

Модуль 1. Семейный и личный бюджет

Занятие «Структура бюджета: доходы и расходы»

Цель: научить учащихся составлять простой фактический и плановый бюджет на основе предоставленных данных и в заданной ситуации.

Ожидаемый результат

1. Участники выполнили вступительную диагностику для 4-й ступени.
2. Участники вспомнили значения понятий «доходы», «расходы».
3. Участники понимают, какие типы расходов существуют: разовые и регулярные, обязательные и желательные.
4. Участники понимают, что такое бюджет, понимают значимость учёта расходов и доходов.
5. Участники понимают необходимость и принципы группировки расходов в бюджете.
6. Участники знают способы учёта доходов и расходов: в приложении — автоматически и в таблице — вручную.
7. Участники понимают, что такое фактический бюджет.
8. Участники понимают, что такое плановый бюджет и как он составляется (с учётом доходов, расходов) на примере конкретной бытовой ситуации.
9. Участники понимают роль сбережений в составлении планового бюджета.

Возраст участников: 12–17 лет

Количество: до 12 человек

Продолжительность: 90 минут

Необходимые материалы для проведения занятия

Для печати материалов необходимо использовать цветной принтер		
Реквизит	Подготовка	Использование
<p><i>Канцелярские принадлежности:</i> карандаши простые или/и ручки, цветные карандаши (кол-во участников + 3 запасных), стирательные резинки (5–7 шт.), маркеры, пустые листочки, клейкая лента или стикеры, калькуляторы (по количеству участников).</p>	<p>Нужно принести свою канцелярию</p>	<p>Канцелярские принадлежности сложить в общедоступном месте или разложить на столах. Маркеры использовать для флипчарта или ватмана. Клейкую ленту или стикеры использовать для крепления при работе над кейсом «Доходы и расходы» и «Фактический бюджет». Калькуляторы необходимы для проведения кейса «Плановый бюджет»</p>
<p><i>Пространство проведения занятия:</i> стулья по количеству участников, столы или парты</p>	<p>Необходимо подготовить комнату для удобства всех участников — при необходимости сдвинуть столы под командные игры</p>	<p>Необходимо расположить на столах все нужные материалы (например, канцелярию) и убедиться, что у каждого ребёнка есть место</p>
<p>Флипчарт, упаковка бумаги и ватманы (минимум 5 штук) ИЛИ обычная меловая/маркерная доска (для удобства, дальше мы будем использовать слово «флипчарт», но подойдёт любая доска для записей)</p>	<p>Необходимо установить флипчарт в зоне видимости участников</p>	<p>Флипчарт и ватман используются в ходе кейсов «Доходы и расходы» и «Фактический бюджет», а также для записей во время занятия (на усмотрение ведущих)</p>
<p>Для игр и коммуникации: «Приложение_3_Бейджи» для участников и ведущих</p>	<p>Необходимо распечатать бейджи и предложить участникам их подписать</p>	<p>Участники и ведущие прикрепляют бейджи на видное место</p>
<p><i>Техника:</i> компьютер или ноутбук, проектор с экраном или телевизор для презентации, колонки, провод для подключения компьютера к проектору или телевизору (hdmi или vga)</p>	<p>Уточните заранее в детском доме, где проводится занятие, чтобы понять, какое оборудование лучше подойдёт</p>	<p>Техника используется для демонстрации презентаций и видео в приложениях к занятиям</p>

Рабочая тетрадь (распечатать) (Приложение_2_Рабочая тетрадь)	Раздать каждому участнику занятия	Участники выполняют некоторые задания в рабочих тетрадях
Раздаточные материалы к занятию (распечатать): Приложение_4_Карточки расходов; Приложение_5_Карточки фактический бюджет; карточки с названием игр (необходимо подготовить).	Распечатать и вырезать 1 копию «Карточки расходов», используются для кейса «Доходы и расходы». Распечатать и вырезать 4 копии «Карточки фактический бюджет», используются для кейса «Фактический бюджет»	Приложения используются для практических заданий и игр (подробнее — в сценарии)
Скачать: Приложение_1_Презентация	Скачать презентацию	Презентация демонстрируется в течение всего занятия

Краткий сценарий

Время (длительность этапа/пройдено всего мин)	Этап	Ожидаемые результаты этапа
5/5	1. Приветствие и настрой на занятие	Участники ознакомились с темой урока, правилами поведения и настроились на обучение
10/15	2. Вступительная диагностика	Участники выполнили вступительную диагностику для 4-й ступени
15/30	3. Упражнение «Доходы и расходы»	Участники вспомнили значения понятий «доходы», «расходы»; участники понимают, какие типы расходов существуют: регулярные и разовые, обязательные и желательные.
5/35	4. Разминка-перерыв «Кто руководит?»	Участники переключили внимание, отдохнули и размялись

* Исключительные права принадлежат Благотворительному фонду «Вклад в будущее». Сценарии могут быть использованы волонтерами в некоммерческих образовательных (учебных) целях.

20/55	5. Кейс «Фактический бюджет»	Участники, понимают, что такое бюджет, понимают значимость учёта расходов и доходов; участники понимают необходимость и принципы группировки расходов в бюджете; участники знают способы ведения бюджета: в приложении — автоматически и в таблице — вручную; участники понимают, что такое фактический бюджет; понимают, как заполнять таблицу фактического бюджета по имеющимся данным в заданной ситуации
15/70	6. Кейс «Плановый бюджет»	Участники понимают, что такое плановый бюджет; понимают, как составляется плановый бюджет (с учётом доходов, расходов) на примере конкретной бытовой ситуации; участники понимают роль сбережений в составлении планового бюджета
10/80	7. Закрепляющая практика	Участники прошли тест для закрепления и оценки уровня знаний
10/90	8. Рефлексия занятия	Участники подвели итоги своей деятельности на занятии и обобщили знания

Перед занятием

Ведущим необходим доступ к аудитории и оборудованию за 20 минут до начала мероприятия. Необходимо подключить презентацию, проектор и колонки (если необходимо), проверить расстановку мебели, подготовить и разложить раздаточный материал, не забыть бейджи с именами участников с ознакомительного занятия (при необходимости раздать бейджи новым участникам).

Подробный сценарий занятия

Этап 1. Приветствие и настрой на занятие — 10 минут

Алгоритм этапа

1. Презентовать цель занятия, познакомить с планом занятия.
2. Познакомить с правилами занятий.

Ожидаемый результат

1. Участники ознакомились с темой урока, ознакомились с правилами поведения и настроились на обучение.

Необходимые материалы

1. Приложение_1_ Презентация, слайды 1-4.
2. Приложение_3_ Бейдж, раздать участникам.

Описание этапа

Здесь и далее слова учителя/ведущего помечены *курсивом*.

1. Презентовать цель занятия, познакомить с планом занятия

Всем добрый день! Я — (имя ведущего). Я и мои коллеги (представить каждого) проведём занятие по финансовой грамотности по теме «Ведение бюджета».

Занятия будут проходить в игровой форме. Важно, чтобы вы сами были заинтересованы в обучении, поэтому не бойтесь рассуждать и задавать вопросы, если вы что-то не понимаете или столкнулись с трудностями.

У каждого из вас есть свои рабочие тетради с упражнениями, которые мы будем делать на занятиях. Писать в них можно тем, чем вам удобно, — ручкой или карандашом. Для того чтобы ваши тетради не потерялись, предлагаю вам их подписать, так как в конце каждого занятия мы будем их собирать, а затем раздавать. В конце курса тетради останутся у вас.

Слайд 3. Давайте теперь перейдем к теме занятия. Сегодня мы с вами поговорим о том, что такое доходы и расходы, узнаем, какие виды расходов существуют и научимся составлять фактический и плановый бюджет.

Начнём мы со вступительного круга, в котором познакомимся и поиграем в викторину. Далее у нас будут игры по темам занятия. И в завершение каждый из вас поделится своими впечатлениями.

2. Познакомить с правилами занятий

Слайд 4. Давайте договоримся, что во время сегодняшней встречи мы будем действовать, соблюдая два правила:

- 1. участвуем в играх по мере возможности;*
- 2. соблюдаем правила игр.*

У вас есть рабочие тетради, в которых вы будете выполнять задания, а потом сдавать их ведущим. Пожалуйста, не решайте задания из тетради наперед, делайте только те, о которых говорит ведущий. Также в течение всей нашей встречи вы будете выполнять задания и в командах, и самостоятельно. Не нужно торопиться или беспокоиться, если вы дали неправильный ответ. Ошибаться — это нормально. Если что-то в процессе обучения покажется вам не совсем понятным, мы обязательно объясним дополнительно.

Итак, давайте начнем.

Этап 2. Вступительная диагностика — 10 минут

Алгоритм этапа

1. Дать задание, инструкции и ответить на вопросы по выполнению.
2. Засечь 5 минут на выполнение заданий.
3. Объявить правильные ответы, чтобы участники проверили себя и отметили верные и неверные ответы в рабочих тетрадях.
4. Внести данные на платформу в раздел «Диагностика» по каждому участнику, исходя из следующей системы оценивания:
 - задание выполнено верно — 3 балла
 - 1–2 ошибки — 2 балла
 - 3–4 ошибки — 1 балл
 - 5 ошибок и более — 0 баллов

Ожидаемый результат

1. Участники выполнили тестирование для оценки уровня знаний в рабочих тетрадях.

Необходимые материалы

1. Приложение_1_Презентация, слайд 5.
2. Приложение_2_Рабочая тетрадь, страницы 4-5.

Описание этапа

1. Дать задание, инструкции и ответить на вопросы по выполнению

Мы начнём наше занятие с викторины по тем темам, которые будем изучать в рамках этой ступени. Даже если вы не знаете правильного ответа, не переживайте, пишите предполагаемый ответ. Я буду задавать вопросы, а вы отвечайте на них письменно в Рабочей тетради на странице 4 «Викторина». У вас будет по минуте на каждый из них. Всё ли понятно?

2. Засечь 5 минут на выполнение заданий

1. Какие группы расходов можно сократить, если вам не хватает денег?

- А) Плата за аренду жилья
- Б) Хобби
- В) Продукты
- Г) Медицина
- Д) Развлечения
- Е) Такси

Ответ: Б, Д, Е

2. Верно ли утверждение: начинать вести фактический бюджет нужно тогда, когда заработная плата будет составлять не менее 30 000 рублей?

- А) Верно
- Б) Неверно

Ответ: Б.

3. Отметьте, в каких случаях могут понадобиться сбережения.

- А) Крупные траты (ремонт, отпуск)
- В) Непредвиденные расходы (лечение)
- Г) Текущие расходы (продукты, ЖКХ)
- Д) Всё вышеперечисленное

Ответ: Д

4. Приведите по одному примеру трудовой деятельности и волонтерства (впишите ваш вариант ответа).

- А) Трудовая деятельность _____
- Б) Волонтерство _____

Возможные варианты ответа:

Трудовая деятельность — работа бухгалтером.

Волонтерство — выгул собак из приюта.

5. Определите, нарушены ли права несовершеннолетнего работника в ситуации: Вите 16 лет, он устроился работать официантом, начальник установил ему испытательный срок 3 месяца?

- А) Да, нарушены
- Б) Нет, не нарушены

Ответ: А — права нарушены (работодатель не имеет права устанавливать испытательный срок для несовершеннолетних работников).

6. Маше подарили на День рождения деньги, которые она хочет сохранить и преумножить, чтобы летом съездить в отпуск. Какой банковской услугой нужно воспользоваться Маше?

- А) Взять кредит
- Б) Положить деньги на вклад
- В) Выпустить банковскую карту
- Г) Обменять валюту
- Д) Открыть банковский счет

Ответ: Б

7. В какой ситуации целесообразно воспользоваться кредитом, если сбережений не хватает?

- А) Покупка квартиры
- Б) Покупка модной одежды
- В) Оплата курсов повышения квалификации по вашей профессии
- Г) Покупка подарков друзьям на Новый год

Ответ: А, В

Этап 3. Упражнение «Доходы и расходы» — 15 минут

Алгоритм этапа (для волонтера)

1. Актуализировать понятия: доходы, расходы.
2. Раскрыть понятия: обязательные и желательные расходы.
3. Раскрыть понятия: регулярные и разовые расходы.
4. Отработать узнавание обязательных и желательных, регулярных и разовых расходов через игру.
5. Подвести итоги мини-блока.

Ожидаемые результаты

1. Участники вспомнили понятия «доходы», «расходы».
2. Участники понимают, какие типы расходов существуют: регулярные и разовые, обязательные и желательные.

Необходимые материалы

1. Приложение_1_Презентация, слайды 6-21.
2. Приложение_2_Рабочая тетрадь, страница 6.
3. Приложение_4_Карточки расходов, разрезать и сложить в стопку по сценарию.

Описание этапа

1. Актуализировать понятия «доходы», «расходы».

Слайд 6. У всех у нас есть потребности. Они постоянно растут, а имеющиеся в распоряжении человека ресурсы ограничены, их всегда не хватает, чтобы удовлетворить все желания. Но прежде, чем купить что-то, мы должны откуда-то получить деньги. Скажите, откуда у человека появляются деньги?

Ведущий выслушивает и обобщает ответы участников.

Деньги поступают нам в виде заработной платы, стипендии, пособий, пенсии, можно выиграть деньги в лотерею или получить в качестве подарка на праздник. Каким одним словом можно назвать деньги, которые мы получаем из разных источников?

Ведущий выслушивает ответы и сообщает правильный ответ.

Верно, это доходы. Когда есть доходы, есть и расходы, ведь каждому человеку нужно приобретать товары, услуги, совершать обязательные платежи и т. д.

Слайд 7. Приведите несколько примеров расходов школьника.

Слайд 8. Ведущий выслушивает и обобщает ответы участников. (Возможные ответы: еда, одежда, подарки, транспорт, интернет и связь, хобби и развлечения.)

Слайд 9. Всё правильно. Расходов у человека может быть много. Для удобства их принято классифицировать. По каким признакам можно классифицировать расходы?

Ведущий выслушивает ответы участников.

2. Раскрыть понятия: обязательные и желательные расходы

Слайд 10. Расходы принято делить на обязательные и желательные.

К обязательным расходам относятся те, без которых очень трудно поддерживать привычный уклад жизни и без которых невозможно обойтись. Другими словами, обязательные расходы удовлетворяют наши базовые потребности, такие как: еда, сон, безопасность.

Слайд 11. Какие расходы вы бы отнесли к обязательным?

Ведущий выслушивает ответы участников и обобщает их.

Слайд 12. Обязательные расходы — это квартплата, плата за ЖКУ, продукты, одежда и обувь по сезону, плата за телефон, медицина и т. д.

Желательные расходы мы совершаем, когда у нас появляются свободные финансы. Такие покупки повышают уровень нашего комфорта и приносят дополнительное удовольствие. На них также необходимо выделять деньги, так как это важная часть нашей жизни — то есть желательные расходы удовлетворяют социальные и духовные потребности. Например, общение с людьми, творчество, познание.

Слайд 13. Какие расходы вы бы отнесли к желательным?

Ведущий выслушивает ответы участников и обобщает их.

Слайд 14. Желательные расходы — это подарки, развлечения, еда вне дома, хобби, путешествия, покупка предметов роскоши и т. д.

Потребности у всех разные, но то, как мы расставляем приоритеты, зависит от множества факторов: от жизненных обстоятельств, возраста, денежных ресурсов и т. д. Например, удовлетворить потребность в физическом развитии можно двумя способами: купить абонемент в спортивный зал или бегать в парке бесплатно.

Одна и та же покупка может быть обязательной для одного человека и желательной для другого. Например, нет необходимости покупать новую пару зимней обуви, если прошлогодние сапоги в хорошем состоянии и у вас нет лишних финансов на это. Но если у вас сломалась кровать (а дивана или другой кровати нет), то обязательным расходом станет покупка новой мебели, ведь сон — наша жизненная необходимость.

3. Раскрыть понятия: регулярные и разовые расходы

Слайд 15. Второй тип расходов — это регулярные и разовые расходы.

С регулярными расходами вы сталкиваетесь постоянно. Сумма таких расходов из месяца в месяц может быть фиксированной или незначительно меняться. По отдельным статьям это могут быть незначительные суммы, но в совокупности внушительные. От регулярных расходов чаще всего отказаться нельзя.

Слайд 16. Приведите примеры регулярных расходов.

Слайд 17. Ведущий выслушивает ответы участников. (Возможные ответы: продукты питания, плата за ЖКУ, оплата обучения, выплата кредита, оплата транспорта, платежи за съемное жилье и т. д.)

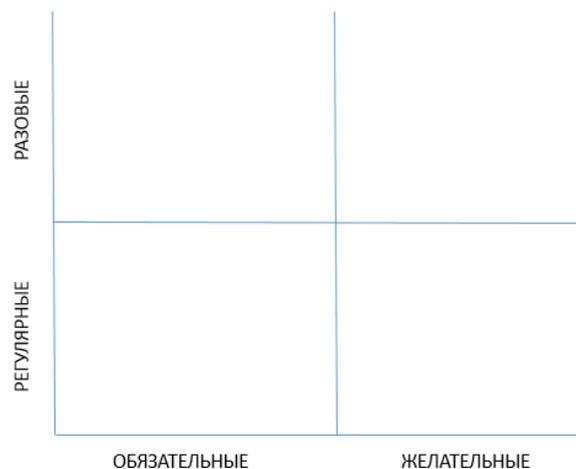
Разовые расходы происходят не регулярно, а от случая к случаю, их сумма может меняться от месяца к месяцу. Это, как правило, товары длительного пользования. Чаще всего такие расходы привязаны к определённой дате или связаны с каким-либо событием, совершаете вы их по мере необходимости.

Слайд 18. Какие примеры разовых расходов вы можете привести?

Слайд 19. Ведущий выслушивает ответы участников. (Возможные ответы: подарки на Дни рождения, расходы на развлечения и отпуск, покупка одежды и обуви, расходы на лекарства и лечение и т. д.)

4. Отработать узнавание обязательных и желательных, регулярных и разовых расходов через игру

Ведущий делит флипчарт на четыре части (как матрицу) и подписывают по горизонтали «обязательные расходы» и «желательные расходы», а по вертикали — «разовые расходы» и «регулярные расходы».



На общем столе раскладывают карточки с расходами (Приложение_4_Карточки расходов), помощники ведущего подготавливают клейкую ленту.

Слайд 20. Теперь давайте поиграем. На флипчарте вы видите табличку, где по горизонтали мы классифицировали расходы на обязательные и желательные, а по вертикали – на регулярные и разовые. Также у нас есть карточки с расходами и коротким описанием ситуации.

Вам необходимо по очереди подойти к столу с карточками, вытянуть одну и разместить её в соответствующей ячейке матрицы. Также вам нужно пояснить, почему вашу карточку вы отнесли к той или иной категории расходов. Например, карточка «Лекарства. Ваня простудился, и врач выписал ему рецепт на таблетки от боли в горле» — этот расход относится к обязательным, потому что удовлетворяет базовую потребность, и разовым, потому что болеем мы не с какой-то определённой периодичностью. Поэтому карточку мы разместим в поле «обязательные, разовые». Всё ясно?

Участники по очереди подходят к карточкам, берут одну и решают, к какой группе расходов её отнести. Ведущий следит за выполнением и поправляет по необходимости.

Список расходов (для ведущего, с ответами):

1. Курс по рисованию. Маша увлекается рисованием и купила онлайн-курс, который можно изучить в любое удобное ей время. (Желательные, разовые)
2. Сапоги. Катя обнаружила, что сапоги, которые она покупала в прошлом году, ей стали малы и купила новые. (Обязательные, разовые)
3. Путешествие. Даша решила отправиться в поездку в Санкт-Петербург вместе с классом на весенних каникулах. (Желательные, разовые)
4. Рюкзак. Петя решил сменить имидж и купил новый рюкзак, ведь старый не подходит к его стилю. (Желательные, разовые)
5. Проездной. Витя купил проездной билет на автобус, так как срок действия старого билета истёк. (Обязательные, регулярные)
6. Подарок. Таня собирается на День рождения к подруге, и ей нужно купить подарок. (Желательные, разовые)
7. Чайник. Коля купил чайник, так как переехал в съёмную квартиру, где чайника не оказалось. (Обязательные, разовые)
8. Связь. Вике нужно оплатить услуги связи по её тарифу в конце месяца. (Обязательные, регулярные)
9. Спортивный зал. Оля продлила свой абонемент в спортивный зал, за который она платит каждый месяц. (Желательные, регулярные)

* Исключительные права принадлежат Благотворительному фонду «Вклад в будущее».

Сценарии могут быть использованы волонтерами в некоммерческих образовательных (учебных) целях.

10. Занятия по вокалу. Света уже полгода ходит на занятия по вокалу, нужно оплатить следующий месяц. (Желательные, регулярные)
11. Продукты. Артём купил продукты, чтобы приготовить ужин. (Обязательные, регулярные)
12. Ноутбук. У Никиты сломался ноутбук, без него он не сможет работать. (Обязательные, разовые)

Слайд 21. *Вы отлично справились! Какие трудности у вас возникли при выполнении задания? Какие расходы было сложно отнести к какой-либо категории?*

Ведущий выслушивает ответы участников и комментирует.

Конечно, вы сами решаете, какие расходы для вас будут обязательными, а какие — желательными. Это зависит от уклада вашей жизни. Нас всех радуют путешествия, новые вещи и спонтанные покупки, но очень важно, планируя расходы, помнить, что в первую очередь необходимо оплачивать обязательные расходы, а оставшиеся деньги можно потратить на «хотелки». Регулярность расходов также может варьироваться. Например, кто-то ходит в парикмахерскую раз в месяц и платит одну и ту же сумму за услуги — такой расход будет регулярным. А кто-то стрижет волосы по необходимости: раз в 3–6 месяцев — такой расход будет разовым.

5. Подвести итоги мини-блока

При планировании трат на месяц необходимо чётко представлять, какие у вас есть регулярные и разовые, а также обязательные и желательные расходы. Для каждого человека приоритезация расходов может быть разной. Но если грамотно рассчитывать траты, то средств хватит и на самое необходимое, и на отдых, развлечения и непредвиденные траты.

Этап 4. Физическая разминка «Кто руководит?» — 5 минут

Алгоритм этапа

1. Провести физическую разминку.

Ожидаемые результаты

1. Участники переключили внимание, отдохнули и размялись.

Необходимые материалы

1. Приложение_1_Презентация, слайд 22.
2. Приложение_2_Рабочая тетрадь, страница 6.

Описание этапа

1. Провести физическую разминку

Предлагаем вам немного отдохнуть и размяться. А для этого мы поиграем.

Сейчас мы выберем детектива игры и отведём его подальше от других участников. В это время вам нужно выбрать ведущего, который будет показывать движения (физическая разминка или зарядка), а остальные будут повторять. Когда игра начнется, и детектив вернется к нам, ваша задача не подавать виду, кто из вас ведущий, то есть быстро сориентироваться и не отставать от него. А задача детектива — отгадать, кто руководит процессом — показывает движения.

Участники выбирают детектива и ведущего, начинают игру.

Игра продолжается до истечения времени. Если детектив быстро нашёл ведущего, то можно сыграть заново, но выбрать на роль детектива и ведущего уже других ребят.

Спасибо вам за игру! Вы отлично справились, и мы все отдохнули.

Этап 5. Кейс «Фактический бюджет» — 20 минут

Алгоритм этапа

1. На примере проблемной ситуации продемонстрировать, зачем вести учёт доходов и расходов.
2. Ввести понятие «бюджет» и продемонстрировать примеры.
3. Ввести понятие «фактический бюджет», объяснить участникам, зачем нужно группировать расходы в бюджете, рассказать о принципах группировки.
4. Привести примеры способов ведения фактического бюджета.
5. Отработать понимание принципов и правил составления фактического бюджета на примере кейса.
6. Подвести итоги мини-блока.

Ожидаемые результаты

* Исключительные права принадлежат Благотворительному фонду «Вклад в будущее».
Сценарии могут быть использованы волонтерами в некоммерческих образовательных (учебных) целях.

1. Участники понимают, что такое бюджет, понимают значимость учёта расходов и доходов.
2. Участники понимают необходимость и принципы группировки расходов в бюджете.
3. Участники знают способы ведения бюджета: в приложении — автоматически и в таблице — вручную.
4. Участники понимают, что такое фактический бюджет.

Необходимые материалы

1. Приложение_1_Презентация, слайды 23-39.
2. Приложение_2_Рабочая тетрадь, страницы 7-9.
3. Приложение_5_Карточки фактический бюджет, разрезать и выдать каждой команде по сценарию.

Описание этапа

1. На примере проблемной ситуации продемонстрировать, зачем вести учёт доходов и расходов

Сейчас мы с вами обсудим ситуацию. Прочитайте кейс на слайде 23.

Маша учится в колледже, а в свободное время работает помощником редактора журнала. В месяц она зарабатывает 15 000 рублей. Также Маша получает повышенную стипендию в размере 5700 рублей. Тратит деньги Маша в основном на продукты, одежду и транспорт. В январе друзья предложили ей поехать за город, в дом отдыха на два дня. Поездка обойдется в 8000 рублей. Маша с радостью согласилась и начала откладывать деньги. За месяц до поездки Маша спонтанно потратила большую часть заработка на новую одежду. Она не успела накопить нужную сумму, и поехать с друзьями не получится.

Какой совет вы бы дали Маше, чтобы она могла в будущем избежать подобных ситуаций?

Ведущий выслушивает ответы участников и обобщает.

Героиня истории была уверена, что ей хватит денег, и к концу месяца она сможет поехать с друзьями отдыхать. Но она не вела учёт расходов, не учитывала в тратах предстоящую поездку. Чаще всего люди, которые не следят за своими доходами и расходами, оказываются в ситуациях, когда денег не хватает как на обязательные расходы, так и на желательные. Поэтому очень важно вести учёт доходов и расходов — составлять личный бюджет.

2. Ввести понятие «бюджет» и продемонстрировать примеры

Слайд 24. Мы выяснили, какие виды расходов бывают. Это нам необходимо, чтобы составлять бюджет. Что же такое бюджет?

Участники отвечают на вопрос ведущего.

Слайд 25. Давайте посмотрим на страницу 7 Рабочей тетради. Здесь отражена формула бюджета. Бюджет — это совокупность доходов и расходов, он может существовать, например, в виде таблицы, в которой указаны все ваши траты (расходы) и поступления денег (доходы). Бюджет составляют на определённый период времени — месяц, несколько месяцев или даже год. В бюджете расходы группируют по категориям или группам. Например: продукты, транспорт, развлечения и т. д. Группы доходов и расходов определяются индивидуально для каждого человека.

На слайде 26 вы видите пример бюджета.

Личный бюджет	
Доходы	
Заработная плата	20 000 рублей
Стипендия	2 000 рублей
Премия	3 000 рублей
Всего	25 000 рублей
Расходы	
Регулярные	
Продукты	10 000 рублей
Связь и Интернет	950 рублей
Общезнание	3 500 рублей
Транспорт	2 800 рублей
Спортивный зал	2 500 рублей
Разовые	
Развлечения	1 700 рублей
Одежда и обувь	3 000 рублей
Всего	24 450 рублей

Из чего состоит такой бюджет?

Ведущий выслушивает ответы участников и обобщает.

На примере выше мы видим, что в бюджет состоит из доходов и расходов, напротив каждого наименования указана сумма дохода/расхода. Расходы разбиты на регулярные и разовые.

Слайд 27. Также бюджет может выглядеть следующим образом.

Месяц	Доходы		Доходы Сумма	Расходы						Расходы Сумма
	Основная Работа	Подработка		Проживание	Машина	Продукты	Бытовая химия	Развлечения	Другое	
Январь	20000	3000	23000	5300	3400	7000	1500	3000	1500	21700
Февраль	20000	2000	22000	5380	3000	8000	900	2900	1500	21680
Март	20000	5000	25000	5200	4100	8500	790	2500	2400	23490
Апрель	20000	3500	23500	5500	2900	9000	2100	2100	1300	22900
Май	25000	2200	27200	5300	3000	7500	1980	4000	4600	26380
Июнь	25000	4000	29000	5660	3200	8900	2500	3700	3000	26960
Июль	25000	1000	26000	5390	3150	7900	1000	3500	3290	24230
Август	25000	1100	26100	5880	2800	9500	800	2000	5000	25980
Сентябрь	25000	3000	28000	5550	2900	8700	1050	3200	4300	25700
Октябрь	25000	4000	29000	5300	3000	8600	1480	2750	5200	26330
Ноябрь	25000	2500	27500	5490	3200	8000	1690	2500	3340	24220
Декабрь	25000	2000	27000	5340	3100	8500	1500	3800	2400	24640
В год	280000	33300	313300	65290	37750	100100	17290	35950	37830	294210

Здесь вы видите бюджет на целый год. Он состоит из групп доходов и расходов, указаны суммы. Как вы считаете, такой бюджет удобен? Что бы вы сюда добавили или убрали?

Ведущий выслушивает ответы участников.

Слайд 28. Способы ведения учёта могут быть разными, главное, чтобы бюджет был:

- информативным (его можно анализировать и делать выводы);
- подходящим вам (удобным, быстрым и понятным);
- регулярным (фиксировать нужно все расходы и постоянно).

3. Ввести понятие «фактический бюджет», объяснить участникам, зачем нужно группировать расходы в бюджете, рассказать о принципах группировки

Для того чтобы начать контролировать доходы и расходы, первым делом нужно научиться составлять фактический бюджет. Для этого необходимо выписать и сгруппировать все поступления денег (доходы) и все траты (расходы) за последний месяц. Траты можно

* Исключительные права принадлежат Благотворительному фонду «Вклад в будущее».

Сценарии могут быть использованы волонтерами в некоммерческих образовательных (учебных) целях.

отслеживать по чекам, которые вы получаете при покупке. Также в приложении банка можно найти анализ всех расходов на покупки, совершённые с помощью карты. Так вы поймёте, сколько примерно денег уходит на те или иные группы расходов.

Если не следить за расходами, можно потратить денежные средства на вещи не первой необходимости и обнаружить через какое-то время, что на обязательные расходы денег уже нет. Группировка расходов помогает нам представить их в форме, которую удобно анализировать. Так мы можем выделить финансы на обязательные расходы и оставить часть денег на «хотелки».

При составлении фактического бюджета важно учитывать все покупки и поступления денег за прошедший период, чтобы он был максимально приближен к реальности. В день мы можем совершать не одну и не две покупки, поэтому для наглядности и удобства в бюджете вводят категории или группы расходов.

Слайд 29. Основные группы расходов у людей обычно похожи. На что мы чаще всего тратим деньги?

Ведущий выслушивает и обобщает ответы участников.

Слайд 30. Это продукты, жильё, транспорт, одежда и обувь, развлечения. Но содержимое групп расходов (то есть, что именно будет внутри этих групп) может быть разным в зависимости от вашего образа жизни. Также эти группы можно дополнять или удалять в зависимости от ваших трат. Например, если у вас есть домашнее животное, то в вашем бюджете будет еще одна категория расходов.

Слайд 31. При группировке расходов нужно придерживаться правил.

- Групп не должно быть слишком много. Оптимальное количество: 5–15 групп.
- Отдельная группа должна быть весомой в денежном отношении.
- Если группа составляет менее 1–3%, её можно включить в группу «Прочее».
- Важно выделять группы расходов, которые актуальны именно для вашей жизни. Например, если вы занимаетесь дорогостоящим хобби, стоит выделить отдельную группу расходов на него.

Не забывайте, что у нас есть виды расходов: регулярные и разовые, а также обязательные и желательные. Это также необходимо учитывать при составлении групп расходов. Например, расходы, связанные с мобильным телефоном, оптимально разбить на две категории: «обслуживание телефона» и «связь», так как оплачивать услуги связи необходимо каждый месяц, а ремонтируем телефон

или меняем чехол, защитное стекло мы гораздо реже. Или группа расходов «питание» может также быть разделена на две «продукты» и «кафе и рестораны», так как вторая группа относится к желательным расходам, которые важно отслеживать отдельно.

Группы расходов можно и нужно пересматривать и при необходимости менять в зависимости от ваших пожеланий и изменений в образе жизни.

4. Привести примеры способов ведения фактического бюджета

Слайд 32. Давайте теперь посмотрим, какими способами можно составить фактический бюджет. В каком виде вы могли бы его представить? Если кто-то уже составлял бюджет, поделитесь своим опытом.

Ведущий выслушивает обобщает ответы участников.

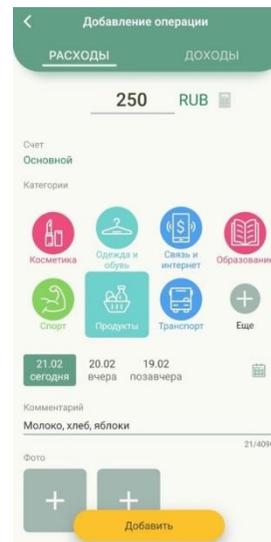
Слайд 33. Два самых работающих и простых способа ведения бюджета — это таблицы Microsoft Excel и приложения для компьютеров и телефонов.

В таблицах можно под себя настроить категории доходов и расходов, выделить цветом необходимые параметры, разместить строки так, как будет удобно именно вам. С помощью формул программа автоматически рассчитывает итоги, поэтому на весь процесс учёта уйдет 2–3 минуты в день. В интернете есть множество готовых шаблонов для учёта дохода и расходов, которые можно скачать и переделать под свои нужды. На слайде 34 пример такого шаблона.

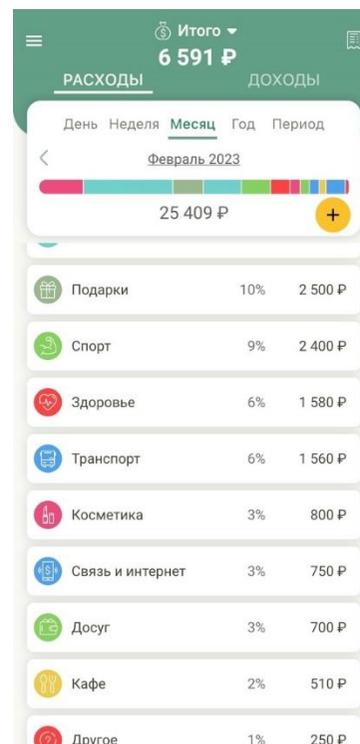
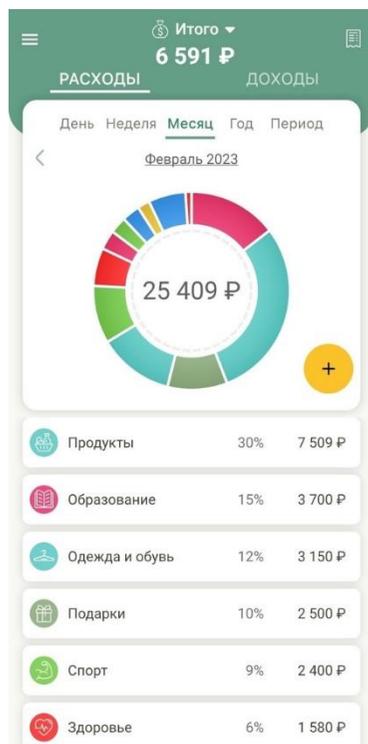
	A	B	C	D
1	Июль			
2	№	Доходы	руб.	
3	1	Зарплата		
4	2	Премии		
5	3	Разное		
6		Итого	0	
7				
8				
9	№	Расходы	руб.	
10	1	Квартплата		
11	2	Продукты питания		
12	3	Автомобиль		
13	4	Связь		
14	5	Электроника		
15	6	Обучение		
16	8	Спортзал		
17	9	Лекарства		
18	10	Подарки		
19		Итого	0	
20				
21		Доход минус расход	0	
22				

Приложений для ведения бюджета сейчас очень много. Например, Дребеденьги, Дзен-мани, CoinKeeper, Домашняя бухгалтерия. Есть как платные, так и бесплатные сервисы. Чтобы понять, какое приложение вам подойдёт, нужно его протестировать и выбрать самое удобное для вас. Обращайте внимание на то, насколько понятен интерфейс, адаптировано ли приложение для телефона и компьютера. Оцените дополнительные возможности, например, синхронизацию с карточками банка, построение диаграмм, есть ли возможность сканировать чеки или придётся вносить данные вручную.

На слайдах 35 и 36 вы видите пример такого приложения — Финансы. В приложении большой выбор категорий для группировки доходов и расходов, можно создавать собственные. Чтобы отслеживать траты, нужно нажать «добавить», ввести сумму, выбрать категорию, можно написать комментарий и даже приложить фотографии. Далее приложение автоматически посчитает сумму трат за день и вычтет её из ваших доходов. На графике видно, на какие категории вы потратили больше всего денег. В приложении множество других функций, например, можно создать регулярные платежи, которые будут автоматически осуществляться в определённый период времени. К примеру, каждое 5 число вы платите за телефонный тариф 300 рублей — настройте регулярный платёж, и каждое 5 число сумма автоматически будет сниматься со счёта для оплаты телефона.



* Исключительные права принадлежат Благотворительному фонду «Вклад в будущее». Сценарии могут быть использованы волонтерами в некоммерческих образовательных (учебных) целях.



5. Отработать понимание принципов и правил составления фактического бюджета на примере кейса

На первом этапе управления расходами нужно научиться составлять фактический бюджет. Первое и самое важное, что нужно сделать — научиться группировать доходы и расходы. Сейчас мы с вами потренируемся это делать.

Давайте объединимся в 4 команды.

Помощники ведущего объединяют участников в 4 команды.

Слайд 37. Откройте рабочие тетради на странице 8. Познакомьтесь с Ваней и его историей.

Участники знакомятся с условиями кейса.

Ваня — студент. Он живёт в общежитии, за которое платит 2100 рублей в месяц. Ваня по вечерам работает в отделе поддержки сайтов и получает 23 000 рублей. Его стипендия составляет 3300 рублей. В этом месяце у Вани был день рождения, ему подарили 5000 рублей. Питается Ваня либо в столовой университета, либо в кафе, редко покупает продукты сам. Увлекается Ваня рисованием. Также он ходит в секцию по боксу, абонемент в которую стоит 2400 рублей в месяц. Ваня чаще ходит пешком, но иногда может вызвать такси или поехать по делам на автобусе. Стоимость домашнего интернета — 600 рублей в месяц, его Ваня оплачивает пополам с соседом по комнате. За свой мобильный телефон он платит ежемесячно 500 рублей. Ваня выписал все расходы за последний месяц (кроме крупных расходов).

Мои расходы

- Толстовка — 1400 рублей
- Холст — 550 рублей
- Кисть — 400 рублей
- Книга — 340 рублей
- Футболка — 300 рублей
- Цветы для девушки — 1000 рублей
- Такси 3 раза — 160 рублей, 315 рублей, 300 рублей
- Проездной на автобус — 500 рублей
- Ужин в кафе 20 раз — в среднем 350 рублей
- Поход в магазин за продуктами 5 раз: 590 рублей, 900 рублей, 370 рублей, 1050 рублей, 610 рублей
- Кофе с собой 8 раз — 100 рублей
- Обеды в столовой:
 - комплексный 10 раз — 410 рублей
 - суп и салат 7 раз — 210 рублей
 - второе и компот 13 раз — 300 рублей

Пока участники знакомятся с условиями кейса, помощники ведущего раздают командам ватманы, карточки с расходами и доходами Вани (Приложение_5_Карточки фактический бюджет), клейкую ленту и маркеры.

Вам нужно помочь Ване сделать первый шаг в составлении фактического бюджета за прошедший месяц. Для этого необходимо понять, какие категории (группы) доходов и расходов будут у Вани в этом месяце.

* Исключительные права принадлежат Благотворительному фонду «Вклад в будущее».

Сценарии могут быть использованы волонтерами в некоммерческих образовательных (учебных) целях.

Слайд 38. Задание:

1. Каждая команда получает карточки с доходами и расходами Вани, а также ватман и клейкую ленту. Сначала вам необходимо взять карточки и распределить их на расходы и доходы.
2. Далее вам нужно распределить расходы и доходы на категории/группы. Посмотрите, какие расходы можно включить в одну группу. Примеры групп расходов: «Транспорт», «Одежда и обувь».
3. У вас есть 5 минут на то, чтобы выработать групповое решение. Выпишите на ватман названия групп расходов и доходов и приклейте соответствующие карточки в ту или иную группу.
4. Спустя 5 минут каждая команда презентует названия своих групп/категорий расходов и доходов на ватмане. На презентацию даётся не более 30 секунд. Заранее выберите того, кто будет презентовать ответ от вашей группы.

Подсказка: не забудьте про анализ расходов, о котором мы говорили ранее: расходы бывают обязательные и желательные, регулярные и разовые. Во время группировки обращайте внимание на то, к какому типу расходов относится та или иная трата — от этого зависит, в какую именно группу вы поместите тот или иной расход.

После выполнения задания в группе участники по очереди презентуют результат своей работы: что является доходом и какие категории расходов они выделили. Волонтёр может начать проверку с таких вопросов: *Какие категории доходов и расходов вы выделили и по какому принципу? Что входит в ваши категории расходов?*

Пример решения задания (для ведущего/учителей). Названия категорий и их количество у участников могут отличаться. Важно разобрать различия в решениях команд и подчеркнуть, что категоризация может быть гибкой.

	А	В
1	Фактический личный бюджет	
2		
3	Доходы	
4	Зарботная плата	23 000
5	Стипендия	3 300
6	Другое	5 000
7	Всего	31 300
8		
9	Расходы	
10	Продукты	3520
11	Кафе	7000
12	Столовая	9470
13	Связь и Интернет	800
14	Общежитие	2 100
15	Такси	775
16	Общественный транспорт	500
17	Спортивный зал	2 400
18	Хобби	950
19	Одежда и обувь	1800
20	Подарки	1000
21	Другое	340
22	Всего	30655
23	Остаток	645

После того как команды презентовали свои категории, ведущий показывает слайд 39 и комментирует.

Вы отлично справились! Группировка расходов может быть гибкой и зависит от вашего образа жизни, ваших потребностей. Она может меняться из месяца в месяц: какие-то группы расходов останутся, другие уйдут, могут появиться новые. Посмотрите на экран. Мы выполнили такое же задание: распределили все доходы и расходы Вани по группам, а также посчитали сумму доходов и расходов. Вы можете посмотреть, какие группы получились у нас, и сравнить со своим решением. Остаток — это то, сколько свободных денежных средств осталось у Вани, если из доходов вычесть все расходы. Зачем нужен остаток и как им распоряжаться — мы расскажем чуть позже.

В следующем упражнении мы возьмём за основу эту таблицу фактического бюджета с расчётами.

6. Подвести итоги мини-блока

Как вы видите, составлять фактический бюджет не так уж и сложно. Регулярно фиксируйте свои доходы и расходы, анализируйте их и оптимизируйте в случае, если они будут выходить за рамки бюджета. Так вы можете упорядочить свои финансы, соблюсти баланс

между доходами и расходами. Учёт доходов и расходов помогает не забыть про отдельные категории. А при грамотном распоряжении финансами денег у вас будет достаточно и на незапланированные «хотелки».

Этап 6. Кейс «Плановый бюджет» — 15 минут

Алгоритм этапа

1. Ввести понятие «плановый бюджет», объяснить участникам принципы планирования разовых и регулярных расходов и доходов.
2. Сформировать представление о том, как прогнозировать расходы и оценивать их размер.
3. Подвести итоги мини-блока.

Ожидаемые результаты

1. Участники понимают, что такое плановый бюджет и понимают, как он составляется (с учётом доходов, расходов) на примере конкретной бытовой ситуации.
2. Участники понимают роль сбережений в составлении планового бюджета.

Необходимые материалы

1. Приложение_1_Презентация, слайды 40-54.
2. Приложение_2_Рабочая тетрадь, страница 10.

Описание этапа

1. Ввести понятие «плановый бюджет», объяснить участникам принципы планирования разовых и регулярных расходов и доходов

Постепенно, записывая все расходы и доходы, а затем анализируя их, можно научиться планировать свои расходы на следующий месяц. Другими словами, научиться на основе фактического бюджета составлять плановый бюджет. Анализ поможет выявить расходы, которые можно сократить или от которых можно отказаться в следующем месяце. Например, если обязательные расходы (питание, ЖКХ, транспорт и т. п.) изменить нельзя, то расходы на одежду, развлечения и путешествия можно сократить.

Слайд 40. Плановый бюджет — это то, как вы видите ваши доходы и расходы в ближайшем будущем. Помните историю с Машей, которой пришлось отказаться от поездки в горы с друзьями из-за того, что она не запланировала эту категорию расходов в своём

бюджете? Чтобы вы не попали в подобную ситуацию, важно иметь представление о том, какие поступления денег и какие траты вас ожидают в ближайшем будущем.

Слайд 41. *Как вы думаете, сложно ли составлять плановый бюджет? Почему?*

Ведущий выслушивает и дополняет ответы участников.

Если вы научитесь вести фактический бюджет, проанализируете свои доходы и расходы за 2–3 месяца, то для вас не составит труда попробовать рассчитать, каким будет ваш плановый бюджет. Давайте разберём по шагам, как составлять плановый бюджет.

Слайд 42. Шаг 1

Во-первых, вам нужно выделить из фактического бюджета группы расходов и доходов, которые являются обязательными (регулярные и разовые). Какие группы расходов это будут?

Ведущий выслушивает и обобщает ответы участников.

Слайд 43. *Например, регулярные (совершаются каждый месяц) — питание, жильё, проезд, связь и интернет; разовые (совершаются раз в несколько месяцев) — лекарства, одежда и обувь, товары для дома. Эти группы расходов будут повторяться в планируемых периодах.*

После запланируйте желательные расходы, которые также важны для вас, но не являются обязательными. Какие это могут быть группы?

Ведущий выслушивает и обобщает ответы участников.

Это могут быть развлечения, поездки, салоны красоты.

Слайд 44. Шаг 2

Далее попробуйте спрогнозировать изменение расходов и доходов на планируемый период. Какие у вас ожидаются покупки? Может быть, вы собираетесь найти подработку или изменить род деятельности?

Иногда конкретные суммы расходов уже известны заранее, и вы можете их внести сразу в плановый бюджет. Например, вы собираетесь пройти обучение в следующем месяце и уже знаете его цену. Бывает так, что конкретная сумма ещё неизвестна, но вы понимаете,

сколько примерно будет стоить покупка, исходя из средних цен в магазинах. Например, вы хотите купить новые ботинки, в среднем в магазинах они стоят 5000 рублей.

Слайд 45. Обратите внимание на то, что расходы могут не только расти, но и сокращаться. Например, если вы перестанете питаться в кафе и ресторанах, а начнёте готовить еду дома, заранее планируя свой рацион, — расходы на питание сократятся.

Важно, чтобы запланированная сумма расходов была, с одной стороны, реалистичной, а с другой — устанавливала границу, которой действительно получится придерживаться.

Слайд 46. Шаг 3

И наконец, оставьте свободные средства на расходы, которые вы не можете спрогнозировать. Существуют ситуации и расходы, которые невозможно предугадать и спланировать заранее, но от них не получится отказаться — это непредвиденные (чрезвычайные) расходы. Точная сумма таких расходов заранее неизвестна. Но можно отложить некоторую свободную сумму — неприкосновенный запас (3–5% от общей суммы доходов), например, на покупку лекарств, срочное лечение зуба или ремонт бытовой техники.

Таким образом, на основе фактического бюджета и прогнозирования расходов можно составить плановый бюджет.

2. Сформировать представление о том, как прогнозировать расходы и оценивать их размер

Помощники ведущего раздают каждому участнику калькулятор.

Слайд 47. Сейчас мы с вами продолжим помогать Ване. Давайте попробуем запланировать его расходы. У нас уже есть фактический бюджет, который мы составили на предыдущем этапе. Мы проживём вместе с Ваней несколько месяцев, в течение которых будут меняться события и происходить непредвиденные ситуации. Вам нужно будет запланировать бюджет Вани, основываясь на его укладе жизни, потребностях и непредвиденных ситуациях. Откройте страницу 10 в рабочей тетради. Перед каждым месяцем мы будем зачитывать события, а вы будете заполнять табличку и считать итог. Не забудьте про свободные средства (хорошо, когда остаются деньги, которые вы не потратили, они могут пригодиться в случае возникновения непредвиденных ситуаций).

Итак, сейчас у нас конец июня, и мы можем начать планировать июль.

Ведущий читает текст и демонстрирует на слайде 48 события месяца, участники заполняют таблицу бюджета.

События июля: Ваня решил заниматься спортом дома, поэтому абонемент на бокс ему больше не нужен. Но для занятий дома ему нужно купить пару гантелей и спортивный коврик. Стоимость этих предметов в магазине — не менее 1000 рублей. Но можно приобрести более симпатичный вариант и за 2000, и за 3000 рублей (мягкое покрытие, у коврика любимый цвет Вани). Также Ваня понял, что он очень много денег тратит на еду в кафе. Он решил сократить расходы на кафе в 2 раза, больше готовить в общепитии. Теперь его расходы на покупку продуктов увеличатся в два раза. В столовую Ваня будет ходить на обеды. В этом месяце Ване подняли заработную плату на 3000 рублей, стипендия осталась неизменной. На такси Ваня планирует потратить не больше 800 рублей.

На заполнение отводится 2–3 минуты. По истечении времени ведущий демонстрирует примерный план бюджета на слайде 49 и комментирует.

В этом месяце вам необходимо было выделить группу расходов «спортивный инвентарь» или «спорт» и заложить на это не менее 1000 рублей. Также нужно было увеличить расходы на продукты (текущий расход на продукты увеличился в 2 раза, то есть теперь это 7040 рублей). Расходы на кафе уменьшаются в 2 раза, поэтому теперь это 3500 рублей. Такие группы расходов, как «хобби», «одежда и обувь» и «подарки» в вашей таблице должны отсутствовать. В «доходах» у вас должна поменяться сумма заработной платы. Также у вас должны были остаться свободные средства в районе 4000 рублей, если, конечно, вы не потратили больше на спортивный инвентарь. Не забудьте прибавить их в свободные средства июня и посчитать сумму в графе «свободные средства итог».

Отлично! Теперь посмотрим на события августа и попробуем спланировать бюджет на этот месяц.

Ведущий зачитывает и демонстрирует на слайде 50 события месяца, участники заполняют таблицу бюджета.

События августа: Ване предложили подработку, за которую он будет получать 8000 рублей в месяц, но тогда придётся купить проездной на большее количество поездок — он дороже предыдущего в два раза. Одежду Ваня покупать не планирует, но хочет углубиться в творчество и пройти обучение в школе искусств. Занятие там стоит 500 рублей, Ваня пока не знает сколько занятий он посетит, но точно не менее шести. А может и больше...

На заполнение отводится 2–3 минуты. По истечении времени ведущий демонстрирует примерный план бюджета на слайде 51 и комментирует.

В этом месяце у вас меняются расходы на общественный транспорт, и снова появляется статья расходов «хобби», на которую нужно заложить не менее 3000 рублей. В доходах у вас появляется новая статья «подработка». У вас должны остаться свободные средства в

районе 9500 рублей. Не забудьте посчитать графу «свободные средства итог». Нужно сложить свободные средства за июнь, июль и август.

Отлично! Теперь узнаем о событиях сентября и будем планировать бюджет на этот месяц.

Ведущий зачитывает и демонстрирует на слайде 52 события месяца, участники заполняют таблицу бюджета.

События сентября: с наступлением осени Ване нужно купить новую куртку и кроссовки. На сайте магазина он нашёл куртку за 4000 рублей и кроссовки за 3000 рублей. Также в конце прошлого месяца Ваня заболел и отправился на приём к терапевту в поликлинику. Терапевт прописал ему лекарства, которые нужно купить, их стоимость — 2000 рублей. Из-за болезни Ваня будет пропускать подработку и сможет заработать в два раза меньше, чем в предыдущем месяце. В этом месяце Ваня планирует пойти на день рождения к подруге. Ваня ещё не знает, что подарит подруге. Нужно подумать, какой лимит стоимости подарка Ваня может запланировать исходя из своего бюджета и внезапных трат.

На заполнение отводится 2–3 минуты. По истечении времени ведущий демонстрирует примерный план бюджета на слайде 53.

В этом месяце у вас должны появиться категории расходов «здоровье», «одежда и обувь» и «подарки». На группу расходов «здоровье» вы должны были запланировать 2000 рублей, на одежду и обувь — 7000 рублей. На подарок можно заложить около 2000 рублей. Доходы должны были сократиться на 4000 рублей. Свободных денежных средств у вас не останется, а расходы должны превысить доходы.

Скажите, как поступить в этом случае?

Ведущий выслушивает и обобщает ответы участников.

Так как вы откладывали деньги три предыдущих месяца, у вас есть средства, чтобы покрыть все запланированные статьи расходов в этом месяце. Можно взять часть денег из свободных средств.

Пример планового бюджета (для ведущего):

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	Июнь		Июль		Август		Сентябрь	
2	Доходы		Доходы		Доходы		Доходы	
3	Заработная плата	23 000	Заработная плата	26 000	Заработная плата	26 000	Заработная плата	26 000
4	Стипендия	3 300	Стипендия	3 300	Стипендия	3 300	Стипендия	3 300
5	Другое	5 000			Подработка	8 000	Подработка	4 000
6	Итого доходов	31 300	Итого доходов	29 300	Итого доходов	37 300	Итого доходов	33 300
7								
8	Расходы		Расходы		Расходы		Расходы	
9	Продукты	3 520	Продукты	7 040	Продукты	7 040	Продукты	7 040
10	Кафе	7 000	Кафе	3 500	Кафе	3 500	Кафе	3 500
11	Столовая	9 470	Столовая	9 470	Столовая	9 470	Столовая	9 470
12	Связь и Интернет	800	Связь и Интернет	800	Связь и Интернет	800	Связь и Интернет	800
13	Общежитие	2 100	Общежитие	2 100	Общежитие	2 100	Общежитие	2 100
14	Такси	775	Такси	800	Такси	800	Такси	800
15	Общественный транспорт	500	Общественный транспорт	500	Общественный транспорт	1 000	Общественный транспорт	1 000
16	Спортивный зал	2 400	Спортивный инвентарь	1 000	Хобби	3 000	Здоровье	2 000
17	Хобби	950					Одежда и обувь	7 000
18	Одежда и обувь	1 800					Подарки	2 000
19	Подарки	1 000						
20	Другое	340						
21	Итого расходов	30 655	Итого расходов	25 210	Итого расходов	27 710	Итого расходов	35 710
22	Свободные средства июня	645	Свободные средства июля	4 090	Свободные средства августа	9 590	Свободные средства сентября	-2 410
23	Свободные средства итого	645	Свободные средства итого	4 735	Свободные средства итого	14 325	Свободные средства итого	11 915

Слайд 54. Сложно ли было считать плановый бюджет? По какому принципу вы выделяли группы расходов?

Ведущий выслушивает ответы участников.

Какие обязательные расходы остались у Вани? За счёт каких групп расходов Ваня может сократить траты в следующем месяце?

Ведущий выслушивает и дополняет ответы участников.

Конечно, экономить на обязательных расходах нельзя. Если произойдёт непредвиденная ситуация (как в нашем случае — поход к врачу), которую не покроют свободные средства, то лучше отказаться от желательных расходов, таких как такси, развлечения или хобби. Поэтому при планировании так важно расставлять приоритеты и стараться не отклоняться от плана, чтобы доходы покрывали ваши траты.

3. Подвести итоги мини-блока

Благодаря составлению личного бюджета вы в любой момент можете узнать, сколько у вас денег на текущие траты, куда они уходят и откуда приходят; вы можете переосмыслить свои расходы, подумать о вариантах повышения доходов. Конечно, не все расходы получается контролировать и планировать. Каждый человек сталкивается с чрезвычайными ситуациями, на которые срочно могут понадобиться деньги. И у каждого есть желания, на исполнение которых нужно откладывать часть денег каждый месяц, чтобы накопить необходимую сумму. Когда мы планировали бюджет Вани, у него оставались свободные средства, которые оченьгодились в последнем месяце. Если бы у него не было этих средств, то денег на все покупки точно бы не хватило. Поэтому, помимо учёта доходов и расходов, нужно каждый месяц откладывать свободные средства. Они называются сбережения. О том, что такое сбережения и как научиться сберегать, мы с вами поговорим уже на следующем занятии.

Сегодня вы пробовали составлять фактический и плановый бюджет для нашего героя. Если у вас будет возможность – попробуйте вести бюджет для себя. А на следующем занятии мы с вами обсудим, что у вас получилось.

А теперь давайте перейдем к финальной игре!

Этап 7. Финальная игра – 10 минут

Алгоритм этапа

1. Дать участникам инструкцию по прохождению викторины в рабочих тетрадях.
2. Создать условия для индивидуального выполнения заданий викторины.
3. Объявить правильные ответы, чтобы участники проверили себя и отметили верные и неверные ответы в рабочих тетрадях.
4. Собрать рабочие тетради.
5. После занятия внести данные на платформу в раздел «Результаты занятия» по каждому участнику, исходя из следующей системы оценивания:
 - задание выполнено верно — 3 балла
 - 1–2 ошибки — 2 балла
 - 3–4 ошибки — 1 балл
 - 5 ошибок и более — 0 баллов

Ожидаемые результаты

* Исключительные права принадлежат Благотворительному фонду «Вклад в будущее».
Сценарии могут быть использованы волонтерами в некоммерческих образовательных (учебных) целях.

1. Участники прошли тест для закрепления и оценки уровня знаний.

Необходимые материалы

1. Приложение_1_Презентация, слайд 55.
2. Приложение_2_Рабочая тетрадь, страница 11.

Описание этапа

1. Дать участникам инструкцию по прохождению викторины в рабочих тетрадях

Сегодня мы узнали с вами много нового. Спасибо вам огромное за работу! Сейчас вы сможете сами проверить, насколько хорошо вы усвоили всё, о чем мы сегодня говорили. Я задам вам 5 вопросов, а ответы вы напишите в своих рабочих тетрадях на странице 11. Потом я скажу вам правильные ответы, и вы проверите себя.

2. Создать условия для индивидуального выполнения заданий викторины

Давайте начнем.

1. Отметьте группу расходов, которая относится к желательным.

- А) Оплата ЖКХ
- Б) Связь и интернет
- В) Путешествия (верно)
- Г) Лекарства

2. Из чего состоит бюджет? (открытый вопрос)

Ответ: из доходов и расходов

3. К каким видам расходов относится аренда квартиры?

- А) Регулярные (верно)
- Б) Разовые

- В) Желательные
- Г) Обязательные (верно)

4. Отметьте верные принципы группировки расходов.

- А) Групп должно быть много: от 15 и более.
- Б) Отдельная группа расходов должна быть весомой в денежном отношении.
- В) Выделять группы нужно, учитывая особенности личных расходов.
- Г) Если группа составляет менее 1–3%, её можно включить в группу «Прочее».
- Д) Спонтанные покупки можно не включать ни в какую группу, не вносить в бюджет.

Ответ: Б, В, Г

5. Верно ли утверждение: при составлении планового бюджета необходимо оставить свободные средства на непредвиденные расходы?

- А) верно
- Б) неверно

Ответ: А) верно

3. Объявить верные ответы, что участники проверили себя

Волонтёр озвучивает правильные ответы. Участники проверяют свои ответы и ставят рядом с ними «+» или «—». Результаты игры заносятся волонтёром после занятия на Цифровую платформу.

Этап 8. Заключительный круг «Забираю с собой» — 10 минут

Алгоритм этапа (для волонтера)

1. Объединить участников в мини-группы для подведения итогов занятия (1 волонтёр на 1 группу).
2. Организовать заполнение участниками графы «итог занятия» в рабочей тетради.
3. Провести рефлексию деятельности и знаний по методу «Волшебный мешочек».
4. Отметить вклад каждого ученика в занятие внутри своей мини-группы.

Ожидаемый результат

* Исключительные права принадлежат Благотворительному фонду «Вклад в будущее».
Сценарии могут быть использованы волонтерами в некоммерческих образовательных (учебных) целях.

1. Участники подвели итоги своей деятельности на занятии и обобщили знания.
2. Участники получили от волонтера развивающую обратную связь по работе на занятии.

Необходимые материалы

1. Приложение_1_Презентация, слайд 56.
2. Приложение_2_Рабочая тетрадь, страница 12.
3. Карточки с названиями игр, на листе А4 написать ручкой названия и разрезать «Доходы и расходы», «Фактический бюджет», «Плановый бюджет». Один комплект на 1 мини-группу.

Описание этапа

1. Объединить участников в мини-группы для подведения итогов занятия (1 волонтер на 1 группу)

Правила: перед началом участники делятся на мини-группы. У каждой свой волонтер, который ведёт дискуссию. Участники тянут из «волшебного мешочка» (это может быть шапка или пакет) карточку с названием игры, в которую играли во время занятия. Участники должны ответить на вопросы волонтера по этой карточке.

Ребята, спасибо вам за интересную встречу! Мы надеемся, что вам, как и нам, она понравилась. Давайте вспомним, что мы сегодня проходили, и сделаем выводы. Что вы заберёте после этого занятия с собой? Что для вас было полезным?

2. Организовать заполнение участниками графы «итог занятия» рабочей тетради

Для начала предлагаю вам заполнить графу «итоги занятия» странице 12. и поставить смайлики, отметив, насколько вам понравилось занятие. Также вы можете закрасить сегодняшнее занятие на нашей подушке прогресса на странице 2.

3. Провести рефлексию деятельности и знаний по методу «Волшебный мешочек»

Для того чтобы подвести итоги сегодняшнего дня, предлагаю вам поделиться на мини-группы, вытянуть из волшебного мешочка карточку с названием игры и ответить на вопросы об этой игре. Если хотите, поделитесь своими мыслями о занятии или эмоциями. Мы будем рады, если вы расскажете, что было непонятно, трудно, а что показалось неинтересным.

Каждый волонтер становится ведущим для своей мини-группы. Участники по очереди вытягивают карточки, зачитывают название игры, и волонтер задает следующие вопросы:

1. В чем смысл игры?
2. Чему вы научились, играя в неё?
3. Как можно применить полученные знания в жизни?

Список карточек, которые тянут участники

1. Упражнение «Доходы и расходы» — вы решали, какие расходы являются регулярными и разовыми, обязательными и желательными. Главное, что нужно запомнить — при планировании трат на месяц необходимо чётко представлять, какие у вас есть регулярные и разовые, а также обязательные и желательные расходы. Группы трат в этих категориях могут отличаться в зависимости от ваших потребностей.
2. Кейс «Фактический бюджет» — вы составляли фактический бюджет на основе доходов и расходов героя. Главное, что нужно запомнить — регулярно фиксируйте свои доходы и расходы, анализируйте и оптимизируйте их. Важно упорядочивать расходы по группам. Учёт доходов и расходов помогает не забыть про отдельные категории.
3. Игра «Плановый бюджет» — вы прогнозировали бюджет на месяц на основе фактического бюджета героя. Главное, что нужно запомнить — планировать расходы на будущее нужно в соответствии с фактическими данными за предыдущий месяц, прогнозом изменения расходов на будущий период. Также важно не забывать про свободные средства на непредвиденные траты.

4. Отметить вклад каждого ученика в занятие внутри своей мини-группы

Волонтеру также предлагается в ходе рефлексии отметить вклад каждого ученика в занятие. Для этого на странице 3 в рабочей тетради есть бейджи «достижения», которыми можно «наградить» ребят за разные качества, проявленные ими на занятии. Достижения могут повторяться от занятия к занятию, рекомендуется «наградить» бейджиками каждого (участники отмечают их галочками в своих рабочих тетрадях).

Ребята, спасибо вам за интересную встречу!

Рефлексия после занятия для ведущих/учителей

После занятия предлагаем обсудить группой волонтеров следующие вопросы.

Вопросы для рефлексии