

## CHỦ ĐỀ 5. XÂY DỰNG KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH CÁ NHÂN VÀ PHÁT TRIỂN KINH TẾ GIA ĐÌNH

❖ **Khởi động:** Trong thời gian 5 phút, các nhóm hãy liệt kê các hoạt động thể hiện lối sống tiết kiệm của em và gia đình hàng ngày?

⇒ Các nhóm cử đại diện ghi trên bảng

### 1. TÌM HIỂU KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH CÁ NHÂN

#### 1.1. Nghiên cứu và nhận xét kế hoạch tài chính

❖ **Kế hoạch tài chính cá nhân:**

- Là bản kế hoạch ngân sách thu chi, xây dựng kế hoạch cá nhân là việc tạo ra bản kế hoạch khoa học giúp quản lý tiền bạc của cá nhân, ứng dụng gia đình như thu nhập, chi tiêu, tiết kiệm, đầu tư... sao cho dòng tiền sử dụng khoa học và hiệu quả nhất.

❖ **Ý nghĩa:**

- Cân đối được thu, chi, có các khoản tiết kiệm để đầu tư, chủ động quản lý dòng tiền.
- Chi tiêu hợp lý hơn, tự chủ hơn về tài chính, mở ra nhiều cơ hội phát triển cho bản thân.

❖ **Hoạt động nhóm:** Nghiên cứu và đưa ra nhận xét về kế hoạch tài chính của bạn M trong tình huống SGK trang 46

+ M có đạt được mục tiêu mua đôi giày không? Vì sao?

+ M đã làm gì để đạt được mục đích của mình?

+ M làm gì để tăng nguồn thu nhập của mình?

⇒ Theo em, nếu không có kế hoạch chi tiêu đúng thì điều gì sẽ xảy ra?

⇒ Các nhóm thảo luận, đưa ra câu trả lời của mình

❖ **Lợi ích của việc chi tiêu có kế hoạch**

- Lập ra kế hoạch chi tiêu sẽ giúp bạn có cái nhìn rõ ràng về những khoản chi hàng tháng. Bạn sẽ phân biệt được những khoản nào là cần thiết, những khoản nào nên hạn chế và cắt giảm những khoản không cần thiết phải tiêu tiền

#### 1.2. Xác định các bước lập kế hoạch tài chính cá nhân.

❖ **Các bước lập kế hoạch tài chính cá nhân:**

Bước 1. Đặt ra mục tiêu.

Bước 2. Xác định các khoản thu.

Bước 3. Phân bổ tài chính hợp lý trong 3 tháng.

Bước 4. Ra quyết định.

#### 1.3. Chỉ ra điều cần lưu ý khi xây dựng kế hoạch tài chính cá nhân

❖ **Những điều cần lưu ý khi xây dựng kế hoạch tài chính cá nhân**

Khi đặt các mục chi tiêu cần:

- Xác định cái mình cần, xem nó có hợp lý hay không.
- Xác định tính ứng dụng của những thứ mình cần mua.
- Dừng vào những việc thật sự có ích tránh lãng phí.

Phân bổ kinh phí có thể tham khảo theo nguyên tắc chi tiêu 6 chiếc lọ và nguyên tắc 50/20/30.



## 2. TÌM HIỂU CÁC HOẠT ĐỘNG PHÁT TRIỂN KINH TẾ GIA ĐÌNH

### 2.1. Xác định các hoạt động phát triển kinh tế gia đình

#### ❖ Bảng khảo sát

| Nội dung                                           | Đã thực hiện | Chưa thực hiện |
|----------------------------------------------------|--------------|----------------|
| 1. Trồng trọt: làm đất, làm cỏ...                  |              |                |
| 2. Chăn nuôi: cho ăn, vệ sinh chuồng...            |              |                |
| 3. May dệt: dệt, cắt vải....                       |              |                |
| 4. Kinh doanh lưu trú: dọn phòng, tiếp cận...      |              |                |
| 5. Kinh doanh dịch vụ ăn uống: phụ bếp, phụ bàn... |              |                |
| 6. Kinh doanh vận tải: bán vé, giao – nhận hàng... |              |                |
| 7. Phụ việc nhà để cha mẹ tập trung làm việc       |              |                |

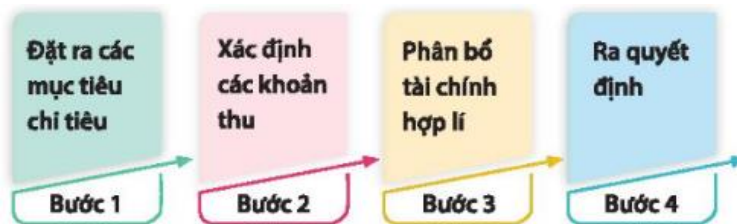
### 2.2. Lựa chọn và chia sẻ những hoạt động phù hợp với bản thân để góp phần phát triển kinh tế gia đình

#### ❖ Gợi ý:

- Gia đình mở kinh doanh dịch vụ ăn uống: Phụ bố mẹ dọn dẹp, nhặt rau, rửa bát...
- Làm thêm những món đồ thủ công như: đan len, thêu tranh... để bán.
- Phụ bố mẹ trồng rau, củ quả bán...

## 3. THỰC HÀNH XÂY DỰNG KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH CÁ NHÂN

### 3.1. Lập kế hoạch tài chính cá nhân



❖ **Yêu cầu:** Em hãy lập kế hoạch chi tiêu phù hợp với số tiền A đồng trong thời gian B tuần. Với A và B là hai giá trị được bốc thăm ngẫu nhiên.

#### ❖ Gợi ý kế hoạch:

- **Bước 1: Đặt ra các mục tiêu chi tiêu**
  - o Trong tháng 10 mua 3 cuốn truyện tranh, mua quà sinh nhật cho bạn thân và tiết kiệm được 500 nghìn đồng.
- **Bước 2: Xác định các khoản thu:**
  - o Tiền ăn sáng + tiêu vặt 600 nghìn.
  - o Tiền làm đồ thủ công 200 nghìn.

- Tiền bán ve chai 50 nghìn đồng.
- **Bước 3: Phân bổ tài chính hợp lý:**
  - Mua 3 truyện tranh 100 nghìn đồng
  - Mua quà cho bạn: 150 nghìn đồng
  - Tiết kiệm được 500 nghìn đồng.
- **Bước 4: Ra quyết định:**
  - Làm đúng theo kế hoạch đã định.

⇒ **Thảo luận nhóm**

### **3.2. Chia sẻ kế hoạch tài chính và chỉnh sửa theo ý kiến đóng góp cho phù hợp**

❖ **Hoạt động nhóm:** Trong thời gian 5 phút, các thành viên thảo luận và lập bảng kế hoạch của nhóm trình bày trên giấy A3

### **3.3. Thực hiện kế hoạch tài chính cá nhân và đánh giá kết quả**

- Lần lượt từng học sinh đại diện cho nhóm chia sẻ kế hoạch chi tiêu tài chính trước lớp và cùng rút ra bài học kinh nghiệm

## **4. ĐỀ XUẤT CÁC BIỆN PHÁP GÓP PHẦN PHÁT TRIỂN KINH TẾ GIA ĐÌNH**

### **4.1. Đề xuất các biện pháp góp phần phát triển kinh tế gia đình**

❖ **Gợi ý:**

- Chi tiêu một cách hợp lý, không phung phí.
- Tham gia tăng gia sản xuất: trồng rau, trái cây, buôn bán hộ gia đình...
- ...

❖ **Yêu cầu:** Em hãy liên hệ thực tế gia đình mình để đưa ra các biện pháp thích hợp và thiết thực

- + Gia đình em phát triển kinh tế bằng cách nào?
- + Hoạt động phát triển kinh tế của gia đình em thuộc lĩnh vực nào?
- + Lý do nào gia đình em lựa chọn biện pháp đó để phát triển kinh tế gia đình?

### **4.2. Đề xuất các bước thực hiện biện pháp mà em lựa chọn**

**Gợi ý**

- Lựa chọn loại sản phẩm phù hợp (rau củ quả, hoa, sản phẩm thủ công,...).
- Lựa chọn loại hoạt động phát triển kinh tế gia đình (sản xuất, kinh doanh, dịch vụ).
- Lựa chọn biện pháp tăng năng suất/ cải thiện chất lượng/ mẫu mã sản phẩm,...
- Lựa chọn phương thức tiếp thị sản phẩm (tờ rơi, các trang mạng thương mại điện tử,...).
- Thực hiện biện pháp phát triển kinh tế gia đình đã xác định (trồng rau, chăn nuôi gia súc, gia cầm/ bán hàng qua mạng, bán hàng ngoài chợ,...).
- Xác định hiệu quả thực hiện biện pháp phát triển kinh tế gia đình.

### **4.3. Chia sẻ các đề xuất với gia đình về biện pháp phát triển kinh tế.**

❖ **Yêu cầu:** Thực hiện đóng vai để thuyết phục gia đình về kế hoạch phát triển kinh tế gia đình với các bạn khác trong nhóm đóng vai người thân để phản biện lại kế hoạch của em.

## 5. THAM GIA CÁC HOẠT ĐỘNG GÓP PHẦN PHÁT TRIỂN KINH TẾ GIA ĐÌNH

### 5.1. Thực hiện một số công việc cụ thể để góp phần phát triển kinh tế gia đình

#### ❖ Gợi ý:

- Làm đồ thủ công để kiếm thêm nguồn thu nhập cá nhân.
- Trồng rau và mang bán cho mọi người tăng nền kinh tế gia đình.
- ...

❖ **Yêu cầu:** Hãy chia sẻ về các việc làm cụ thể của em góp phần phát triển kinh tế gia đình, những thuận lợi và khó khăn khi thực hiện.

⇒ Chia sẻ kết quả

### 5.2. Chia sẻ cách duy trì hoạt động phát triển kinh tế gia đình

#### ❖ Gợi ý:

- Làm đồ thủ công để kiếm thêm nguồn thu nhập cá nhân.
- Giúp đỡ bố mẹ tưới rau, cho gà ăn...

## 6. KHẢO SÁT KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG

❖ **Thảo luận:** Hãy nêu những thuận lợi và khó khăn khi thực hiện các hoạt động trong chủ đề 5. Em thích điều gì nhất ở bạn khi tham gia hoạt động trong chủ đề và mong gì ở bạn để bạn tiến bộ hơn.

❖ **Khảo sát kết quả tự đánh giá mức độ đạt được trong việc thực hiện các mục tiêu của Chủ đề 5**

| Tốt                                                                            | Đạt | Chưa đạt |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----|----------|
| <b>NỘI DUNG ĐÁNH GIÁ</b>                                                       |     |          |
| 1. Xác định được những nội dung cơ bản của kế hoạch tài chính cá nhân.         |     |          |
| 2. Xây dựng được kế hoạch tài chính cá nhân.                                   |     |          |
| 3. Xác định được các hoạt động phát triển kinh tế trong gia đình.              |     |          |
| 4. Xác định được những công việc phù hợp góp phần phát triển kinh tế gia đình. |     |          |
| 5. Đề xuất được các biện pháp góp phần phát triển kinh tế gia đình.            |     |          |
| 6. Thực hiện được một số công việc góp phần phát triển kinh tế gia đình.       |     |          |

--- HẾT ---