

**ДАТА: 08.09.2023 г.**

**Тема урока: Сущность финансовой грамотности. Личное финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи**

**Цель урока:** Обучить методам и анализу распределения личных доходов и достижения финансовых целей через личное финансовое планирование.

Повышение уровня финансовой грамотности имеет большое значение для развития способности отдельных лиц и их семей управлять возросшими рисками. Оно включает недопущение чрезмерного увеличения личного долгового бремени, преодоление финансовых трудностей, снижение риска банкротства, сохранение сбережений и обеспечение достаточного уровня благосостояния после выхода на пенсию.

Финансово грамотные потребители – это важная предпосылка для развития финансового сектора. Финансовая грамотность оказывает существенное влияние на жизнь конкретного человека, так как формирует его способность:

- обеспечить себя и свою семью;
- инвестировать в свое будущее и будущее своих детей; •

развить и реализовать свой творческий потенциал и проявить себя достойным гражданином общества.

Низкий же уровень финансовой грамотности приводит к отрицательным последствиям для потребителей финансовых услуг, государства, частного сектора и общества в целом.

2. Основным методом финансового планирования является личный финансовый план. ЛФП – это финансовый инструмент, помогающий анализировать и оптимизировать денежные потоки, в которых мы находимся на протяжении всей жизни. А это позволяет, в свою очередь, разработать механизм достижения поставленных целей, увидеть всю финансовую картину целиком на несколько лет вперед.

Цели личного финансового плана, могут быть самыми различными:

- инвестиционные. Обычно предполагает постоянное выделение средств, направляемых на инвестирование, конечной целью является получение нового источника дохода с капитала;

- кризисные. Эта разновидность личного финансового плана становится актуальной при резком уменьшении доходов или же увеличении расходов. Например, вследствие заболевания доходы сократились, а расходы выросли. В данном случае личный финансовый план должен помочь оптимизировать расходы и найти новые источники дохода;

- долговое. Этот личный финансовый план предполагает ряд действий, направленных на как можно скорейшую выплату долгов. Обычно проблемы возникают с платежами по кредитам;

- накопительные. Задачей этой программы является банальное накопление денежных средств, необходимых для какой-либо цели. Осуществляется программа посредством оптимизации расходов.

В зависимости от сроков осуществления планов они делятся на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. По необходимым действиям планы делятся на чисто финансовые и смешанные. Так, при первой категории от исполнителя не понадобится каких-либо дополнительных действий, вся задача сводится к перераспределению доходов, например, от нецелесообразного потребления к вложениям в ценные бумаги.

Во втором случае может понадобиться совершить некоторые действия, например, найти вторую работу или освоить какое-либо умение.

#### Задачи ЛФП

- Четко определить цели
- Найти баланс между настоящим и будущим
- Обеспечить финансовую стабильность.

**Активы и пассивы** семейного или личного бюджета – важнейшие понятия финансовой грамотности человека.

**Активы** — это все материальные ценности домохозяйство (включая имущество, интеллектуальную собственность, акции, облигации, пенсионные и накопительные счета), которые имеют рыночную стоимость и могут быть проданы и/или являться источником пассивного дохода.

**Пассивы** – долговые или иные обязательства, которые предполагают в настоящем и будущем оттоки финансовых средств.

Бюджет доходов и расходов - это расчет и сопоставление семейных расходов с получаемыми доходами.

Текущие доходы семьи состоят из:

- активных доходов, те, которые человек зарабатывает своим трудом
- пассивных, те, которые человек имеет за счет инвестиций
- случайных доходов - подработки, вознаграждения и др.
- социальных трансферов - государственные и корпоративные выплаты.

Баланс активов и пассивов показывает насколько эффективно развивается домохозяйство как экономический субъект, насколько образ жизни (уровень потребления) адекватен реальному располагаемому доходу, насколько грамотно и рационально используются различные финансовые инструменты для достижения финансовых целей.

Активы	Пассивы
Квартира, которая используется для сдачи в аренду. Стоимость аренды за минусом коммунальных расходов 20 000 руб. в месяц.	Квартира, которая используется для жилья, площадью 150 кв. м.
Депозит в банке на 3 года под 7 % годовых с капитализацией процентов. Первоначальный вклад – 100 000 руб.	Автомобиль Hyundai i30 2016 года выпуска.
Металлический счет в золоте на сумму 200 000 руб.	Дача в 40 км от города, которая используется для летнего отдыха семьи.
Валютный вклад в \$ США на 1 год под 1,5 % годовых на сумму 3 000 \$.	Земельный участок под ИЖС площадью 10 соток в 3 км от города с подведенными коммуникациями.
	Банковский кредит на 3 года под 20 % годовых.

#### Практическое задание:

1. Прочитайте внимательно конспект, определите главное и законспектируйте его в рабочую тетрадь.

2. Рассмотрите таблицу активов и пассивов, перенесите ее в конспект.

**Форма отчетности:** фото рабочей тетради.

**Критерии оценивания:** оценка за ведение рабочей тетради (наполняемость).