

Классный час по теме «Управление личными финансами»

Ответственный за мероприятие: классный руководитель.

Цель: прийти к пониманию того, что за свое финансовое благополучие ответственен сам человек.

Задачи:

- определить особенности управления личными финансами на разных стадиях жизни человека;
- определить цель личного финансового планирования в целом и задачи краткосрочного среднесрочного и долгосрочного финансового планирования;
- рассмотреть меры, обеспечивающие достижение текущих, среднесрочных и долгосрочных целей;
- определить структуру совокупного личного капитала, цели создания резервного и инвестиционного капитала;
- определить требования, предъявляемые к инвестициям, сочетание свойств инвестиций;
- рассмотреть объекты инвестирования.

Планируемые результаты: усвоение детьми основных понятий по теме классного часа и понимания того, что за личное и семейное финансовое благополучие ответственен сам человек.

Форма: беседа.

План классного часа:

1. Организационный момент;
 2. Актуализация темы и мотивация обучающихся;
 3. Определение цели и задачи;
 4. Обсуждение вопросов по теме классного часа;
 5. Выводы по теме.
2. Классный руководитель вместе с обучающимися определяет, что такое личные финансы и делает предположение, что важно ими грамотно управлять. Почему существует необходимость управления личными финансами? Хотим ли мы быть финансово благополучными на протяжении всей жизни? Финансы сопровождают человека на протяжении всей жизни и за свое финансовое благополучие ответственен сам человек.

3. Вместе с обучающимися определить цель классного часа (она логично вытекает из п.2) и задачи.

4. Классный руководитель, последовательно рассматривает основы управления личными финансами. При проведении классного часа используется презентация по теме «Управление личными финансами» (<http://fmc.hse.ru>)

Тезисы:

4.1. Финансы сопровождают человека на протяжении всей жизни. В детстве и юности, молодости и старости возникает недостаток финансовых средств. В детстве и юности, молодости о нас заботятся родители, а недостаток финансовых средств в пенсионном возрасте должен быть покрыт за счёт их избытка в период зрелости (активной работы и активного зарабатывания).

4.2. Цель финансового планирования – обеспечение финансового благополучия и финансовой независимости в течение всей жизни. Задачи краткосрочного финансового планирования – решение текущих финансовых задач за счёт сбалансированности доходов и расходов; среднесрочного – решение финансовых задач, связанных с крупными приобретениями за счёт умения формировать сбережения; долгосрочного – создание накоплений, обеспечивающих финансовое благополучие и финансовую независимость в старости за счёт инвестирования.

4.3. Совокупный личный капитал включает текущий капитал (цель создания: текущее потребление), резервный капитал (цель создания: компенсация потерь: болезнь, увольнение), инвестиционный капитал (цель создания: обеспечение будущего).

4.4. Требования, предъявляемые к инвестициям: доходность, надёжность, ликвидность. Актив не может одновременно обладать этими тремя свойствами. Текущий капитал должен быть ликвидным и надёжным, резервный капитал – надёжным, инвестиционный – доходным.

4.5. Накопления можно инвестировать в облигации, акции, на банковский депозит, паи инвестиционных фондов, доверительное управление. Кратко особенности этих объектов инвестирования.

5. Главный вывод (делают сами обучающиеся, классный руководитель подводит учеников к нему): финансы сопровождают человека на протяжении всей жизни, за своё финансовое благополучие ответственен сам человек.