**BÀI 11: LẬP KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH CÁ NHÂN**

**( 4 Tiết)**

GV hướng dẫn HS đọc trường hợp trong SGK và trả lời câu hỏi:

*- Vì sao phải tính toán nguồn tiền ra - vào mỗi tháng, thời gian tiết kiệm, khả năng vay nợ và đầu tư sinh lời khi lập kế hoạch tài chính cá nhân?*

*- Theo em, kế hoạch tài chính cá nhân là gì?*

**1. Khái niệm kế hoạch tài chính cá nhân**

- Kế hoạch tài chính cá nhân là tập hợp các hoạt động thu - chi tiền bạc, tiết kiệm, đầu tư, dự phòng và nợ được sắp xếp theo trình tự để đạt được mục tiêu tài chính cá nhân cho từng giai đoạn thời gian.

**2. Các loại kế hoạch tài chính cá nhân**

Em hãy đọc trường hợp sau và thực hiện yêu cầu.

Chỉ còn hơn một tháng nữa là đến sinh nhật của mẹ. A tất bật cân đối chi tiêu hằng ngày để dành tiền mua một chiếc bánh kem tặng mẹ. A đặt ra kế hoạch mỗi ngày khi nhận được 20 nghìn đồng ăn sáng, A chỉ dùng 10 nghìn và tiết kiệm 10 nghìn. Một tháng sau, A tiết kiệm được 300 nghìn đồng để mua tặng mẹ chiếc bánh kem rất đẹp mắt. Đồng thời A còn thừa một khoản 80 nghìn đồng vì thứ 7, chủ nhật A không đi học và ăn sáng cùng gia đình.

- Em hãy cho biết tiêu chí về thời gian và số tiền tiết kiệm trong kế hoạch tài chính cá nhân của bạn A.

- Em hãy liệt kê một số trường hợp cần lập kế hoạch tài chính cá nhân ngắn hạn.

**TL:**

- Tiêu chí về thời gian mà bạn A đặt ra là trong vòng 1 tháng và số tiền bạn muốn tiết kiệm là 300 nghìn đồng.

\* Nhận xét: Dựa vào số tiền bạn nhận được và tiết kiệm được mỗi ngày, em thấy đây là một kế hoạch ngắn hạn khá hợp lí, khả năng đạt được mục tiêu cao.

- Một số trường hợp cần lập kế hoạch tài chính cá nhân ngắn hạn:

* Tiết kiệm tiền để đăng kí hóa học.
* Tiết kiệm tiền mua cuốn sách mình yêu thích.
* Tiết kiệm tiền mua một đôi giày mới.

**Các loại kế hoạch tài chính cá nhân**

* **Kế hoạch tài chính cá nhân ngắn hạn:**

+ Kế hoạch tài chính cá nhân ngắn hạn là bản kế hoạch vế thu chi ngân sách nhằm thực hiện một mục tiêu tài chính trong một thời gian ngắn (dưới 3 tháng).

* **Kế hoạch tài chính cá nhân trung hạn:**

+ Kế hoạch tài chính cá nhân trung hạn là bản kế hoạch về thu chi ngân sách nhằm thực hiện một mục tiêu tài chính trong một thời gian từ 3 - 6 tháng.

* **Kế hoạch tài chính cá nhân dài hạn:**

+ Kế hoạch tài chính cá nhân dài hạn là bản kế hoạch về thu chi ngân sách nhằm thực hiện được những mục tiêu tài chính quan trọng trong thời gian từ 6 tháng trở lên.