

УДК 372.8

Баширов Д.Ф.

Высокогорская средняя общеобразовательная школа № 2

РФ, Республика Татарстан

Bashirov D.F.

Vysokogorskaya secondary school No. 2

Russian Federation, Republic of Tatarstan

УРОКИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ШКОЛЕ:

ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

FINANCIAL LITERACY LESSONS AT SCHOOL:

PERSONAL FINANCIAL PLAN

Аннотация: в данной статье дается вариант проведения урока финансовой грамотности в школе.

Abstract: this article provides an option for conducting a financial literacy lesson at school.

Ключевые слова: уроки финансовой грамотности, личный финансовый план, инвестирование.

Keywords: financial literacy lessons, personal financial plan, investing.

На сегодняшний день не в каждом учебном заведении ведутся уроки финансовой грамотности. Но в школах, где преподается данный предмет, крайне важно ознакомить детей с основами финансовой грамотности, научить ориентироваться в экономике современного мира.

Одним из важным тем является – личный финансовый план, его составление.

1 этап урока – объяснение темы (теория):

Любой план разрабатывается для того, чтобы достичь каких-либо целей, и показывает пути достижения этих целей. Человек в первую

очередь должен понимать, что ему необходимо в будущем, что он хочет и как это «хочу» получить? Для этого и создаётся личный финансовый план (ЛФП).

Первый этап — постановка целей, которые с течением времени можно корректировать, вносить в него поправки. Самое главное, что при наличии Личного Финансового Плана человек видит, куда идет, и что его ждет в будущем.

Какие цели могут быть у человека? Любые. Их может быть множество. Это и покупка нового автомобиля, и ремонт квартиры и др. В принципе финансовые и жизненные цели человека ничем не отличаются. Потому что любое изменение в жизни влечет за собой изменение денежных потоков человека. То есть у человека меняются либо доходы, либо расходы, либо и то и другое.

Второй этап построения ЛФП — формирование и анализ личной финансовой отчетности. Именно благодаря тому, что человек четко видит и понимает, как движутся деньги и в каком количестве, он может понять насколько реалистичен его финансовый план.

Третий этап построения ЛФП — корректировка целей.

Четвертый (заключительный) этап построения ЛФП — определение путей достижения целей (построение плана инвестирования). На этом этапе человек должен решить:

- сколько;
- куда;
- когда.

Заключительный этап приводит к инвестированию.

2 этап урока - проблемные ситуации, вопросы.

Рассмотрите такую ситуацию:

- 1) человеку 48 лет;
- 2) у него нет никаких накоплений;

- 3) его доход — заработная плата в размере 30000 руб. в месяц;
- 4) у него жена и двое детей;
- 5) он ничего не собирается менять в своей жизни.

В то же время этот человек ставит себе такие цели, как:

- 1) уйти на пенсию в 65 лет;
- 2) получать ежемесячную пенсию не менее 30000 руб.;
- 3) отправить ребенка (а лучше двоих) на обучение в Москву;
- 5) купить себе машину.

3 этап урока - анализ ситуации. Ученики высказывают свое мнение, рассматривают вопрос с разных ракурсов, предлагают решение проблемы.

4 этап урока – выводы, разбор этапов ЛФП совместно с учениками, подготовка к построению своего личного финансового плана (домашнее задание). Домашнее задание выполняется по следующим пунктам.

1. Постройте личные финансовые отчеты: о доходах и расходах. Эти отчеты раскроют вам глаза на то, что творится в ваших финансах, и покажут, что можно изменить в вашей финансовой жизни.

2. Определите размер ежемесячно инвестируемой суммы. Эта сумма определяется после анализа вашего отчета о доходах и расходах. Вы должны четко знать, сколько будете откладывать ежемесячно. Именно на основании этой суммы вы сможете сделать расчеты своего ЛФП.

3. Поставьте финансовые цели. С этого шага вы начинаете строить свой ЛФП. Нельзя построить ЛФП, не зная, чего ты хочешь. Поэтому вам следует написать на бумаге все свои финансовые цели. Другими словами, вам следует ответить на вопрос: чего же я хочу сейчас, через 1 год, через 5 лет.

4. Откорректируйте свои цели в зависимости от ваших возможностей. Подумайте о том, что вы реально можете иметь.

5. Выберите свою стратегию инвестирования.

Использованные источники:

1. Липсиц И.В., Вигдорчик Е.А. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5–7 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 280 с. - URL: <https://fmc.hse.ru/data/2019/02/19/1192146843/978-5-408-04086-5%20Материалы%20для%20учащихся%20БЛОК%205-7.pdf> (дата обращения: 15.03.2023).
2. Корлюгова Ю.Н., Половникова А.В. Финансовая грамотность: Методические рекомендации для учителя. 5–7 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 240 с. - URL: <https://fmc.hse.ru/data/2019/02/19/1192136565/978-5-408-04088-9%20Методические%20рекомендации%20для%20учителя%20БЛОК%205-7.pdf> (дата обращения: 15.03.2023).