

Муниципальное бюджетное учреждение дополнительного образования
Макарьевского муниципального района Костромской области
«Центр патриотического воспитания, творчества детей и молодежи»

**Сборник карточек (слайдов) для обучающихся по теме
личного бюджета «Три составляющих личных финансов:
Зарабатываю – Сберегаю – Инвестирую»**

(номинация «Дидактические материалы для обучающихся»)

Автор: педагог
дополнительного образования
Ильин Сергей Владимирович

г. Макарьев, 2023

Оглавление

Введение.....	3
Основная часть.....	5
Заключение.....	24
Список использованных источников и литературы.....	25

Введение

Интеграция в современное быстро меняющееся общество и вовлечение индивидуума в общественные процессы обуславливают необходимость получения им как минимум базовых знаний в области права и распоряжения финансами. Знание основ права, экономики и финансов позволяет человеку встроиться в современное общество, найти свою профессиональную нишу, сформировать себя как экономическую личность, заработать финансовую независимость.

В частности, по этим причинам российским государством уделяется все больше внимания вопросам финансовой грамотности, активно реализуется государственная политика в этой сфере, в том числе в рамках Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы, утвержденной Постановлением Правительства от 25.09.2017 № 2039-р. Учреждения дополнительного образования при этом, наряду с другими образовательными организациями, становятся базой для приобретения финансовой и, как неразрывно с ней связанной, правовой грамотности.

Тема личных финансов и бюджета является одной из центральных в дополнительной программе по финансовой грамотности. Для понимания и запоминания вопросов разработаны рассматриваемые дидактические материалы. Умение грамотно распределять свои доходы и расходы, формировать резервный и инвестиционный капитал способствует развитию финансово самостоятельной и грамотной личности.

Актуальность данных дидактических материалов обусловлена, с одной стороны, социальным заказом государства на формирование у населения (и обучающихся, в частности) финансовой грамотности, с другой, – необходимость получения соответствующих знаний для успешного встраивания в современное общество.

Цель дидактических материалов – развитие у детей старшего школьного возраста финансовой грамотности в сфере личных финансов, упрощение запоминания теоретических знаний и отработка их на практических заданиях.

Для достижения указанной цели предполагается выполнение следующих *задач*:

- определить, как выглядит грамотное распределение доходов и расходов;
- закрепить 3 составляющие совокупного капитала: текущий, резервный и инвестиционный;
- разобрать, что представляет собой финансовый учет, как осуществляется учет личных финансов;
- научиться финансовому планированию, систематизации расходов;
- понять, что такое избыточный капитал, научиться базовым правилам накопления капитала.

Дидактические материалы разработаны таким образом, чтобы полученные теоретические знания сразу же были закреплены в памяти при выполнении практических заданий и заданий на размышление. дать ответ на них позволяют не только знания участников в соответствующей сфере общественной жизни, но и личный практический опыт.

Основная часть

Сборник карточек (слайдов) для обучающихся по теме личного бюджета «Три составляющих личных финансов: Зарабатываю – Сберегаю – Инвестирую» первоначально разрабатывался для формата приложения социальной сети vk «Тесты» (обновленное приложение носит название «Тесты 2.0»). Также для комфортного и эффективного запоминания обучающимися можно использовать любые аналогичные системы, позволяющие составлять тесты, например, Google Forms.

Данные дидактические материалы являются приложением к теме по личному финансовому планированию «Зарабатываю – Сберегаю – Инвестирую» в рамках дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Я – предприниматель. Основы правовой и финансовой грамотности». Ниже приведены все слайды с графикой, сопровождающей текстовой информацией и практическими заданиями для немедленного закрепления полученных знаний.

Тема 8. Зарабатываю – Сберегаю – Инвестирую

Описание: Три составляющих личных финансов: Зарабатываю – Сберегаю – Инвестирую. Личный и семейный бюджет: статьи расходов и доходов, планирование.

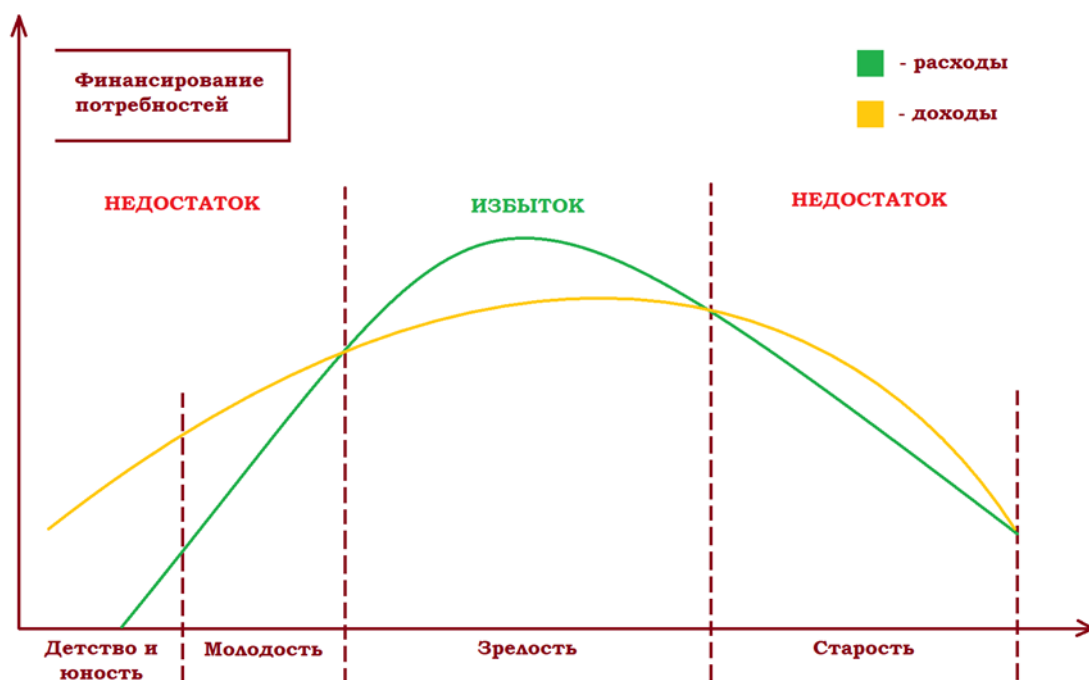
1. Обратите внимание на изображение. Здесь показано распределение получаемых доходов и необходимых расходов в зависимости от возрастной группы человека. Нормальное положение дел - когда возникает избыток, т.е. когда доходы превышают требуемые расходы. На схеме такая ситуация представлена только в зрелом возрасте. Как грамотное ведение личного и семейного бюджета позволяет исправить представленные кривые?

Убрать участок желтой линии в юности

Понизить зеленую линию в зрелом возрасте

Повысить зеленую линию в старости

Сделать зеленую линию в старости выше желтой +



2. На этом изображении продемонстрировано, как должно выглядеть распределение доходов и расходов у каждого человека. Так происходит, когда осуществляется грамотное ведение собственных финансов и бюджета. А что же оно предполагает:

- 1) Нужно четко понимать свои доходы и расходы (финансовый учет).
- 2) Научиться планировать свои доходы и расходы (финансовое планирование и бюджетирование).
- 3) Научиться накапливать капитал (инвестиции).

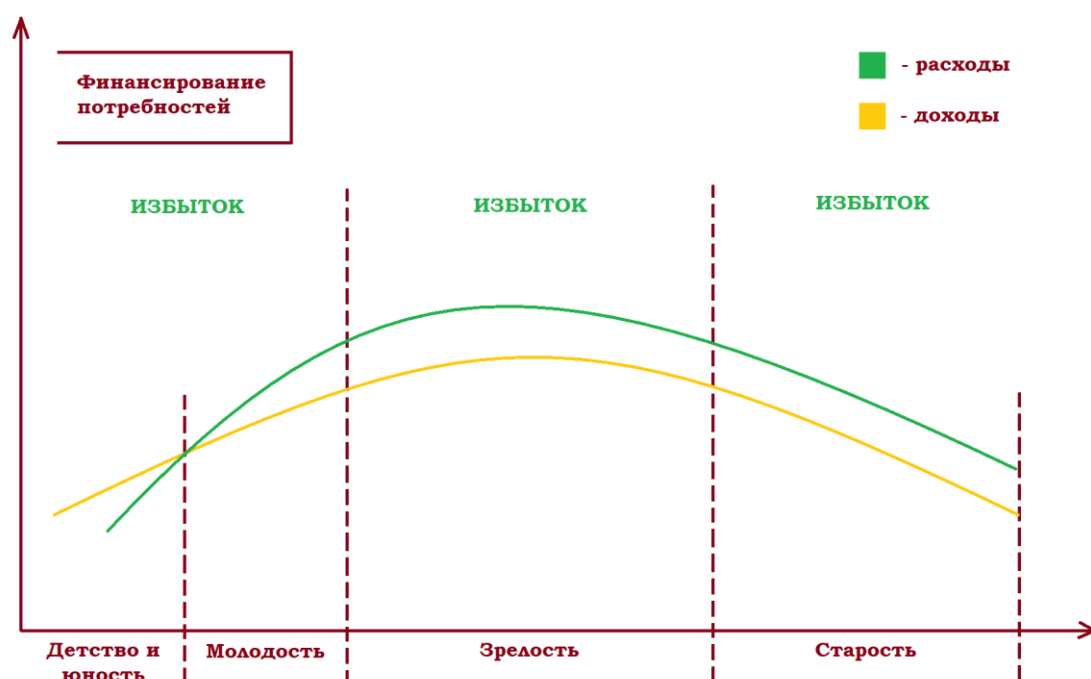
Для перехода к следующему вопросу давайте еще раз вспомним, как выглядит схема грамотного ведения личных финансов.

Зарабатываю – Учитываю – Накапливаю

Зарабатываю – Сберегаю – Инвестирую +

Зарабатываю – Учитываю – Трачу

Зарабатываю – Трачу – Рассчитываюсь с долгами



3. Совокупный капитал человека делится на 3 составляющие:

- 1) текущий (текущее потребление);
- 2) резервный (компенсация потерь);
- 3) инвестиционный (накопление и обеспечение будущего).

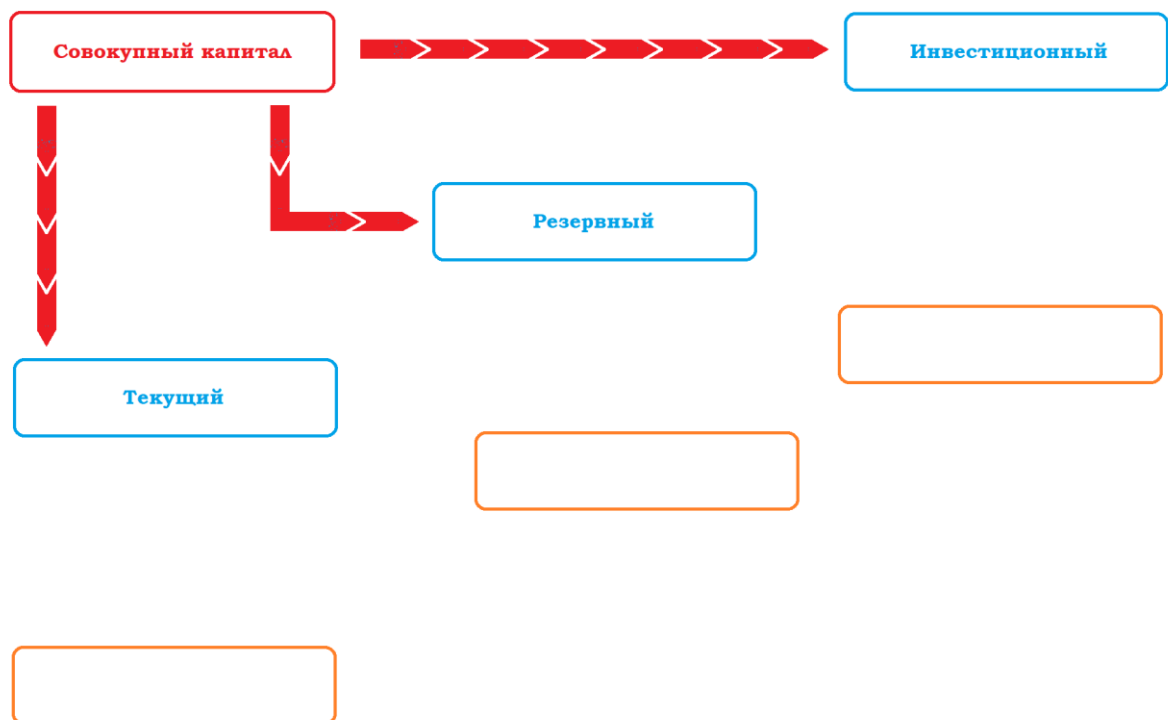
Для перехода к следующему слайду необходимо указать, на сколько категорий можно разделить доходы, получаемые индивидуумом в совокупности.

два

три +

четыре

пять



4. Текущий капитал – это то, что мы зарабатываем сейчас и из чего тратим на наши текущие потребности. Задача текущего капитала — обеспечить наши текущие потребности (жилье, еду и другие постоянные и переменные расходы).

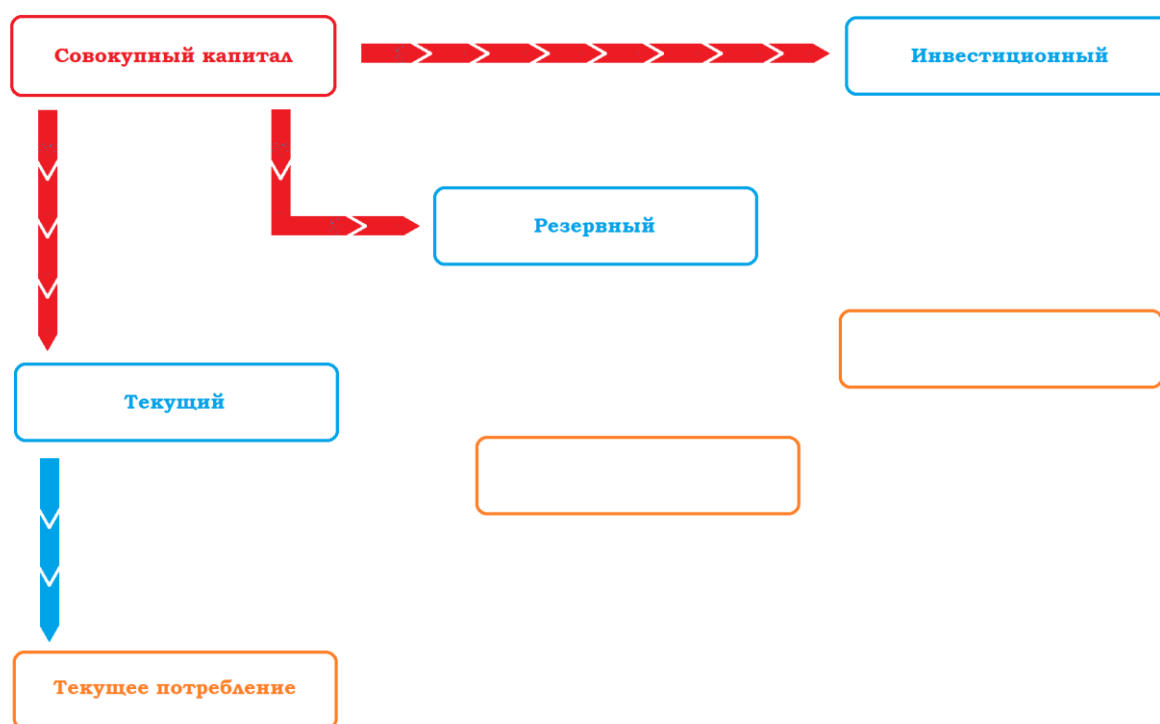
Что из перечисленного ниже не относится к текущим расходам человека?

Билеты в кино

Покупка продуктов

Платежи по кредитам

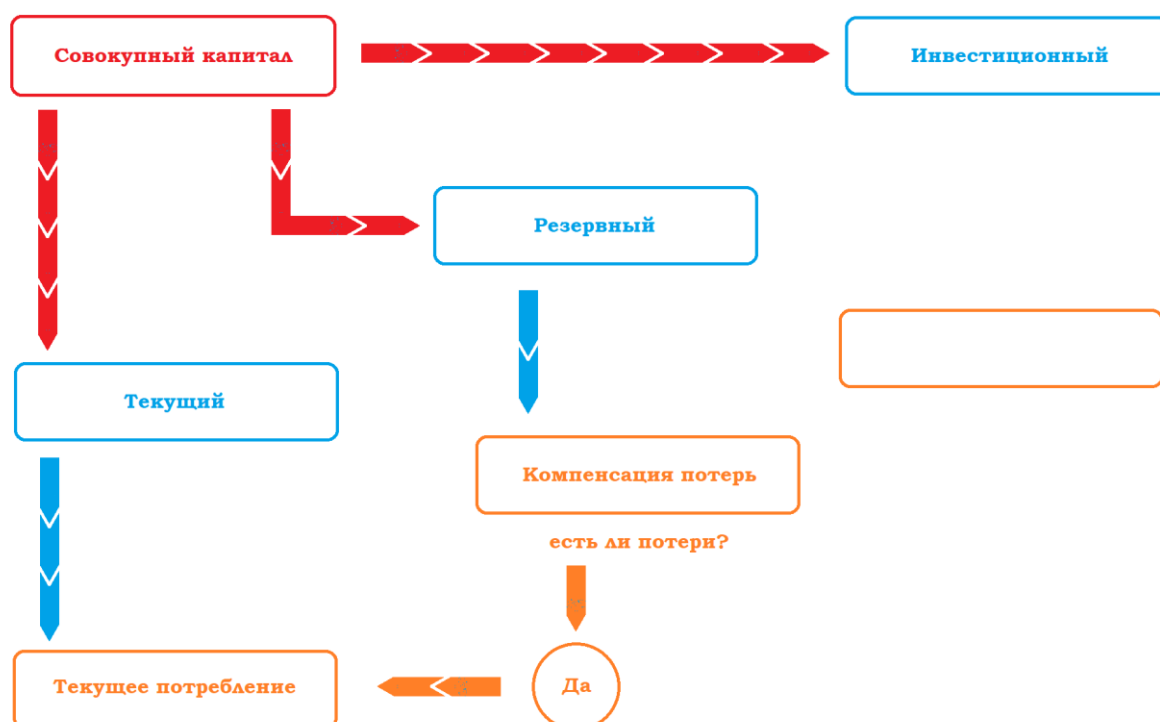
Резервный капитал +



5. Резервный капитал – это накопленные и отложенные деньги или иные активы, задача которых – обеспечить наши текущие потребности на случай, если доходов по той или иной причине не будет. Например, если вы заболели или потеряли работу, то постоянного дохода у вас не будет. На эти случаи и нужен резервный капитал, который позволит вам не попасть в финансовую яму и жить примерно на прежнем уровне.

Если в жизни человека случились потеря привычных доходов, то резервный капитал направляется на:

текущее потребление +
обеспечение будущего
инвестирование
накопления



6. Инвестиционный капитал – это как раз избыток, который нам и нужно копить, для чего регулярно инвестировать (вкладывать в инвестиционные инструменты). Он может состоять из денег, депозитов, материальных и нематериальных активов.

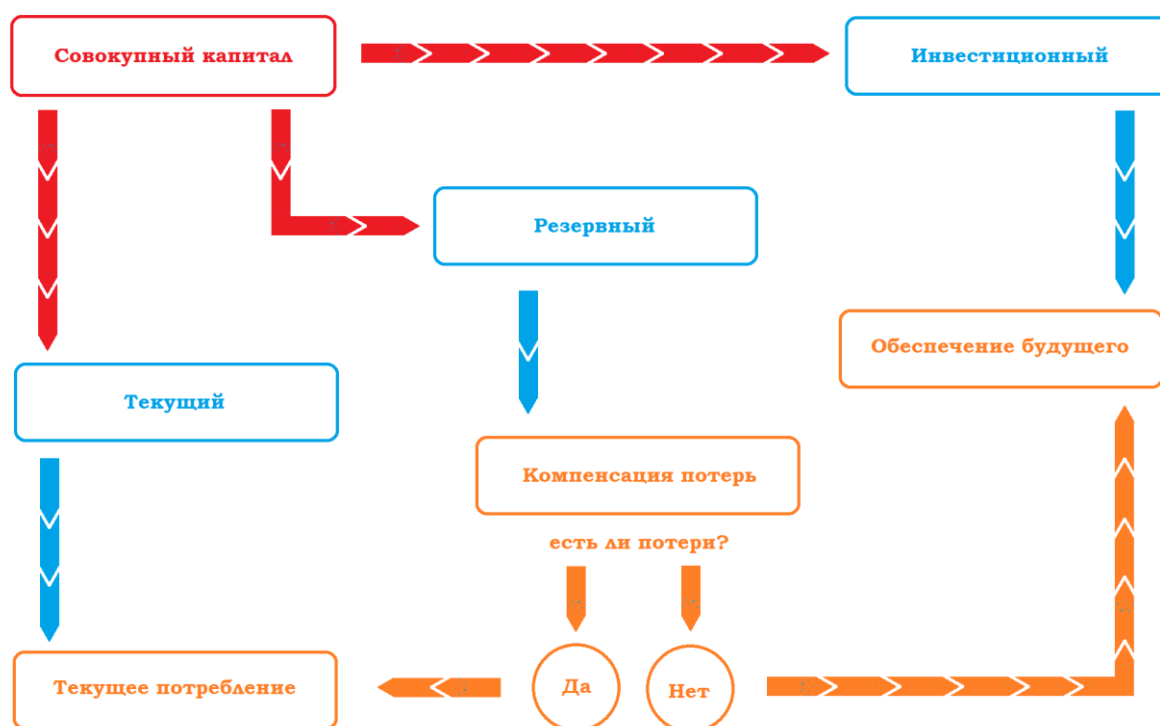
А что из приведенного нельзя отнести к инвестиционному капиталу?

Банковский депозит

Акции компании

Облигации государственного займа

Накопления "на черный день", хранимые дома +



7. Финансовый учет

Финансовый учет – это скучная, монотонная, кропотливая, но необходимая работа. Ее основная задача очень проста – мы должны понимать откуда/сколько денег к нам приходит, куда/сколько уходят. И уже дальше, поняв, куда и сколько мы тратим, мы должны научиться оптимизировать расходы. Финансовый учет представляет собой систематизированное фиксирование всех транзакций.

Пример:

25 ноября

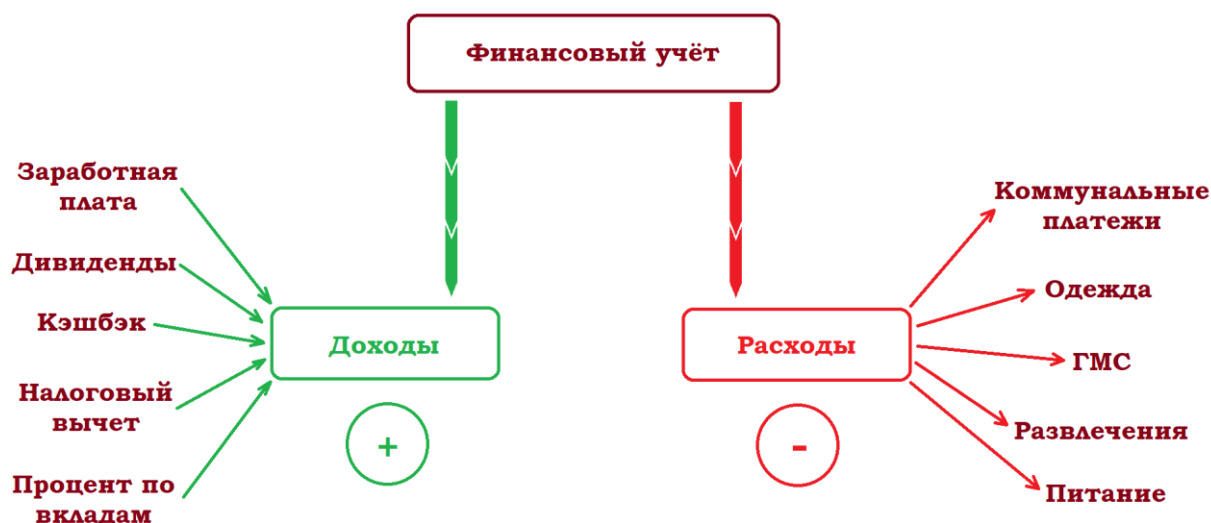
+20000 — Зарплата	/ Кошелек
-4673 — Продукты	/ Карта Сбербанка
-1345 — Коммуналка	/ Кредитка
+674 — Cashback	/ Карта Тинькофф

Что указано в колонке справа в приведенном примере (выдержке) финансового учета личных финансов?

Источник средств на траты

Место поступления финансов

Оба варианта +



8. Где вести учет личных финансов?

Удобнее и проще всего вести финансовый учет в мобильном приложении. Бесплатного функционала программ вполне хватает для эффективного финансового учета, аналитики и даже бюджетирования. Встречается и платный функционал, но его использование вовсе необязательно. О финансовых советниках и консультантах (включая программное обеспечение) мы поговорим на следующем занятии

Можно вести учет и в таблицах (например, Google Sheets) Но то же самое удобнее, быстрее и нагляднее - в приложении.

Систематизируйте статьи расходов и доходов так, как вам удобно. Сами статьи можно будет в любой момент добавить, когда вы столкнетесь с тем, что вы потратили на что-то деньги, нужно их куда-то внести, а соответствующей статьи нет. Можно использовать и такие статьи, как “Иное” и “Забытое”. Главное, чтобы процент таких расходов не превышал нескольких процентов от всех расходов.

Какую программу учета личных финансов рекомендует использовать слайд?

Личный советник

Финансовый учет 1.0

На слайде нет рекомендаций +

Где вести учёт личных финансов



ФИНАНСОВЫЕ СОВЕТНИКИ И КОНСУЛЬТАНТЫ



СПЕЦИАЛЬНОЕ ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЛЯ ПК



МОБИЛЬНОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ



ТАБЛИЦЫ (EXCEL, GOOGLE SHEETS И ДР.)

9. Несколько лайфхаков, которые позволят вести финансовый учет эффективнее:

1) чтобы не забывать вносить транзакции, поставьте будильник-напоминалку на каждый день на одно и то же время вечером. Например, на 22:30, когда вы уже скорее всего дома и вам удобно этим заняться. Этот процесс занимает не более 5 минут.

2) чтобы не упускать транзакции, пользуйтесь нормальным пластиком (картой). Просто расплачивайтесь везде, где возможно, картой, и тогда вы не упустите никакие расходы.

3) в конце каждого месяца смотрите статистику за прошедший месяц. Так вы будете понимать свои примерные цифры, будете держать их в голове и будете стараться в следующем месяце тратить меньше на то, на что можно тратить меньше.

4) чтобы у вас была мотивация тратить меньше, не тратя деньги на что-то ненужное, заведите себе в мобильном банке специальную копилку. И когда перед вами стоит выбор сходить на этот не очень интересный фильм в кино или нет, купить снеки или нет и т.п., принимайте решение мудро. Если вы решили отказаться от этой ненужной траты, переводите деньги, равные сэкономленным расходам, в эту копилку.

5) не забивайте. Бытует много разных мнений и отговорок, но любой богатый человек скажет вам, что относиться к деньгам внимательно – это правило номер 1.

Как удобнее оплачивать покупки, чтобы было проще учитывать их при финансовом учете?

Наличными деньгами

Дебетовой картой

Кредитной картой

Банковской картой +

Лайфхаки ведения финансового учёта

- ➔ **ПОСТАВЬТЕ НАПОМИНАЛКУ НА КАЖДЫЙ ДЕНЬ НА ОДНО И ТО ЖЕ ВРЕМЯ ВЕЧЕРОМ**
- ➔ **СТАРАЙТЕСЬ РАСПЛАЧИВАТЬСЯ КАРТОЙ**
- ➔ **В КОНЦЕ КАЖДОГО МЕСЯЦА СМОТРИТЕ СТАТИСТИКУ ЗА ПРОШЕДШИЙ МЕСЯЦ**
- ➔ **ЗАВЕДИТЕ В МОБИЛЬНОМ БАНКЕ СПЕЦИАЛЬНУЮ КОПИЛКУ**
- ➔ **НЕ ЛЕНИТЕСЬ ОТНОСИТЬСЯ К ДЕНЬГАМ ВНИМАТЕЛЬНО**

10. Финансовое планирование

Для того, чтобы начать планировать свои финансы, сначала нужно накопить приличную статистику по своим доходам/расходам, чтобы сделать аналитику. Минимум — за полгода. Но лучше — за год, чтобы прошли все сезоны и у вас была статистика по сезонным расходам.

Аналитику нужно проводить в 2 этапа:

1) Оптимизация расходов. Проанализировав все расходы за год, нужно понять, что можно оптимизировать. Если вы до этого не занимались финансовым учетом, то вы наверняка с удивлением обнаружите, как много вы тратите денег на какую-то ненужную ерунду. Так уж работает наша психика — в момент принятия решение о покупке вы думаете “да это же все лишь 1000 рублей, зато я получу от этого такие-то эмоции”. При аналитике же за год вы увидите, что все вот эти мелкие ненужные расходы выливаются в десятки тысяч за год, которые вы могли бы потратить на путешествия, развитие или которые могли бы отложить.

2) Систематизация расходов. Поняв по итогам года свои средние месячные расходы, разделите их на постоянные и переменные.

Что же должно предшествовать финансовому планированию и сочетаться с ним?

Налоговый учет

Бюджетный учет

Личный учет

Финансовый учет +



11. Постоянные расходы — это расходы, которые вы делаете каждый месяц. Как правило, они примерно одинаковые из месяца в месяц (это расходы на жилье, питание, логистику и прочее).

Выпишите их и поставьте напротив каждой статьи сумму, равную среднему расходу. Потом подумайте, нельзя ли что-то из этого оптимизировать и в соседний столбец поставьте сумму, соответствующую вашему плану. Если расходы на жилье оптимизировать нельзя, ставите ту же самую. Если же расходы, скажем, на логистику (передвижение) можно оптимизировать, если больше ездить все-таки на общественном транспорте (в котором параллельно можно почитать или позаниматься английским), а не на такси, то в соседнем столбце ставите ту сумму, до которой вы сможете оптимизировать данную статью расходов.

Поздравляю вас! Перед вами ваш первый бюджет по постоянным расходам. Этого бюджета вы впредь должны придерживаться. Понятное дело, что ваш образ жизни будет меняться, у вас появятся дети и т.д., но принципа бюджетирования все равно нужно придерживаться. Просто с ростом ваших потребностей вы будете расширять свои бюджеты. “Чем больше доходы, тем больше расходы” — один из базовых принципов экономики.

Данные суммы также можно внести в бюджет в вашем мобильном приложении, в котором вы ведете финансовый учет. Это позволит видеть актуальную картину каждый день.

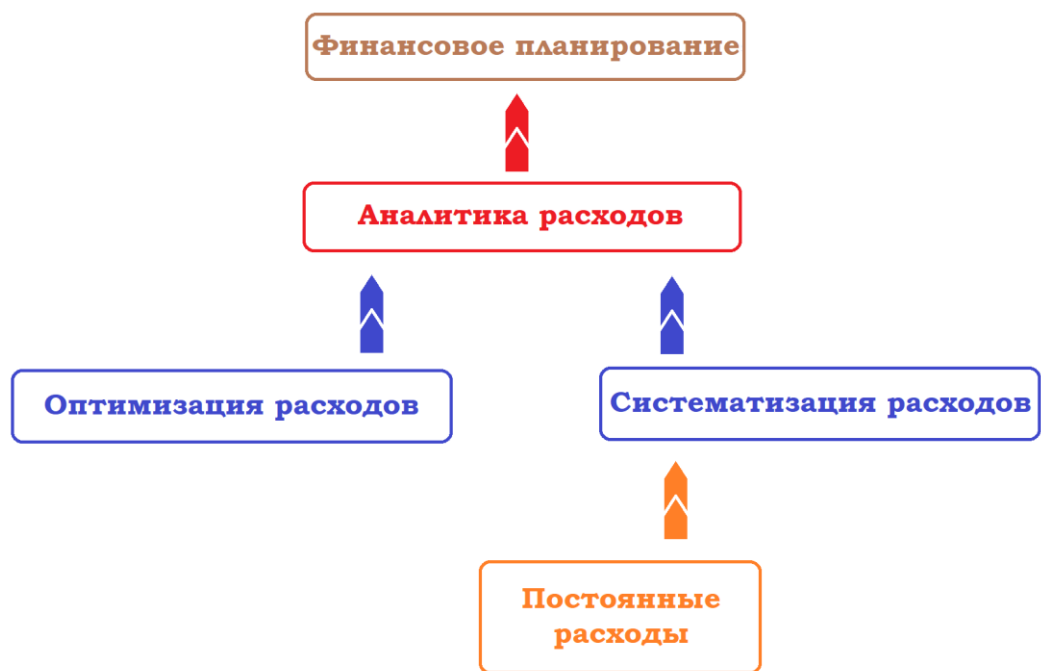
Что не относится к постоянным тратам?

Оплата коммунальных платежей

Ежемесячный платеж по кредиту

Покупка продуктов питания

Покупка автомобиля +



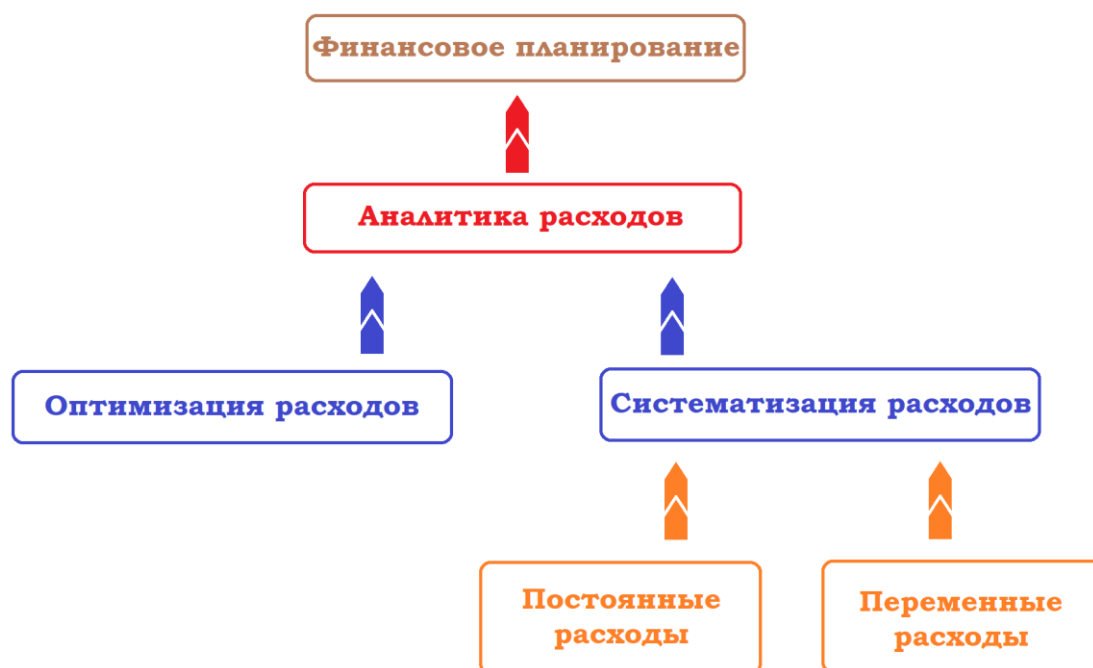
12. Переменные расходы — это те, которых тоже много, но которые повторяются не ежемесячно. К ним можно отнести: ремонт авто, страховка, абонементы в фитнес-клуб, образовательные курсы, покупка техники и т.п.

По итогам года вы также поймете, какие именно у вас есть переменные расходы, сколько их выходит за год и, разделив на 12 — за месяц. Эта сумма также станет частью вашего месячного бюджета.

Теперь у вас есть полное понимание своих расходов. Теперь вы их планируете. Теперь вы понимаете, какой у вас есть излишек и сколько денег можно откладывать.

Давайте повторим, на какие траты условно можно разделить все ваши расходы.

Разовые и периодически
Постоянные и переменные +
Ежемесячные и ежегодные
Мелкие и крупные



13. Накопление капитала

Сложив все свои доходы, вы получите сумму X . Сложив все свои постоянные, переменные и иные (если систематизируете как-то по-своему) расходы, вы получите сумму Y . $X - Y =$ ваш излишек.

После того, как вы наладили учет и планирование своих финансов и четко понимаете, сколько денег вам нужно на жизнь в месяц, и сколько у вас остается излишка, желательно сформировать резервный капитал.

Резервный капитал — это накопленные и отложенные деньги или иные активы, задача которых — обеспечить наши текущие потребности на случай, если доходов по той или иной причине не будет. Например, если вы заболели или потеряли работу, то постоянного дохода у вас не будет. На эти случаи и нужен резервный капитал, который позволит вам не попасть в финансовую яму и жить примерно на прежнем уровне.

Желательно, чтобы размер резервного капитала был примерно равен сумме ваших расходов за 4-6 месяцев. То есть Резервный капитал = $Y \cdot 6$.

Резервный капитал может храниться в виде банковского депозита, пачки денег под матрасом или в любом ином виде. Ключевое здесь — чтобы он был высоколиквидным (т.е. если говорить простым языком — чтобы его быстро можно было обменять на обычные деньги без потерь). Поэтому не рекомендуется формировать резервный капитал в виде акций или пресловутых криптовалют, т.к. в тот день, когда она вам остро понадобится, акции или криптовалюты могут быть в упадке и вы рискуете потерять значительную часть своих средств.

Это прекрасно — если с вами ничего подобного не приключится и вам не придется залезать в свой НЗ. В таком случае этот капитал просто будет прибавляться к вашему инвестиционному капиталу. Но лучше, чтобы он был. Так спокойнее, надежнее и безопаснее)

Сформировать резервный капитал — это первое, что необходимо сделать человеку, принявшему решению быть финансово осознанным.

Давайте еще раз повторим, каков размер резервного капитала желательно сформировать:

На несколько лет жизни с прежними затратами

На несколько месяцев (4-6) жизни с прежними затратами +

На несколько недель (4-6) жизни с прежними затратами

Резервный капитал можно не формировать

$$\text{И} = \text{X} - \text{Y} \rightarrow \text{РК}$$

И - излишки

Х - доходы

Y - расходы

РК - резервный капитал

14. Мы поговорили сегодня о финансовом учете и планировании, и научились формировать финансовый резерв. Инвестирование средств – предмет изучения на других наших занятиях.

А в завершение предлагаю решить небольшую задачу по финансовой грамотности:

Каждый год перед началом нового учебного года мама вместе с Колей идут в магазин за школьными принадлежностями. В прошлом году Коле купили новый ранец за 720 рублей, 10 тетрадей по цене 15 рублей за штуку, набор ручек за 220 рублей, а также набор красок и цветных карандашей для уроков ИЗО за 340 рублей. Общая стоимость Колиных покупок к школе составила $\frac{1}{36}$ часть семейного дохода. В этом году на покупку новой школьной формы было потрачено 1200 рублей, на тетради – 180 рублей, ручки – 250 рублей и пенал – 86 рублей. Определите, какая часть ежемесячного семейного дохода ушла на Колины покупки для школы, если доход семьи остался прежним.

1/29

1/30 +

1/31

Правильного ответа нет

Заключение

Результатом использования обучающимися представленных дидактических материалов является развитие у детей старшего школьного возраста финансовой грамотности в сфере личных финансов, упрощение запоминания теоретических знаний и отработка их на практических заданиях.

В процессе изучения материалов дети приобретают такие навыки, как умение грамотно распределить доходы и расходы, понимание составляющих совокупного капитала, умение вести финансовый учет, осуществлять финансовое планирование, систематизировать свои расходы, реализовывать накопление капитала.

Достичь планируемых результатов использования дидактических материалов позволяют тщательно проработанные слайды, позволяющие не только в доступной форме получить необходимые теоретические навыки, но и для закрепления их в памяти отработать их на практических заданиях. В конечном итоге умение грамотно распределять свои доходы и расходы, формировать резервный и инвестиционный капитал способствует развитию финансово самостоятельной и грамотной личности.

Список использованных источников и литературы

1. Андреева О.С. Мама, папа дайте денег! Или как воспитать у детей разумное отношение к финансам. – М.: Просвещение, 2023.
2. Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы» // «Собрание законодательства РФ», 02.10.2017, № 40, ст. 5894.