

ФИО _____

класс _____

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Составление личного финансового плана

Задание 1. Основные понятия

Дайте определения:

1. Финансовый план – это... _____

2. Краткосрочная цель (пример)... _____

3. Долгосрочная цель (пример)... _____

4. Резервный фонд – это... _____

Задание 2. Верно/Неверно

Отметьте ✓ или X:

1. Финансовый план нужен только взрослым.
2. Покупка велосипеда – пример долгосрочной цели.
3. 10% доходов стоит откладывать на непредвиденные расходы.
4. Все цели в плане должны быть конкретными по сумме и сроку.
5. Инвестиции – это часть финансового плана.

Задание 3. Кейс "Мечта о скутере"

Ученик хочет купить скутер за 90 000 руб. через 1,5 года.

- Сейчас есть: 15 000 руб.
- Ежемесячный доход: 3 000 руб. (карманные деньги + подработки)

Рассчитайте:

1. Сколько нужно откладывать ежемесячно?

2. Какие статьи расходов можно сократить?

3. Где хранить накопления? (выберите 1 вариант)

Задание 4. Приоритеты целей

Пронумеруйте цели (1-5) от самых срочных:

- [] Подарок маме (2 000 руб.)
- [] Новый телефон (30 000 руб.)
- [] Курсы английского (15 000 руб.)
- [] Велосипед (25 000 руб.)
- [] Резервный фонд (5 000 руб.)

Задание 5. Ошибки в плане

Найдите 3 ошибки в плане:

"Хочу накопить на ноутбук. Зарплата 10 000 руб. в месяц. Трачу 9 000. Откладывать буду сколько останется. Куплю когда накопится нужная сумма."

Задание 6. Мой финансовый план

Составьте личный план на 6 месяцев:

1. Цель: _____ (сумма и срок)
2. Доходы: _____ руб./мес
3. Расходы: _____ руб./мес
4. Ежемесячные накопления: _____ руб.
5. Где хранить: _____



Интересный факт: "Правило 72 часов"

Знаете ли вы, что 90% людей отказываются от своих финансовых целей уже через 3 дня после их постановки? Это явление называется "Правило 72 часов".

Как это работает?

Если в течение 72 часов после принятия решения (например, начать копить или составить финансовый план) вы не сделаете первый конкретный шаг (открыть накопительный счёт, записать цель, отложить первые деньги), вероятность того, что вы вообще воплотите задуманное, снижается до 10%.

Ответы:

Задание 1.

1. Документ с целями и способами их достижения
2. Цель до 1 года (например, телефон)
3. Цель от 3 лет (например, образование)
4. "Подушка безопасности" на непредвиденные случаи

Задание 2.

1. X 2. X 3. ✓ 4. ✓ 5. ✓

Задание 3.

1. $(90\,000 - 15\,000) / 18 \text{ мес.} = 4\,167 \text{ руб./мес.}$
2. Развлечения, импульсные покупки
3. Банковская копилка / Конверт

Задание 4.

1 – Подарок, 2 – Резерв, 3 – Курсы, 4 – Телефон, 5 – Велосипед

Задание 5.

1. Нет конкретной суммы ноутбука
2. Нет фиксированной суммы накоплений
3. Нет срока достижения цели

Задание 6.

Пример:

1. Ноутбук (60 000 руб. за 12 мес.)
2. 7 000 руб. (стипендия/деньги на карманные расходы + подработки)
3. 5 500 руб. (проезд, обеды, развлечения)
4. 1 500 руб.
5. Банковский вклад под %

