



**Вклад
в будущее**

 СБЕР

Приложение 1 — речь ведущего по ходу мероприятия

К сценарию деловой игры «Семейный бюджет»

1. Речь ведущего по теории.

Добрый день, дорогие друзья. Скажите пожалуйста, хорошо ли меня слышно, видно, видите ли вы презентацию? Отлично, тогда давайте начнем.

Меня зовут... Я работаю в “название организации” и занимаюсь “чем занимается”.

Сегодня мы с вами будем говорить о финансовой грамотности - об искусстве грамотного управления собственными деньгами. Если говорить конкретнее, сегодня мы с вами поговорим о семейном бюджете. Примерно 15 минут мы с вами поработаем в формате диалога, а затем - перейдем к одной очень увлекательной деловой игре, которая позволит нам на практике отработать все то, что мы с вами сейчас обсудим.

Однако перед тем, как мы с вами начнем мне бы хотелось договориться с вами о некоторых очень важных вещах, которые сделают нашу сегодняшнюю работу максимально интересной и комфортной для нас.

Во-первых, несмотря на то, что мы с вами сейчас находимся в вашем классе, сегодняшнее мероприятие — это не урок. Точнее - нестандартный урок. Здесь не будут выставляться оценки, точно так же, как и не будет правильных или неправильных ответов. Если вдруг в процессе нашей с вами беседы у вас будут появляться вопросы, обязательно поднимайте руку и я сразу же буду на них отвечать.

Договорились?

Ждем ответа от детей.

Отлично, тогда принимается. Второе - я попрошу вас в течение нашего сегодняшнего минут воздержаться от использования социальных сетей и игр на телефоне. Давайте немножко отдохнем, тем более что материал у нас вами сегодня интересный, даже в игру одну очень прикольную поиграть успеем. Договорились?

Ждем ответа от детей.

Ну и, наконец, третье и последнее. Я предлагаю нам с вами установить правило одного микрофона. Если вы хотите что-то сказать, смело поднимайте руку - я отвечу на любые вопросы. Если же вдруг произойдет такое, что у нас будут сразу несколько человек говорить одновременно и будет шумно, я буду поднимать руку, вот так (показываем детям как вы будете поднимать руку). Каждый, кто увидит мою руку будет сразу же прекращать обсуждение и

разговоры и поднимать ее вместе со мной, чтобы все остальные тоже увидели. Благодаря этому мы с вами сможем легко быстро снова возвращаться к правилу одного микрофона, даже если мы его случайно забыли. Принимаем?

Ждем ответа от детей.

Отлично. Тогда давайте начнем.

Итак, для начала, скажите, что вообще такое финансовая грамотность? Зачем она нужна?

Слушаем ответы участников, комментируем их.

Верно, финансовая грамотность - это навык грамотного управления одним из двух главных ресурсов в жизни человека — деньгами. Традиционно, когда мы говорим о деньгах, мы говорим, что мы зарабатываем деньги для того, чтобы грамотно их тратить на те или иные вещи, которые приближают нас к достижению наших целей.

Давайте же разберемся - откуда к нам обычно приходят деньги?

Выделяется 4 основные категории доходов:

- Собственный заработок - заработная плата, доходы от бизнеса, самозанятость.
- Пособия (по безработице, пенсии, по уходу за ребенком)
- Доходы от собственности (сдача квартиры, инвестиции)
- Прочие доходы (подарки, премии и т.д.)

Итак, с тем откуда к нам приходят деньги мы вроде бы разобрались. Однако ограничиваться рассмотрением исключительно категорий доходов мало, нам ведь с вами необходимо понять как мы можем прямо сейчас увеличить свой доход и тем самым быстрее достичь наших целей.

Для этого имеет смысл разделить все наши доходы на 2 группы:

Линейные доходы - это доходы, с которыми мы с вами очень хорошо знакомы. Принцип линейных доходов простой - сколько поработал, столько денег и получил. Классический пример - это наша с вами заработная плата.

Инерционные доходы же работают немного по другому принципу. В случае с инерционными доходами ты много работаешь в самом начале и фактически не получаешь за это никакого дохода. Однако проходит время и ты начинаешь работать все меньше и меньше, а доход при этом постоянно растет. К подобным источникам можно отнести, например, написание собственной книги,

создание картины художником или запись собственного обучающего онлайн-курса.

Таким образом, процесс увеличения своего дохода не выглядит слишком сложно: все, что нам нужно делать - это поддерживать свой источник линейного дохода и регулярно создавать для себя все новые источники инерционных доходов.

Ну что, с доходами мы с вами более-менее разобрались, переходим к расходам.

Все наши расходы можно разделить на категории, например:

- Питание
- ЖКХ
- Бытовые расходы
- Одежда
- Транспорт
- Дополнительное образование
- Сотовая связь, интернет
- Отдых и развлечения
- Подарки

Наша семья постоянно тратит деньги на эти и многие другие категории расходов. Однако, зная только категории, нам будет крайне сложно оценить - где мы потратил деньги грамотно, а где - вредно. Для того, чтобы решить эту проблему, нам необходимо разделить все наши расходы на 3 группы:

- Обязательные
- Желательные
- Вредные

Обязательные расходы - это траты без которых мы никак не сможем обойтись. Как вы думаете, какие из перечисленных категорий расходов относятся к обязательным?

Слушаем ответы участников, комментируем их.

Да, вы правы. Желательные расходы - это траты без которых мы можем обойтись, но наша жизнь в этом случае будет очень скучной. Как вы думаете, какие категории расходов относятся к этой группе?

Слушаем ответы участников, комментируем их.

Да, абсолютно верно. И наконец - вредные расходы. К ним относятся те наши траты, которые отдаляют нас от достижения наших целей. Например, если вы поставили себе цель - скинуть пару килограммов лишнего веса, а после этого пошли и покушали в фастфуде, такие расходы будут как раз таки вредными. Ведь вы тратите один из главных ресурсов своей жизни на то, что отдаляет вас от достижения вашей цели. От вредных расходов можно и нужно избавляться, для этого достаточно просто ежемесячно тратить 10 минут на анализ расходов из приложения вашего банка и понимать - где вы потратили деньги вредно.

Ну что, с расходами мы тоже разобрались. Таким образом мы с вами разобрали обе составляющие нашего бюджета: и доходы и расходы. Самое время поговорить о том, что такое бюджет и зачем он вообще нужен.

Личный или семейный бюджет - это в первую очередь документ, который позволяет нам спланировать наши расходы на будущий месяц. Бюджет - это не констатация уже совершенных расходов, а план на следующий месяц. Его главная задача - дать нам возможность сравнить наш изначальный план с тем, что получилось в итоге и понять в чем была причина тех или иных финансовых затруднений. В результате мы имеем возможность месяц за месяцем улучшать наше финансовое положение, работая с личным бюджетом.

На мой взгляд, лучший способ научиться составлять бюджет - попробовать. Именно поэтому мы с вами сейчас поиграем в увлекательную деловую игру. Но перед тем как мы начнем - остались ли у вас какие-нибудь вопросы по тому материалу, который мы с вами сейчас разобрали?

Слушаем вопросы участников, отвечаем на них.

Отлично, если вопросов больше нет, то мы с вами переходим к нашей увлекательной деловой игре.

2. Речь ведущего по проведению деловой игры

Итак, друзья, для сегодняшней игры нам потребуется разделить на команды по 5-6 человек.

Ждем, пока произойдет распределение, помогаем при необходимости. Каждая команда получает игровой бланк.

Отлично. В сегодняшней игре каждая команда представляет из себя большую семью. В командах разное количество, но для упрощения представим, что в каждой семье 6 человек: мама, папа, сын, дочь, дедушка и бабушка. У каждого из них есть свои потребности, с каждым из них будут происходить какие-то события, но обо всем по-порядку.

У каждой семьи есть месячный бюджет — сумма, которой она может распоряжаться по своему усмотрению. Ежемесячный доход семьи составляет 80 000 рублей — именно эту сумму семья распределяет на свои нужды.

Семья начинает игру в конце июня и проживает за нее следующие 4 месяца: с июля по август. Перед каждым месяцем ей необходимо составить семейный бюджет и указать, какую сумму из своего бюджета она выделяет на ту или иную категорию расходов.

На своих бланках вы можете видеть, расходы в каких категориях несет семья на регулярной основе. Это:

- Питание дома
- Питание вне дома — столовая у детей в школе, кафе у родителей на работе и т.д.
- Хозяйственные расходы — бытовые расходы, связанные с проживанием в квартире, сюда же включаются расходы на ЖКХ
- Одежда
- Расходы на содержание машины и транспорт
- Медикаменты
- Мобильная связь
- Карманные расходы для детей
- Развлечения семьи
- Дополнительное образование детей — курсы, репетиторы и т.д.
- Расходы на дачу
- Сбережения — о них мы поговорим немного позже

Кроме того, также на бланках у вас есть два показателя по каждой категории расходов ежемесячно:

- Планируемые расходы — на бланках помечены как “План” — то, сколько денег вы на нее закладываете.

- Оптимальные расходы — тот минимум, который по факту оказалось нужным заложить на категорию, чтобы семье не пришлось искать дополнительные деньги

Как я уже сказал раньше, семья начинает игру в конце июня месяца. В связи с этим на бланке каждой команды указаны оптимальные расходы за июнь. Это те расходы, на которые вы должны ориентироваться при составлении бюджета на следующий месяц.

Но как вы считаете, возможна ли в жизни ситуация, при которой каждый месяц затраты на все категории расходов остаются такими же, как и в предыдущий?

Участники отвечают отрицательно

Верно, в жизни любой семьи постоянно происходят какие-то перемены. С чем они могут быть связаны?

Слушаем ответы участников

Верно, это может быть смена сезона, отъезд части семьи из города, начало учебного года и т.д. — все это так или иначе влияет на расходы семьи.

В нашей игре также будут происходить какие-то события. Они будут зачитываться вам перед наступлением каждого месяца. Ваша задача — понять, как именно они повлияют на расходы в тех или иных категориях и распределить бюджет так, чтобы семья без проблем его прожила и осталась счастлива.

В большинстве случаев, как я уже сказал, вы можете опираться на расходы семьи в июне, однако будьте внимательны — некоторые события повлияют на расходы в отдельных категориях не только в следующем, но и в будущих месяцах.

После того, как вы спланируете бюджет, мы покажем и озвучим оптимальные расходы за текущий месяц.

Если вы смогли заложить необходимый минимум, за эту категорию семья получает 10 очков счастья. Если нет — семья теряет по 1 очку счастья за каждую недостающую до минимума 1000 рублей.

Например, оптимальные расходы на питание дома составили 12 000 рублей. Если вы заложили 12 и больше тысяч, вы записываете +10 очков в графу “Очки счастья” по этой категории. Если вы заложили 10 тысяч, вам не хватило 2 000 до минимума, значит, вы записываете -2 очка счастья.

По тому, как планировать расходы и как распределяются очки счастья, все понятно?

Отвечаем на вопросы, возникшие у участников

Отлично, двигаемся дальше.

Как вы могли заметить, помимо затрат на категории расходов, вы также можете откладывать деньги в сбережения. Они потребуются нам для расходов на непредвиденные обстоятельства.

Каждый месяц семья сталкивается с непредвиденными событиями, которые могут нести за собой как возможности, так и неприятные последствия.

Непредвиденные события определяются жеребьевкой — каждый раз, после объявления оптимальных расходов, ко мне по-очереди будут подходить представители каждой команды, тянуть карточку и зачитывать ее вслух.

Всего есть две категории непредвиденных событий:

- Негативные события — непредвиденные проблемы, из-за которых семье необходимо потратить деньги из своих сбережений. В случае, если семье не хватает сбережений, она вынуждена влезать в долги — на каждую лишнюю тысячу команда теряет 5 очков счастья.
- Счастливые возможности — события, которые могут принести семье дополнительные очки счастья. Тратить сбережения на такие события или нет — решение семьи. На каждую тысячу рублей, потраченную в этой категории, команда получает 4 очка счастья.

И последнее — в конце игры ваши сбережения никуда не денутся, вы сможете потратить их на большую покупку. Каждая тысяча, потраченная на финальную покупку, принесет вам 3 очка счастья.

Как вы уже могли догадаться, победителем станет команда, которая “заработает” больше всего очков счастья.

Прежде чем мы начнем, выводим возможные финальные покупки на слайд.

Итак, поехали. У нас наступает июль.

Зачитываем со слайда новости первого месяца.

Теперь у вас есть буквально 5 минут на то, чтобы распределить свой бюджет на июль в графе “План”.

Ждем, пока завершится распределение, помогаем при необходимости.

Отлично, мы готовы объявить оптимальные расходы за июль. Ваша задача — зафиксировать их в соответствующем столбце вашей таблицы.

Зачитываем со слайда оптимальные расходы за июль.

Теперь вы должны посчитать, сколько очков счастья заработала ваша семья в этом месяце, а также, если вы этого еще не сделали, сколько сбережений у вас получилось отложить в июле.

При возникновении трудностей вы всегда можете обратиться к памятке внизу вашего бланка.

Ждем, пока завершится подсчет

Отлично, теперь я попрошу представителей от каждой команды по-очереди подойти ко мне, чтобы вытянуть непредвиденное событие. Обращаю внимание, что вы можете вытянуть как негативное событие, так и счастливую возможность.

Игроки по-очереди тянут непредвиденные события и зачитывают остальным то, что с ними произошло. Забирают карточки с событиями с собой, чтобы зафиксировать их.

Теперь ваша задача — посчитать, как непредвиденные события повлияли на сбережения и ваше семейное счастье.

Если вам выпало негативное событие, запишите сумму ущерба в графу “Другие расходы”. Если вы вытащили счастливую возможность, вам необходимо принять решение, будете ли вы ее использовать. Если да, запишите ее стоимость в графу “Другие расходы”, а также количество очков счастья — в графу “Дополнительные / потерянные очки счастья”.

После этого вам всем необходимо сложить все имеющиеся сбережения — в данном случае только сбережения в июне и в июле — и вычесть из них другие расходы. Если вдруг у вас не хватило сбережений на покрытие расходов, вы теряете 5 очков счастья за каждую недостающую тысячу — их также нужно записать в графу “Дополнительные / потерянные очки счастья”.

Ждем, когда завершится подсчет.

Июль подошел к концу, мы готовы планировать бюджет на август.

Процедура повторяется еще 3 месяца.

Итак, 4 месяца подошли к концу. Ваша следующая задача — посчитать, сколько всего сбережений у вас осталось и сколько очков счастья вы заработали за 4 месяца, включая дополнительные. Посчитайте и запишите результаты в соответствующие графы внизу вашей таблицы.

Ждем, когда завершится подсчет.

Время принимать решение о вашей финальной покупке. На слайде вы можете видеть стоимость каждой покупки и то, сколько дополнительных очков счастья она вам приносит. Примите решение и зафиксируйте стоимость покупки, а также количество очков счастья в соответствующих графах. После этого вы сможете посчитать, сколько очков счастья вы заработали за всю игру.

Зафиксируйте ваш результат и сдайте бланки, чтобы мы могли определить победителя.

Собираем бланки, определяем победителя(ей), объявляем.