

## **Бизнес игра**

### **«Я и деньги. Бюджет семьи»**

#### Цели:

- формирование у учащихся финансовой грамотности: потребление; сбережения; доход, виды доходов (заработная плата, арендная плата, пенсия, пособия и т.д.); расходы, структура расходов; проблема ограниченности и выбора (на примере семьи); рационального планирования семейного бюджета;
- приобретение учащимися навыков: анализа финансового состояния семьи; элементарных финансовых расчетов;
- развитие мышления через анализ и сопоставление, умение логически и последовательно излагать свои рассуждения, аргументировать, абстрагировать и обобщать; принимать групповые решения;
- воспитание у учащихся доброжелательности, уважения к мнению других, чувства ценности семьи и рациональности финансового поведения, воспитывать нравственные качества, чувства взаимопомощи.

#### **ХОД ЗАНЯТИЯ**

- Я расскажу вам одну историю, что произошла с мальчиком, сыном моих хороших знакомых. Летом Никита вдохновился паркурром и стал просить родителей купить ему велосипед. У него уже был велосипед, но он хотел особый, трюковой, фирменный, а стоил он очень дорого. Рассуждал же мальчик так: раз родители меня любят, то и желание мое исполнят.
- Как вы думаете, что надо учитывать для такой покупки? Достаточно ли для этого нашего желания? Что еще надо знать, чтобы принять такое решение? (Бюджет семьи).

Тема занятия: «Бюджет семьи»

– О чем эта тема? Какие вы видите цели в ней?

– Чему мы должны научиться? (Знать из чего складывается доход семьи; на что расходуется бюджет семьи. Уметь планировать семейный бюджет).

#### Презентация «Бюджет семьи»

#### Игра по группам «Формируем семейный бюджет»

Вам в игре предстоит оформить бюджет семьи. Например, семья Ивановых состоит из 4 человек. Папа – работает в офисе. Мама – продавец в магазине. Сын – 10 лет. Дочь – 5 лет. Доход на семью в месяц составляет – 1500 рублей. Надо распределить сумму доходов по статьям расходов, в соответствии с потребностями членов семьи, которые вы определите сами и после чего подготовите коллаж. *(Выполнение коллажей и обсуждение полученных результатов. При анализе учитывать: задавала ли команда*

уточняющие вопросы? Какие аспекты семейной жизни были учтены? и т.п.).

- Представьте, что Ваши родители не играют, а каждый месяц зарабатывают деньги и рассчитывают, на что их потратить, а с чем можно подождать. Поэтому не обижайтесь на своих родителей, когда они говорят, что сейчас нет денег. Это не значит, что их нет в кошельке, просто они нужны для других целей.

- А что нужно делать, чтобы в семье было больше доходов?
- Что значит экономить? Чем отличается экономный человек, от жадного?
- На чем можно сэкономить? (Сладости и излишества в еде; транспорт (использование проездного билета); коммунальные услуги (экономия электричества); одежда и обувь (если беречь, то продлится срок службы.)
- На чём нельзя экономить? (На отдыхе, еде, здоровье, вещах первой необходимости.)

Я надеюсь, когда вы станете взрослыми, то будете хорошими хозяевами, умеющими планировать свой семейный бюджет.

#### Рефлексия

- 1 Что нового вы узнали?
- 2 Этот опыт и знания будут вам полезны?
- 3 Где вы сможете их применить?
- 4 Должны ли дети участвовать в составлении семейного бюджета?
- 5 Трудно ли вам, ребята, было определять виды расходов, составлять семейный бюджет? Почему?

Ребята, семьи различаются по своему составу, интересам, причудам, уровню доходов. Все это влияет на структуру бюджета. Поэтому дать один рецепт для всех по распределению расходов нельзя. Главное, чтобы желания членов семьи основывались на реальных возможностях.

### Правило 4 конвертов

#### Правило подойдет для тех кто:

- тратит больше, чем зарабатывает
- постоянно влезает в долги
- неравномерно тратит деньги (почти все средства тратятся в первые дни, а потом живет на жалкие крохи оставшиеся дни до зарплаты)
- хочет добиться финансовых целей малыми усилиями
- желает более рационально использовать денежные средства

#### 1. Посчитайте ваш месячный совокупный доход.

Из него сразу отложите 10%. Эта сумма пойдет на инвестирование (так сказать в резервный фонд). Вкладывайте деньги, чтобы они приносили постоянный пассивный доход.

#### 2. Из оставшейся суммы вычтите все постоянные месячные расходы:

- коммунальные платежи
- кредиты
- сотовая и интернет
- школа, садик
- кружки и секции
- и прочие расходы.

Вы удивитесь полученной сумме, когда сложите все постоянные расходы. Очень и очень не маленькая скажу я вам.

#### 3. Вот мы и подошли к главному. По правилу 4 конвертов необходимо равномерно разделить оставшуюся сумму на 4 части и разложить их по конвертам. Я бы добавил 5-й (маленький конвертик) на оставшиеся 2-3 дня (месяц — это 30 или 31 день).

Вот и все. На каждую неделю у вас будет определенная сумма средств, которую можете тратить на все что угодно.

Главное правило — никогда не берите деньги из следующего конверта. Иначе все напрасно. В первое время это трудно усвоить. Внезапно деньги из конверта кончаются, а жить до следующего еще 2-3 дня. И думаешь: «Возьму я немного денег из следующего конверта, потом затяну пояса и проживу другую неделю на меньшую сумму. Не проживете. Цикл повторится и вы будете вытаскивать деньги снова и снова. Как итог — месяц еще не прошел, а ты гол как сокол.

А что делать если неделя прошла, а деньги остались?

Есть 3 варианта:

- потратить деньги в свое удовольствие (вы же заслужили)
- инвестировать (вложить в те же депозиты)
- часть потратить на себя, часть инвестировать

Дополнения

В каждом правиле есть свои исключения. Вот и я хочу внести свою маленькую лепту.

Используя это правило в том виде, какое оно есть, я постоянно спотыкался об одну штуку, из-за которой вся система трещала по швам, а иногда просто рассыпалась на глазах. Это непредвиденные расходы.

Ведь как обычно получается. Все у тебя идет по плану. Ты отложил на неделю определенную сумму денег, все у тебя получается, тратишь не более запланированного и вдруг.....тебя пригласили на день рождения (свадьбу, новоселье), сломалась машина (телефон, телевизор), порвалась одежда (обувь). Срочно нужны деньги!!!! Что делать?

Денег в конверте не хватит, из других брать тоже нельзя. Занимать у друзей и знакомых? Также не вариант. Снимать деньги со счета в банке? Потеряете начисленные проценты.

Поэтому советую:

Заведите дополнительный конверт для непредвиденных расходов.

Определите для себе дополнительную сумму и прибавьте ее к постоянным расходам (пункт 2). Если не потратили в текущем месяце, аккумулируйте дальше.

Для полного понимания разберем на примере.

Допустим вы получаете 1000 долларов в месяц (сумма примерная, приведена для удобства).

Сразу откладываете 10% на инвестиции — \$100

Постоянные расходы — \$350. Плюс добавим к этому непредвиденные расходы, пусть будет \$100. Итого получаем — \$550

На руках у нас остается сумма в \$450. Вот ей и будем распоряжаться. Распределяем по 4 конвертам по 105 долларов (наш лимит на неделю) + маленький конвертик на оставшиеся 2-3 дня — 30 баксов.

Система четырех конвертов достаточно проста и в тоже время максимально эффективна. Используя ее вы перестанете залезать в долги, уйдут просрочки по кредитам, вы сто раз подумаете стоит ли покупать ту или иную вещь, т.е. ваши потребности станут адекватными вашему бюджету.

В тоже время вы не будете контролировать расходы по каждой покупке. Достаточно контролировать всю отведенную, на определенный период, сумму в целом И самое главное, вы научитесь правильно вести личный бюджет, распоряжаться своими деньгами и достигать финансовых целей.

Правило 4-х конвертов не единственное, позволяющее правильно и легко вести семейный бюджет. Существует достаточно много ему подобных.