

ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ

РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ ДЛЯ УЧЕНИКА

3-6 КЛАССЫ

VISA

Рабочая тетрадь



Урок №1

Планирование расходов

Practical Money Skills
for Life™



Распределение карманных денег

Инструкция

Ваш учитель скажет, сколько у вас есть карманных денег. В качестве «денег» вы можете использовать горошины или другие мелкие предметы. Ваша цель - распределить выделенные вам «деньги» по различным категориям расходов (например, «школьные обеды», «компьютерные игры», «фильмы» и так далее). В каждой из категорий вам нужно что-то потратить, при этом имеющейся у вас суммы «денег» должно хватить на все выбранные вами траты.

Школьные обеды

взять обед из дома

купить обед в школьной столовой

купить обед в ближайшем кафе

Компьютерные игры

играть в игры, которые у вас есть

играть в игры у друга

играть в игры в торговом центре

купить новые игры

Фильмы

взять фильм у друзей

скачать фильм на платном видеосервисе

сходить на утренний сеанс (за полцены)

сходить на вечерний сеанс (полная цена)



Распределение карманных денег

Спортивные тренажеры

использовать то, что у тебя уже есть

купить у кого-то за пол-цены

купить новые тренажеры

купить «фирменные» тренажеры

Одежда

носить то, что у тебя есть

купить в комиссионном магазине

купить на распродаже

купить в обычном магазине

Взносы на благотворительность (помощь нуждающимся)

менее пяти процентов

пять процентов

десять процентов



Проверочные вопросы к уроку №1: планирование расходов

Выберите правильный ответ

1. План расходов – это список трат, на которые будут расходоваться денежные средства.
Верно Неверно
2. Письменный план расходов – это лучший способ управления своими средствами.
Верно Неверно
3. План расходов необходимо обсуждать с родителями.
Верно Неверно
4. У всех людей одинаковый план расходов.
Верно Неверно
5. Мой план расходов должен оставаться неизменным на протяжении всего года.
Верно Неверно
6. Деньги, которые я отдаю на благотворительность, могут быть частью моего плана расходов.
Верно Неверно
7. Изменения в мой письменный план расходов можно вносить:
 - а. Один раз в неделю.
 - б. Один раз в месяц.
 - в. Один раз в шесть месяцев.
 - г. Как только изменились обстоятельства.
8. Накопления создаются для:
 - а. Неожиданных расходов в случае крайней необходимости.
 - б. незапланированных расходов в следующем году.
 - в. Расходов через пять лет.
 - г. Всего вышеперечисленного.
9. Как составить план расходов?
 - а. Вести дневник расходов.
 - б. Попросить друга сделать это для тебя.
 - в. Решить, что покупать, заходя в магазин.
 - г. Проверить, сколько денег у тебя в кармане.
10. Что из перечисленного НЕ является категорией плана расходов?
 - а. Транспорт.
 - б. Развлечения.
 - в. Конфеты.
 - г. Одежда.



Дневник расходов

Инструкция

В течение одной недели записывайте, на что вы тратите свои деньги. К концу недели, возможно, вы удивитесь, когда увидите, куда на самом деле уходят ваши денежные средства. После того как заполните первую таблицу, ответьте на вопросы ниже и заполните вторую и третью таблицы.

Дата	На что потратили деньги	Потраченная сумма

Составление плана расходов

Какие категории трат можно выделить в вашем дневнике расходов?

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.
- 5.

Сколько вы потратили в каждой категории?

Категория	Общая потраченная сумма



План расходов

Инструкция

Создайте себе план расходов на месяц и постарайтесь ему следовать. Первым делом определитесь с категориями трат, которые у вас есть. Это могут быть, например, «еда», «развлечения» или «подарки». Далее определите максимальную сумму, которую можете потратить по каждой категории. Каждую неделю проверяйте, сколько вы потратили на самом деле.

Категория трат	Планируемый бюджет на неделю	Сколько на самом деле тратили			
		1 неделя	2 неделя	3 неделя	4 неделя

Рабочая тетрадь



УРОК №2

Финансовая ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Practical Money Skills
for Life™



Финансовая ответственность

Инструкция

Делать выбор иногда затруднительно, особенно если речь идет о деньгах. Обдумайте каждую из приведенных ниже ситуаций. Возможно, вы захотите вырезать карточки, перемешать их и случайным образом выбрать одну из них. Обсудите ситуацию на выбранной карточке, а потом возьмите другую. Вы увидите, что в каждой ситуации существует несколько вариантов решений.

Ситуация 1.

Вы одолжили другу некоторую сумму денег.

Друг обещал вернуть долг завтра, но не сделал этого.

Прошла неделя, и вам нужны деньги.

Что вы станете делать?

Ситуация 2.

Вы одолжили другу деньги. Ваш друг вернул долг.

Через неделю он возвращает тот же долг снова.

Что вы будете делать?

Ситуация 3.

Вы и ваш лучший друг идете в кино.

Он хочет купить себе попкорн, но у него не хватает денег.

У вас же в кармане есть лишние деньги.

Что вы будете делать, и почему?



Финансовая ответственность

Ситуация 4.

Во вторник вы потратили все свои карманные деньги на видеоигры в торговом центре.

Теперь у вас не хватает денег на обеды в школе до конца недели.

Как вы решите эту проблему?

Ситуация 5.

По дороге домой вы находите кошелек, а в нем 9000 рублей и документы владельца.

Что вы будете делать?

Ситуация 6.

Вы нашли кошелек, в котором 5000 рублей.

Но в нем нет информации о владельце.

Что вы будете делать?

Ситуация 7.

Вы и ваш друг идете в кино.

Билет для детей до 12 лет стоит в два раза дешевле.

Вам только что исполнилось 13 лет, но кассир думает, что вам еще нет 12.

Что вы будете делать?



Финансовая ответственность

Ситуация 8.

Вы положили свои деньги в карман.

Вечером вы обнаруживаете, что в кармане их нет.

Вы их потеряли.

Что вы предпримете?

Ситуация 9.

Мама просит вас сходить в магазин и купить продукты к ужину.

На покупки она вам дает одну купюру в 500 рублей.

Что вы будете делать со сдачей, когда вернетесь домой?



Ведение учета

Инструкции

Используя таблицы, вы можете учитывать свои недельные расходы. Заносите каждый товар, который вы покупаете, в соответствующую категорию в таблице. В конце недели подсчитайте итоговую сумму в каждой таблице. Вы можете удивиться, увидев, на что расходуется большая часть ваших денег.

Еда		
Дата	Наименование	Потраченная сумма
		Итого за неделю

Туалетные принадлежности		
Дата	Наименование	Потраченная сумма
		Итого за неделю

ИМЯ: _____

дата: _____



Ведение учета

Одежда		
Дата	Наименование	Потраченная сумма
		Итого за неделю

Кино		
Дата	Наименование	Потраченная сумма
		Итого за неделю

ИМЯ: _____

дата: _____



Ведение учета

Музыка		
Дата	Наименование	Потраченная сумма
		Итого за неделю

Подарки		
Дата	Наименование	Потраченная сумма
		Итого за неделю

ИМЯ: _____

дата: _____



Ведение учета

Благотворительность		
Дата	Наименование	Потраченная сумма
		Итого за неделю



Проверочные вопросы к уроку №2: финансовая ответственность

Выберите правильный ответ

1. Я потратил все свои карманные деньги, могу ли я рассчитывать, что родители мне дадут еще?
Верно Неверно
2. Намного проще вернуть товар обратно в магазин, если у меня сохранился кассовый чек.
Верно Неверно
3. Записывая свои траты, мне легче контролировать свои расходы.
Верно Неверно
4. Это в порядке вещей - покупать себе все, что я хочу.
Верно Неверно
5. Я должен быть уверен, что карманных денег, выданных на неделю, мне хватит на весь этот срок.
Верно Неверно
6. Что из нижеперечисленного можно использовать для хранения записей своих расходов?
 - а. Конверты.
 - б. Файлы.
 - в. Обувные коробки.
 - г. Все из вышеперечисленного.
7. Я должен сохранять кассовый чек:
 - а. До того, как выйду из магазина.
 - б. До того, как доберусь домой.
 - в. До того, как внесу покупку в свой дневник расходов.
 - г. До тех пор, пока мне нужно подтверждение моей покупки.
8. Что из нижеперечисленного можно назвать ответственным подходом к тратам?
 - а. Тратить больше денег, чем у меня есть.
 - б. Покупать себе то, что понравилось, даже если это не очень нужно.
 - в. Покупать то, что заранее запланировал.
 - г. Совершать покупки только в очень дорогих магазинах.
9. Если вам не выдали кассовый чек, то вы должны:
 - а. Записать сумму расходов, добравшись до дома.
 - б. Записать потраченную сумму до того, как вы покинули магазин.
 - в. В конце недели попытаться вспомнить потраченную сумму.
 - г. Забыть про стоимость покупки.
10. Для чего надо вести письменный учет расходов?
 - а. Это помогает знать, сколько я потратил.
 - б. Это помогает придерживаться моего плана расходов.
 - в. Это помогает мне быть более ответственным.
 - г. Все вышеперечисленное.



УРОК №3

Сбережения и инвестиции



Варианты сбережений

Инструкция

Проведите небольшое исследование о способах сбережения ваших денег. Позвоните или посетите банки в вашем районе и выясните подробности открытия срочного вклада. Далее заполните таблицу ниже, чтобы вам было легче сравнивать разные предложения.

Банк/ Название вклада	Минимальная сумма	Процентная ставка	Тип начисления процентов: простой/ сложный	Дата выплаты	Ограничение на снятие



Процентные ставки

Инструкция

Чем дольше деньги находятся в банке, тем больше они для вас заработают. Заработанные таким образом деньги называют процентным доходом. Чем выше процентная ставка, тем больше вы сможете заработать денег. Заполните таблицу, предполагая, что вы положили 100 рублей на депозит (с начислением процентов по правилу простых процентов).

Сумма накоплений на вложенные 100 рублей

	5%	8%	10%
1 год			
3 года			
5 лет			
10 лет			



Как отслеживать цены на акции

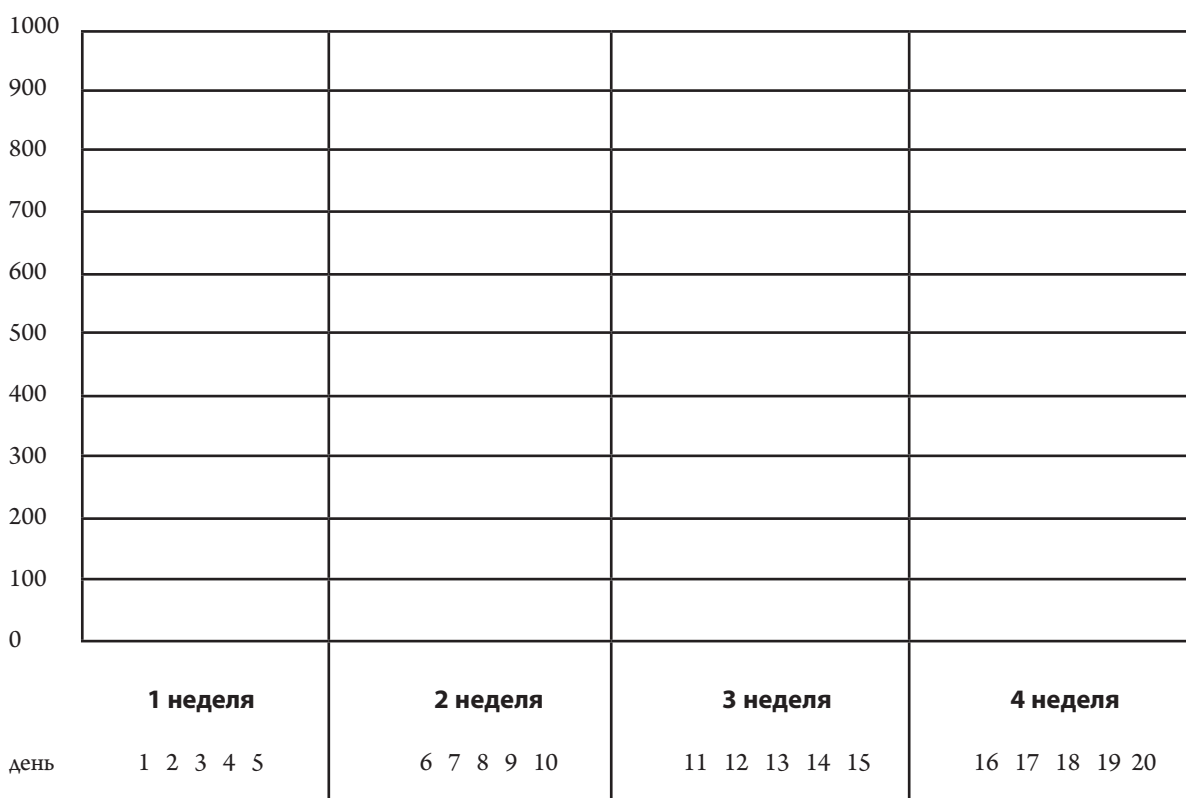
Инструкция

Выберите компанию и наносите ежедневные значения цены ее акций в течение месяца на диаграмму. Вы увидите, что цена на акции со временем меняется.

Компания:

Биржевой символ компании:

Месяц:





Проверочные вопросы к уроку №3: ИНВЕСТИРОВАНИЕ

Выберите правильный ответ

1. Размещение денег на срочном вкладе может их приумножить.
Верно Неверно
2. Чем дольше деньги хранятся на сберегательном счете, тем больше дохода я могу заработать.
Верно Неверно
3. У каждого вида вклада своя процентная ставка.
Верно Неверно
4. Если цена акции на бирже повысилась, то я могу ее продать за большую сумму, чем приобрел.
Верно Неверно
5. Сложные проценты позволяют быстрее приумножить капитал, чем простые проценты.
Верно Неверно
6. Сумма инвестиций в акции увеличивается в случае роста их цены на бирже.
Верно Неверно
7. Покупка акций:
 - а. Может увеличить мой капитал.
 - б. Может уменьшить мой капитал.
 - в. Может обеспечить доход за счет дивидендов.
 - г. Всё вышеперечисленное.
8. Как лучше всего увеличить сумму накоплений, хранящихся на срочном вкладе?
 - а. Как можно реже снимать деньги со счета.
 - б. Регулярно пополнять счет.
 - в. Оставить деньги на счете на максимально возможный срок.
 - г. Все вышеперечисленное.
9. Где вы НЕ найдете информации об акциях?
 - а. В ежегодных отчетах компаний.
 - б. В финансовом разделе газет.
 - в. В поваренной книге.
 - г. В интернете.
10. Лучший способ приумножить свой капитал - это:
 - а. Инвестировать деньги в различные финансовые инструменты.
 - б. Хранить деньги в шкафу.
 - в. Дать займы другу.
 - г. Купить новую одежду.



УРОК №4

Осознанное потребление



Как правильно делать покупки

Инструкция

Сравните цены на различные варианты прохладительных напитков и предметов одежды, используя приведенные ниже таблицы.

Прохладительные напитки

	Цена	Цена за единицу
Торговый автомат		
Брендовый напиток в магазине шаговой доступности		
Брендовый напиток в крупном супермаркете		
Обычный напиток		
Другое:		
Другое:		
Другое:		

Одежда

	Цена	Цена за единицу
Дизайнерский бутик		
Универмаг		
Дисконтный магазин		
Комиссионный магазин		
Другое:		
Другое:		
Другое:		



Проверочные вопросы к уроку №4: совершение покупок

Выберите правильный ответ

1. Умные покупатели, прежде чем потратить деньги, сравнивают несколько вариантов товара.
Верно Неверно
2. Время, потраченное на чтение рекламы в газете, может сэкономить деньги при покупках.
Верно Неверно
3. Во время просмотра рекламы мы можем проанализировать, как именно она побуждает нас что-то купить.
Верно Неверно
4. Во время совершения покупок мои потребности важнее, чем мои желания.
Верно Неверно
5. Телевизионная реклама продуктов питания всегда содержит только факты.
Верно Неверно
6. Телевизионная реклама влияет на принятие решения о покупке:
 - а. Используя специальную музыку.
 - б. Используя красивые картинки.
 - в. Заставляя зрителя думать, что ему это нужно.
 - г. Все вышеперечисленное.
7. Потребность – это:
 - а. То, что мне нравится.
 - б. То, что мне необходимо для существования.
 - в. То, что есть у моего друга.
 - г. То, что я увидел в магазине.
8. Лучший подход к совершению покупок – это:
 - а. Делать покупки только в брендовых магазинах.
 - б. Покупать то, что есть у моих друзей.
 - в. Сравнивать различные варианты, прежде чем покупать.
 - г. Одалживать у друзей.

