму, достаточную для покрытия необходимых текущих расходов (квартплата, питание, лекарства и др.).

В-третьих, от своих доходов отнять сумму необходимых расходов.

В-четвертых, от этого остатка отнять минимум 10% дохода, которые пойдут на сбережения.

И, в-пятых, рассчитать, какая сумма останется в вашем распоряжении. На основе этого нужно составить таблицу «Суммы денежных средств, имеющихся в распоряжении», как показано на слайде. (*Слайд презентации 13*)

1. В итоге мы составляем долгосрочный финансовый план. С этой целью нам нужно:

Во-первых, соотнести сумму, необходимую для покупок, со своими доходами и сбережениями. Так, например, накопить на свадьбу удастся менее чем за год. А вот с квартирой всё намного сложнее. Понятно, что купить её быстро молодой семье без помощи родственников невозможно. Возможен вариант с ипотекой, но тогда сумма покупки существенно возрастёт. Рассчитать её можно при помощи кредитного калькулятора на сайте любого банка. Лучше использовать расчёт по ежемесячному платежу, чтобы знать, какой суммой вы точно можете располагать. Например, при ежемесячном платеже 15 тыс. р. на 10 лет вам могут дать кредит на сумму 1 млн р. Значит, нужно накопить 500 тыс. р. для первоначального взноса.

Во-вторых, составить план доходов и расходов, например, на 15 лет. Пример такого плана вы видите в этих таблицах. (*Слайд презентации 15*) При расчётах мы предположили, что из-за инфляции уровень цен будет повышаться примерно на 5–10 %. Здесь всё представлено как один из вариантов. Остатки, которые образуются каждый год, можно потратить, к примеру, на покупку мебели и бытовой техники в квартиру, отправить в сбережения или на ежегодный отпуск на курорте.

При составлении плана каждый должен ориентироваться на свои потребности, на конкретные экономические условия и ситуацию в городе.

С течением времени этот план, безусловно, должен корректироваться. У вас может возникнуть вопрос — а нужен ли вообще этот план, если ситуация меняется и его необходимо корректировать? Ответ простой: при наличии плана, отражающего стратегию, есть что корректировать, приспосабливаясь к меняющимся условиям, а при отсутствии плана человек становится заложником ситуации, которая им управляет!

1. **Практическая часть занятия** (15 мин.) *Детям предлагается разделиться на команды и разработать примерный финансовый план для своего класса сроком на два года, предусматривающий финансирование предстоящих расходов (например, на проведение праздников и спортивных мероприятий, поездки и экскурсии, приобретение дополнительного оборудования в класс). Упражнение проходит в три этапа.*
2. *Объяснение правил. Распределение по командам* (2 – 3 мин.)*. В зависимости от количества присутствующих дети разбиваются на группы по 4 человека (две рядом стоящие парты), или разделяются по рядам (тогда будет 3 команды). Расчет количества команд ведется, исходя из оставшегося времени. При обсуждениях каждой группе должны отводиться 1-2 минуты.*

Ребята, сегодня мы с вами подробно разобрали тему финансового планирования. А сейчас вам представится возможность самим составить финансовый план. Сейчас вы разобьетесь на команды по 4 человека (*или разделить по рядам*). Ваша задача составить финансовый план на два года для своего класса. В этом плане должно предусматриваться финансирование предстоящих расходов вашего класса. Например, это могут быть проведение праздников и спортивных мероприятий, поездки и экскурсии или приобретение оборудования в класс. (*Пример финансового плана будет на слайде. Таблицу ребята могут начертить от руки*).

1. *Непосредственно самостоятельная работа детей* (7 – 8 мин.)
2. *Оглашение результатов каждой командой, обсуждение* (5 мин.)
3. **Выводы** (1 – 2 мин.) Итак, друзья, мы с вами сегодня выяснили: чтобы обеспечить своё финансовое благополучие, необходимо осуществлять финансовое планирование, которое должно базироваться на выявлении различных вариантов решения проблемы, их всесторонней оценке и анализе. Также мы с вами узнали, что для повышения благосостояние семьи, необходимо осуществлять долгосрочное планирование, основанное на обдуманном выборе соотношения семейных доходов, расходов и сбережений. И наконец, на практическом занятии вы сами успешно выполнили свой первый финансовый план.
4. **Конец занятия**. *Отмечаем выделившихся на практикуме учеников, прощаемся.*

Всем спасибо за занятие! До свидания, ребята!