

Giáo viên : Huỳnh Thị Thu

Tổ : Sử- Địa- KTPL

Ngày soạn:25/12/2025

Tiết : 30,31,32,33,34-Tuần 15, 16,17

CHỦ ĐỀ 6: LẬP KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH CÁ NHÂN

BÀI 10: LẬP KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH CÁ NHÂN

I. MỤC TIÊU

1. Về kiến thức

Sau bài học này, HS sẽ:

- Nêu được khái niệm kế hoạch tài chính cá nhân; các loại kế hoạch tài chính cá nhân và tầm quan trọng của việc lập kế hoạch tài chính cá nhân.
- Nhận biết được các bước lập kế hoạch tài chính cá nhân.

2. Năng lực

- **Năng lực chung:**
 - Tự chủ và tự học để có những kiến thức cơ bản về lập kế hoạch tài chính cá nhân.
 - Giao tiếp và hợp tác trong làm việc nhóm để thực hiện những hoạt động học tập.
 - Giải quyết vấn đề và sáng tạo trước những tình huống đặt ra trong bài học và trong thực tiễn cuộc sống liên quan đến việc lập kế hoạch tài chính cá nhân.
- **Năng lực riêng:**
 - *Năng lực điều chỉnh hành vi:* Hiểu được trách nhiệm của bản thân trong việc quản lý tài chính cá nhân; Phân tích, đánh giá được thái độ, hành vi, việc làm của bản thân và người khác trong việc thực hiện lập kế hoạch tài chính cá nhân.
 - *Năng lực phát triển bản thân:* Lập được kế hoạch tài chính cá nhân cho bản thân.
 - *Năng lực tìm hiểu và tham gia các hoạt động kinh tế - xã hội:* Tìm hiểu, tham gia và vận động người khác thực hiện việc lập kế hoạch tài chính cá nhân.

3. Phẩm chất

- Trung thực và có trách nhiệm trong việc thực hiện lập kế hoạch tài chính cá nhân.

II. THIẾT BỊ DẠY HỌC VÀ HỌC LIỆU

1. Đối với giáo viên

- SGK, SGV, SBT Giáo dục kinh tế và pháp luật 10.
- Tranh ảnh, clip và các mẫu chuyện về kế hoạch tài chính cá nhân.
- Đồ dùng đơn giản để sắm vai.
- Máy tính, máy chiếu (nếu có).

2. Đối với học sinh

- SGK.
- Tranh ảnh, tư liệu sưu tầm liên quan đến bài học *Lập kế hoạch tài chính cá nhân*.

III. TIẾN TRÌNH DẠY HỌC

A. HOẠT ĐỘNG KHỞI ĐỘNG

a. Mục tiêu: Giới thiệu mục tiêu bài học, nội dung chính của bài học, khai thác vốn sống, trải nghiệm của bản thân của HS về chủ đề lập kế hoạch tài chính cá nhân, tạo hứng thú và những hiểu biết ban đầu của HS về chủ đề bài học mới.

b. Nội dung: GV trình bày vấn đề; HS chia sẻ suy nghĩ về việc chi tiêu có kế hoạch và không có kế hoạch.

c. Sản phẩm học tập: Suy nghĩ của HS về việc chi tiêu có kế hoạch và không có kế hoạch.

d. Tổ chức thực hiện:

Bước 1: GV chuyển giao nhiệm vụ học tập

- GV đưa ra chủ đề: *Hãy chia sẻ suy nghĩ của em về việc chi tiêu có kế hoạch và chi tiêu không có kế hoạch.*

- GV mời một số HS chia sẻ trước lớp.

Bước 2: HS tiếp nhận, thực hiện nhiệm vụ học tập

- HS vận dụng hiểu biết thực tế của bản thân để trả lời câu hỏi.

- GV hướng dẫn, hỗ trợ HS (nếu cần thiết).

Bước 3: Báo cáo kết quả thực hiện nhiệm vụ học tập

- GV mời đại diện 1-2 HS chia sẻ ý kiến trước lớp:

+ *Chi tiêu có kế hoạch là một việc làm thông minh. Việc này sẽ giúp chúng ta chi tiêu hợp lý, tiết kiệm chi phí và để dành được tiền cho các sự việc phát sinh ngoài ý muốn, đầu tư sinh lời, ...*

+ *Chi tiêu không hợp lý sẽ khiến tiền bạc cạn dần dù kiếm được nhiều đến bao nhiêu. Và dần đến một lúc nào đó, khi một việc phát sinh xảy ra mà yêu cầu cần tiền để giải quyết sẽ không thể làm được.*

- GV mời đại diện HS khác nhận xét, bổ sung.

Bước 4: Đánh giá kết quả thực hiện nhiệm vụ học tập

- GV nhận xét, đánh giá, chuẩn kiến thức.

- GV dẫn dắt HS vào bài học: *Mỗi chúng ta ai cũng sẽ phải giải quyết những vấn đề về thu nhập, chi tiêu, tiết kiệm....phần đầu cho các mục tiêu tài chính khác nhau và đối mặt với những rủi ro trong cuộc sống. Để thực hiện tốt được những vấn đề đó, kiểm soát được tình hình tài chính của bản thân và gia đình, mỗi người cần biết lập kế hoạch tài chính cá nhân. Bài học này sẽ giúp em biết được những kiến thức cơ bản về kế hoạch tài chính cá nhân, tầm quan trọng phải lập kế hoạch tài chính cá nhân và các bước lập kế hoạch tài chính cá nhân. Chúng ta cùng vào **Bài 10: Lập kế hoạch tài chính cá nhân.***

B. HOẠT ĐỘNG HÌNH THÀNH KIẾN THỨC

Hoạt động 1: Tìm hiểu khái niệm kế hoạch tài chính cá nhân

a. Mục tiêu: Thông qua hoạt động, HS nêu được khái niệm kế hoạch tài chính cá nhân.

b. Nội dung: GV trình bày vấn đề; HS thảo luận nhóm đôi về trường hợp của sinh viên H SGK tr.61, 62 và trả lời câu hỏi; rút ra khái niệm tài chính cá nhân và kế hoạch tài chính cá nhân.

c. Sản phẩm học tập: HS nêu và ghi được vào vở khái niệm tài chính cá nhân và kế hoạch tài chính cá nhân.

d. Tổ chức hoạt động:

HOẠT ĐỘNG CỦA GV- HS

Bước 1: GV chuyển giao nhiệm vụ học tập

- GV dẫn dắt:

+ Tại Việt Nam, vấn đề lập kế hoạch tài chính cá nhân chưa được đại đa số công chúng nhận thức và quan tâm đúng mức hay nói cách khác là “Được bữa nào xào bữa ấy”. Thực tại xã hội Việt Nam có rất nhiều cá nhân, gia đình thuộc dạng nghèo, mặc dù họ tự nhận thấy hiện tại có thể sống đủ. Tuy nhiên, đa số chỉ nhìn vào nhu cầu trước mắt chứ không phải là câu trả lời cho tương lai, thậm chí là tương lai gần.

+ Một kế hoạch tài chính cá nhân tốt cho phép chúng ta phát triển mà không có bất kỳ sự lãng phí và trì hoãn nào. Vậy tài chính cá nhân và kế hoạch tài chính cá nhân là gì?

- GV yêu cầu HS thảo luận nhóm đôi về trường hợp của sinh viên H SGK tr.61, 62 và trả lời câu hỏi:

+ Những vấn đề tài chính cá nhân mà H phải giải quyết là gì?

+ H đã có kế hoạch tài chính cá nhân để giải quyết các vấn đề đó như thế nào?

- GV trình chiếu cho HS quan sát bảng kế hoạch tài chính cá nhân:

QUẢN LÝ THU NHẬP - CHI TIÊU THÁNG 02

Thông kê trong tháng		Thông kê cả năm
Còn lại	8,385,000	16,973,500
Số dư ĐK	8,588,500	18,588,500
Tổng Thu	11,464,500	22,929,000
Tổng Chi	11,668,000	24,544,000
Chi phí		
Ăn chơi	184,000	368,000
Cá nhân	2,525,500	5,051,000
Gia Đình	-	1,000,000
Quan hệ	-	158,000
Chi tiết kiệm	4,500,000	9,000,000
Học tập	3,500,000	7,000,000
Kinh doanh	460,000	920,000
Chi trả nợ	-	300,000
Chi khác	498,500	747,000
Các loại quỹ		
Quỹ Đầu tư	1,000,000	2,000,000
Quỹ Dự phòng	1,000,000	2,000,000
Quỹ Học Tập	800,000	1,600,000
Quỹ Từ Thiện	1,000,000	2,000,000
Quỹ hưởng thụ	1,000,000	2,000,000

- GV hướng dẫn HS rút ra kết luận:

+ Tài chính cá nhân là gì?

+ Kế hoạch tài chính cá nhân là gì?

- GV lưu ý HS: Để có thể xây dựng được mục tiêu tài chính cho bản thân, trước hết em cần phải nắm rõ tình hình kinh tế hiện tại của mình.

Bước 2: HS thực hiện nhiệm vụ học tập

DỰ KIẾN SẢN PHẨM

1. Tìm hiểu khái niệm kế hoạch tài chính cá nhân

- Những vấn đề tài chính cá nhân H phải quyết là:

+ Làm thế nào để cân đối thu chi với khoản tiền bố mẹ chu cấp.

+ Làm thế nào để có thể tiết kiệm được một số tiền để thực hiện những mục tiêu của cá nhân.

- H đã có kế hoạch tài chính:

+ Học tốt để có học bổng.

+ Làm thêm.

+ Xây dựng và thực hiện kế hoạch chi tiêu tiết kiệm, cắt giảm các khoản chi không cần thiết.

□ Như vậy:

- Tài chính cá nhân là những vấn đề về thu nhập, chi tiêu, tiết kiệm,... của mỗi người.

- Kế hoạch tài chính cá nhân là bản kế hoạch thu chi giúp quản lý tiền bạc của cá nhân bao gồm các quyết định về hoạt động tài chính như thu nhập, chi tiêu, tiết kiệm, đầu tư... để thực hiện những mục tiêu tài chính của cá nhân.

- HS thảo luận nhóm đôi về trường hợp của sinh viên H SGK tr.61, 62 và trả lời câu hỏi. - HS rút ra khái niệm tài chính cá nhân và kế hoạch tài chính cá nhân. - GV hướng dẫn, theo dõi, hỗ trợ HS (nếu cần thiết). Bước 3: Báo cáo kết quả hoạt động và thảo luận - GV mời đại diện HS trả lời câu hỏi ở hoạt động 1. - GV mời đại diện HS trình bày khái niệm tài chính cá nhân và kế hoạch tài chính cá nhân. - GV mời HS khác nhận xét, bổ sung. Bước 4: Đánh giá kết quả, thực hiện nhiệm vụ học tập GV đánh giá, nhận xét, chuẩn kiến thức, chuyển sang nội dung mới.	
--	--

Hoạt động 2: Tìm hiểu các loại kế hoạch tài chính cá nhân

a. Mục tiêu: Thông qua hoạt động, HS nêu được các loại kế hoạch tài chính cá nhân.

b. Nội dung: GV chia HS thành 3 nhóm và yêu cầu các nhóm thực hiện nhiệm vụ học tập:

+ *Nhóm 1: Tìm hiểu kế hoạch tài chính cá nhân ngắn hạn.*

+ *Nhóm 2: Tìm hiểu kế hoạch tài chính cá nhân trung hạn.*

+ *Nhóm 3: Tìm hiểu kế hoạch cá dài hạn.*

c. Sản phẩm học tập: HS nêu và ghi được vào vở các loại kế hoạch tài chính cá nhân.

d. Tổ chức hoạt động:

HOẠT ĐỘNG CỦA GV- HS	DỰ KIẾN SẢN PHẨM
Bước 1: GV chuyển giao nhiệm vụ học tập - GV dẫn dắt: <i>Trong cuộc sống, có nhiều loại kế hoạch tài chính khác nhau. Xét về thời gian thực hiện, có kế hoạch ngắn hạn, trung hạn, dài hạn. Độ dài thời gian của các loại kế hoạch này cũng khác nhau tùy vào điều kiện cụ thể của mỗi người. Đối với lứa tuổi học sinh, thời gian phân định các loại kế hoạch này cũng ngắn hơn.</i> - GV chia HS thành 3 nhóm, yêu cầu các nhóm thực hiện nhiệm vụ học tập sau: * Nhóm 1: Tìm hiểu kế hoạch tài chính cá nhân ngắn hạn. + <i>Đọc câu chuyện kế hoạch tài của M và trả lời câu hỏi:</i> ● <i>Kế hoạch tài chính cá nhân của M nhằm đạt mục tiêu gì?</i> ● <i>Thời gian thực hiện bao lâu?</i> ● <i>Cách thực hiện như thế nào?</i> + <i>Rút ra kết luận:</i> ● <i>Kế hoạch tài chính cá nhân ngắn hạn là gì?</i> ● <i>Nêu đặc điểm của kế hoạch tài chính cá nhân ngắn hạn.</i>	2. Tìm hiểu các loại kế hoạch tài chính cá nhân a) Kế hoạch tài chính cá nhân ngắn hạn - Kế hoạch tài chính cá nhân của M nhằm mục tiêu tiết kiệm tiền để mua bộ vợt cầu lông làm món quà tặng em trai. - Thời gian M thực hiện là 20 ngày. - M thực hiện bằng cách tiết kiệm từ khoản tiền tiêu vặt mẹ cho và mỗi ngày phải tiết kiệm được 10.000 đồng. ☐ Như vậy: - <i>Kế hoạch tài chính cá nhân ngắn hạn thực hiện một mục tiêu tài chính trong một thời gian ngắn.</i>

*** Nhóm 2: Tìm hiểu kế hoạch tài chính cá nhân trung hạn**

+ Đọc câu chuyện của H và trả lời câu hỏi:

- Kế hoạch tài chính của H trong 5 tháng tới nhằm thực hiện mục tiêu tài chính gì?
- Thời gian thực hiện có đặc điểm gì khác so với kế hoạch tài chính cá nhân ngắn hạn?
- Cách thực hiện như thế nào?

+ Rút ra kết luận:

- Kế hoạch tài chính cá nhân trung hạn là gì?
- Nêu đặc điểm của kế hoạch tài chính cá nhân trung hạn.

*** Nhóm 3: Tìm hiểu kế hoạch tài chính cá nhân dài hạn**

+ Đọc câu chuyện của M và trả lời câu hỏi:

- Kế hoạch tài chính cá nhân của M trong suốt năm học lớp 9 nhằm mục tiêu gì?
- Thời gian thực hiện so với kế hoạch tài chính cá nhân trung hạn có điểm gì khác biệt?
- Cách thực hiện như thế nào?

+ Rút ra kết luận:

- Kế hoạch tài chính cá nhân dài hạn là gì?
- Nêu đặc điểm của kế hoạch tài chính cá nhân dài hạn.

Bước 2: HS thực hiện nhiệm vụ học tập

- HS chia thành 3 nhóm và yêu cầu các nhóm thực hiện nhiệm vụ học tập:

+ Nhóm 1: Tìm hiểu kế hoạch tài chính cá nhân ngắn hạn.

+ Nhóm 2: Tìm hiểu kế hoạch tài chính cá nhân trung hạn.

+ Nhóm 3: Tìm hiểu kế hoạch cá dài hạn.

- Đặc điểm:

+ Mục tiêu ngắn hạn thường là cân đối chi tiêu với mức thu nhập đang có hay tiết kiệm được một khoản tiền nhỏ.

+ Thời gian thực hiện ngắn.

b) Kế hoạch tài chính cá nhân trung hạn

- Kế hoạch tài chính của H trong 5 tháng tới nhằm thực hiện mục tiêu về thăm gia đình.

- Thời gian thực hiện dài hơn so với kế hoạch tài chính cá nhân ngắn hạn.

- Cách thực hiện của H là ghi chép cẩn thận các khoản thu chi, xem xét cắt giảm những khoản chi tiêu không cần thiết đồng thời nhận thêm công việc làm thêm theo giờ.

□ Như vậy:

+ 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 đến 6 tháng.

+ Đặc điểm:

+ Thực hiện mục đích cân đối thu chi trong tiêu dùng hay tiết kiệm được một khoản tiền nhỏ.

+ Thời gian thực hiện từ 3 đến 6 tháng.

c) Kế hoạch tài chính cá nhân dài hạn

- Kế hoạch tài chính cá nhân của M: trong suốt năm học lớp tiết kiệm 1,5 triệu đồng để tham gia khóa học bồi dưỡng tiếng Anh trong dịp hè.

- Thời gian thực hiện dài hơn so với kế hoạch tài chính cá nhân trung hạn và gồm nhiều mục tiêu ngắn hạn và trung hạn.

- M thực hiện bằng cách thực hiện các mục tiêu ngắn hạn, tiết kiệm tiền từ các khoản mẹ cho hàng tháng. Ngoài ra M thực hiện mục tiêu trung hạn là nuôi 5 con gà xin được từ mẹ trong vòng 4 tháng.

□ Như vậy:

- Kế hoạch tài chính cá nhân dài hạn: 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.

- GV hướng dẫn, theo dõi, hỗ trợ HS (nếu cần thiết). Bước 3: Báo cáo kết quả hoạt động và thảo luận - GV mời đại diện HS trình bày các loại kế hoạch tài chính cá nhân. - GV mời HS khác nhận xét, bổ sung. Bước 4: Đánh giá kết quả, thực hiện nhiệm vụ học tập GV đánh giá, nhận xét, chuẩn kiến thức, chuyển sang nội dung mới.	- <i>Đặc điểm:</i> + <i>Mục tiêu thường là có được những khoản tiền lớn để thực hiện được các dự định trong tương lai.</i> + <i>Thời gian thực hiện từ 6 tháng trở lên.</i>
--	---

Hoạt động 3: Tìm hiểu tầm quan trọng của việc lập kế hoạch tài chính cá nhân

- a. Mục tiêu:** Thông qua hoạt động, HS nêu được tầm quan trọng của việc lập kế hoạch tài chính cá nhân.
- b. Nội dung:** GV trình bày vấn đề; HS thảo luận nhóm đôi, đọc câu chuyện của H và trả lời câu hỏi; HS rút ra được tầm quan trọng của việc lập kế hoạch tài chính cá nhân.
- c. Sản phẩm học tập:** HS nêu và ghi được vào vở tầm quan trọng của việc lập kế hoạch tài chính cá nhân.
- d. Tổ chức hoạt động:**

HOẠT ĐỘNG CỦA GV- HS	DỰ KIẾN SẢN PHẨM
Bước 1: GV chuyển giao nhiệm vụ học tập - GV dẫn dắt vấn đề: + <i>Hầu như không ai có thể dự đoán chính xác những gì sẽ xảy ra với mình trong tương lai. Tuy nhiên, chúng ta có thể chuẩn bị trước để đón đầu mọi thứ bằng mọi khả năng của bản thân.</i> + <i>Thông thường, những người có ý định lập kế hoạch tài chính sẽ vạch ra từng bước trong hàng chục năm tới với các mục tiêu tiết kiệm và đầu tư cụ thể. Số còn lại, không có kế hoạch chi tiết thường nghĩ rằng mọi thứ sẽ ổn nếu dành một ít tiền mỗi tháng cho việc nghỉ hưu. Tuy nhiên, nếu gặp phải những rủi ro bất ngờ, số tiền đó sẽ không thể nào đảm bảo cho chúng ta.</i> - GV yêu cầu HS thảo luận nhóm đôi, đọc câu chuyện của H SGK tr. và trả lời câu hỏi: + <i>Việc xây dựng và thực hiện kế hoạch tài chính cá nhân đã giúp H rèn luyện được kỹ năng chi tiêu để đảm bảo cuộc sống như thế nào?</i> + <i>H đã tự chủ trong cuộc sống ra sau và được bạn bè tôn trọng như thế nào?</i> - GV hướng dẫn HS rút ra kết luận: <i>Nêu tầm quan trọng của việc lập kế hoạch tài chính cá nhân.</i> Bước 2: HS thực hiện nhiệm vụ học tập HS thảo luận nhóm đôi, đọc câu chuyện của H và trả lời câu hỏi; HS rút ra được tầm quan trọng của việc lập kế hoạch tài chính cá nhân.	3. Tìm hiểu tầm quan trọng của việc lập kế hoạch tài chính cá nhân - <i>Việc xây dựng và thực hiện kế hoạch tài chính cá nhân đã giúp H rèn luyện được kỹ năng chi tiêu để đảm bảo cuộc sống: chi tiêu tài chính lành mạnh, không lãng phí, không thâm hụt, nợ nần mà còn có tiền tiết kiệm.</i> - <i>H đã tự chủ trong cuộc sống:</i> + <i>Tự tính toán, cân nhắc chi phí thiết. + Nắm rõ tình hình tài chính cá nhân để điều chỉnh cho phù hợp.</i> ☐ <i>H đã được Q nể phục và noi theo việc xây dựng kế hoạch tài chính cá nhân.</i> ☐ <i>Như vậy: Việc lập và thực hiện kế hoạch tài chính cá nhân giúp mỗi người:</i> + <i>Tính toán, cân nhắc nên dành những khoản chi phí cần thiết cho đời sống, học tập.</i> + <i>Chủ động nắm chắc tình hình tài chính của bản thân để điều chỉnh cho phù hợp.</i> + <i>Duy trì được chi tiêu tài chính lành mạnh, không lãng phí, không bị thâm hụt hay nợ nần và còn tiết kiệm để thực hiện các mục tiêu tài chính quan trọng khác trong tương lai, giúp tự chủ trong cuộc sống.</i>

- GV hướng dẫn, theo dõi, hỗ trợ HS (nếu cần thiết). Bước 3: Báo cáo kết quả hoạt động và thảo luận - GV mời đại diện HS trình bày tầm quan trọng của việc lập kế hoạch tài chính cá nhân. - GV mời HS khác nhận xét, bổ sung. Bước 4: Đánh giá kết quả, thực hiện nhiệm vụ học tập GV đánh giá, nhận xét, chuẩn kiến thức, chuyển sang nội dung mới.	+ Được mọi người tôn trọng, quý mến.
---	--

Hoạt động 4: Tìm hiểu các bước lập kế hoạch tài chính cá nhân

a. Mục tiêu: Thông qua hoạt động, HS biết các bước lập kế hoạch tài chính cá nhân.

b. Nội dung: GV trình bày vấn đề; HS thảo luận theo 4 nhóm, đọc câu chuyện của M để từng bước rút ra được các bước lập kế hoạch tài chính cá nhân:

+ *Bước 1: Xác định mục tiêu tài chính và thời gian thực hiện.*

+ *Bước 2: Theo dõi và kiểm soát thu chi cá nhân.*

+ *Bước 3: Thiết lập quy tắc thu chi cá nhân.*

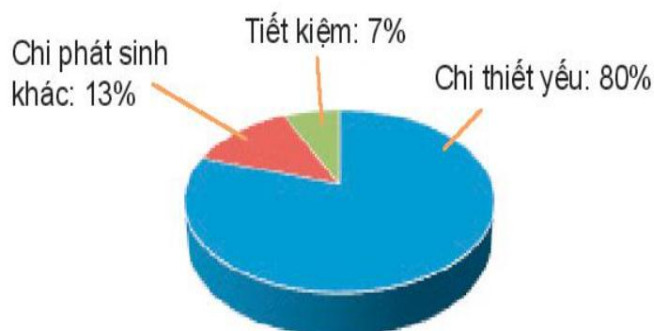
+ *Bước 4: Tuân thủ kế hoạch tài chính cá nhân.*

c. Sản phẩm học tập: HS nêu và ghi được vào vở các bước lập kế hoạch tài chính cá nhân.

d. Tổ chức hoạt động:

HOẠT ĐỘNG CỦA GV- HS	DỰ KIẾN SẢN PHẨM
Bước 1: GV chuyển giao nhiệm vụ học tập - GV dẫn dắt: <i>Để lập được kế hoạch tài chính cá nhân và thực hiện kế hoạch này, cần thực hiện 4 bước cơ bản.</i> - GV chia HS thành 4 nhóm, yêu cầu các nhóm thảo luận xuyên suốt các nội dung từ Bước 1 đến Bước 4. - GV hướng dẫn các nhóm đọc câu chuyện của M trong SGK tr.64 và trả lời câu hỏi : + <i>Trong một năm học phải xa nhà, M đã xác định các mục tiêu tài chính cần thực hiện là gì? Thời gian thực hiện các mục tiêu đó trong bao lâu?</i> + <i>Theo em, việc xác định mục tiêu tài chính đó có ý nghĩa như thế nào trong việc lập kế hoạch tài chính cá nhân?</i> - GV hướng dẫn HS rút ra kết luận: + <i>Mục tiêu tài chính là gì ?</i> + <i>Để xác định mục tiêu tài chính, chúng ta cần làm gì?</i>	4. Tìm hiểu các bước lập kế hoạch tài chính cá nhân Bước 1: Xác định mục đích tài chính và thời gian thực hiện - Trong thời gian một năm học phải xa nhà, M đã xác định: + Cân đối thu chi từng tháng sao cho không vượt quá số tiền cho phép. + Tiết kiệm trong 3 tháng được 400.000 đồng để mừng tuổi ông bà, bố mẹ. + Tiết kiệm trong 9 tháng được 800.000 đồng để mua xe đạp mới khi kết thúc năm học. ☐ Việc xác định các mục tiêu tài chính giúp cho M có động lực và định hướng rõ ràng trong việc xây dựng kế hoạch tài chính cá nhân. ☐ Như vậy: - <i>Mục tiêu tài chính là mục tiêu cần hướng tới khi lập kế hoạch tài chính cá nhân.</i> - <i>Để xác định mục tiêu tài chính, cần:</i> + <i>Đánh giá năng lực tài chính của cá nhân.</i> + <i>Nhìn nhận những điều cần thiết nhất để</i>

- GV yêu cầu HS tiếp tục làm việc theo nhóm, đọc tiếp câu chuyện của M và trả lời câu hỏi:
- + *M đã làm thế nào để theo dõi và kiểm soát được thu chi tài chính của mình?*
- + *Theo em, việc theo dõi và kiểm soát thu chi có vai trò thế nào trong việc lập và thực hiện kế hoạch tài chính cá nhân?*
- GV hướng dẫn HS rút ra kết luận:
- + *Theo dõi và kiểm soát thu chi là bước đi quan trọng để có căn cứ xác định các định mức cho các khoản chi khi phân bổ tài chính, kiểm soát được việc thực hiện kế hoạch tài chính cá nhân theo đúng mục tiêu đã đề ra.*
- + *Cần ghi chép đầy đủ các khoản thu chi, đặc biệt là các khoản chi, tách được những khoản chi thiết yếu và những khoản không thiết yếu để theo dõi, kiểm soát mức chi với mức thu nhập cho phép.*
- + *Phải kiểm soát việc thực hiện mục tiêu.*
- GV yêu cầu HS tiếp tục làm việc theo nhóm, đọc tiếp câu chuyện của M và trả lời câu hỏi:
- + *M đã thiết lập quy tắc thu chi cá nhân như thế nào trong việc lập kế hoạch tài chính cá nhân?*
- + *Theo em, việc thiết lập quy tắc thu chi cá nhân có ý nghĩa như thế nào trong việc lập kế hoạch tài chính cá nhân?*
- GV nhận xét: *Để lập kế hoạch tài chính cá nhân đòi hỏi phải có những quy tắc thu chi cá nhân để*



định hướng, đảm bảo tính phù hợp và hiệu quả kế

đảm bảo cuộc sống.

+ *Xác định mục tiêu ngắn hạn, trung hạn và dài hạn và cân nhắc xem mục tiêu đặt ra có ý nghĩa như thế nào để xem đó là động lực phải thực hiện bằng được.*

Bước 2: Theo dõi và kiểm soát thu chi cá nhân

- M đã theo dõi và kiểm soát thu chi tài chính của mình bằng cách ghi chép lại đầy đủ các khoản thu chi và đặc biệt là các khoản chi tiêu. M đã tách ra những khoản chi thiết yếu và không thiết yếu.
- Đây là căn cứ để xác định các định mức cho các khoản chi khi phân bổ tài chính đồng thời kiểm soát được việc thực hiện kế hoạch tài chính cá nhân theo đúng mục tiêu đề ra.

Bước 3: Thiết lập quy tắc thu chi cá nhân

- M đã thiết lập quy tắc thu chi cá nhân là 80/13/7 thu nhập hàng tháng. Trong đó có quy tắc tiết kiệm chủ yếu dựa trên tiết giảm các khoản chi tiêu không thiết yếu, không cắt giảm các khoản chi tiêu thiết yếu gây ảnh hưởng tới sức khỏe và kết quả học tập.
- Giúp thực hiện kế hoạch tài chính cá nhân theo đúng mục tiêu đề ra, có hướng đi chính xác và phù hợp nhất để đạt được mục tiêu.

□ Như vậy, một số quy tắc thu chi cá nhân:

- + *Đảm bảo chi tiêu không vượt mức thu cho phép, phân bổ thu nhập cho các khoản chi.*
- + *Tiết kiệm sao cho không ảnh hưởng đến các khoản chi thiết yếu.*
- + *Tăng thu nhập nhưng không được ảnh hưởng đến kết quả học tập.*

Bước 4 : Tuân thủ kế hoạch tài chính cá nhân

hoạch.

- GV hướng dẫn HS rút ra kết luận: *Nêu một số quy tắc thu chi cá nhân.*

- GV yêu cầu HS tiếp tục làm việc theo nhóm, đọc tiếp câu chuyện của M và trả lời câu hỏi:

+ *M đã thực hiện kế hoạch tài chính cá nhân như thế nào?*

+ *Theo em, việc tuân thủ thực hiện theo kế hoạch tài chính đã đề ra có ý nghĩa như thế nào?*

- GV hướng dẫn HS rút ra kết luận: *Em cần phải làm gì để đạt được những mục tiêu đã đặt ra trong kế hoạch tài chính cá nhân?*

=> **GV chốt lại:**

+ *Với những người mới bắt đầu quản lý tài chính cá nhân sẽ còn khá bỡ ngỡ. Chúng ta sẽ phải làm quen với nhiều khoản, mục liên quan đến việc này.*

+ *Tuy nhiên, mỗi người cần lên kế hoạch tài chính ngay từ bây giờ để không gặp phải vấn đề thiếu hụt nguồn tiền, cân đối trong thu - chi và đạt được sự thịnh vượng về kinh tế.*

Bước 2: HS thực hiện nhiệm vụ học tập

- HS thảo luận theo 4 nhóm, đọc câu chuyện của M để từng bước rút ra được các bước lập kế hoạch tài chính cá nhân:

+ *Bước 1: Xác định mục tiêu tài chính và thời gian thực hiện.*

+ *Bước 2: Theo dõi và kiểm soát thu chi cá nhân.*

+ *Bước 3: Thiết lập quy tắc thu chi cá nhân.*

+ *Bước 4: Tuân thủ kế hoạch tài chính cá nhân.*

- GV hướng dẫn, theo dõi, hỗ trợ HS (nếu cần thiết).

Bước 3: Báo cáo kết quả hoạt động và thảo luận

- GV mời đại diện HS trình bày các bước lập kế hoạch tài chính cá nhân.

- GV mời HS khác nhận xét, bổ sung.

Bước 4: Đánh giá kết quả, thực hiện nhiệm vụ học tập

GV đánh giá, nhận xét, chuẩn kiến thức.

nhân

- Để thực hiện kế hoạch tài chính cá nhân, M đã:

+ Quyết tâm làm theo kế hoạch đề ra.

+ Cập nhật và điều chỉnh kế hoạch sao cho phù hợp.

□ Việc tuân thủ thực hiện theo kế hoạch tài chính đã đề ra có ý nghĩa: đạt được mục tiêu đề ra, trở thành người sống tiết kiệm và có nguyên tắc hơn,...

□ Như vậy, để đạt được những mục tiêu đã đặt ra trong kế hoạch tài chính cá nhân chúng ta cần:

+ Thực hiện đúng các định mức chỉ tiêu đã đề ra trong kế hoạch.

+ Nếu có những khoản chi đột xuất, cần nhanh chóng tìm cách điều chỉnh.

+ Nếu nhu cầu thực tế hay thu nhập có thay đổi, cần cập nhật và điều chỉnh để bản kế hoạch phù hợp với thực tế.

C. HOẠT ĐỘNG LUYỆN TẬP

a. Mục tiêu: Thông qua hoạt động, HS củng cố tri thức vừa khám phá; rèn luyện khả năng xử lý tình huống; liên hệ thực tế nhằm điều chỉnh ý thức, hành vi của bản thân trong việc lập kế hoạch tài chính cá nhân.

b. Nội dung: GV yêu cầu HS trả lời câu hỏi bài tập 1, 4 phần Luyện tập SGK tr.68, 69; HS vận dụng kiến thức đã học, liên hệ thực tế để thực hiện nhiệm vụ.

c. Sản phẩm học tập:

- HS chọn được ý kiến đúng hoặc sai và giải thích.

- HS xử lí các tình huống SGK đưa ra.

PHIẾU HỌC TẬP				
Nội dung ý kiến		Đúng	Sai	Giải thích
a. Lập kế hoạch tài chính cá nhân chủ yếu để thực hiện mục tiêu tiết kiệm.				
PHIẾU HỌC TẬP				
Nội dung ý kiến		Đúng	Sai	Giải thích
a. Lập kế hoạch tài chính cá nhân chủ yếu để thực hiện mục tiêu tiết kiệm.			x	Mục tiêu lập kế hoạch tài chính cá nhân trước hết là cân đối thu chi, trên cơ sở đó thực hiện được mục tiêu tiết kiệm.
b. Tăng thu nhập là nội dung quan trọng trong kế hoạch tài chính cá nhân.			x	Lập kế hoạch tài chính cá nhân nhiều khi không đặt ra mục tiêu tăng thu nhập mà chủ yếu là cân đối thu chi và tiết kiệm.
c. Lập kế hoạch tài chính cá nhân để có phương án dự phòng tốt cho tương lai.		x		Nếu có thói quen lập kế hoạch tài chính cá nhân thì sẽ rèn luyện được thói quen chi tiêu đúng mức, có phương án tiết kiệm để dự phòng cho tương lai.
d. Lập kế hoạch tài chính cá nhân		x		Lập kế hoạch tài chính cá nhân nghĩa là luôn

d. Tổ chức hoạt động:

Nhiệm vụ 1: Em hãy cho biết những ý kiến sau đây đúng hay sai? Vì sao?

Bước 1: GV chuyển giao nhiệm vụ học tập

- GV phát Phiếu học tập cho HS, yêu cầu HS làm việc cá nhân và thực hiện nhiệm vụ sau: Em hãy cho biết những ý kiến sau đây đúng hay sai. Vì sao?.

Bước 2: HS tiếp nhận, thực hiện nhiệm vụ học tập

- HS vận dụng kiến thức đã học, liên hệ thực tế để trả lời câu hỏi trắc nghiệm.
- GV hướng dẫn, hỗ trợ HS (nếu cần thiết).

Bước 3: Báo cáo kết quả thực hiện nhiệm vụ học tập

- GV thu Phiếu học tập của HS và mời 1-2 HS trình bày đáp án trước lớp:

để có biện pháp bảo vệ tài chính của cá nhân.			có phương án cân đối thu chi, kiểm soát chi tiêu và tiết kiệm, đó là những biện pháp bảo vệ tài chính của mỗi người.
---	--	--	--

- GV mời HS khác nhận xét, bổ sung ý kiến (nếu cần thiết).

Bước 4: Đánh giá kết quả, thực hiện nhiệm vụ học tập

- GV đánh giá, nhận xét, chuẩn kiến thức, chuyển sang nội dung mới.

Nhiệm vụ 2: Em hãy xử lý các tình huống sau

Bước 1: GV chuyển giao nhiệm vụ học tập

- GV cho HS thảo luận 4 nhóm (2 nhóm 1 tình huống), tìm phương án xử lý mỗi tình huống:

a. X và V là đôi bạn thân. Thấy X hay quan tâm đến việc tính toán chi tiêu tiết kiệm để có tiền mua sách, quà sinh nhật cho em, đồng học phí lớp bồi dưỡng Tin học, V góp ý với bạn: “Sao cậu cứ bận tâm lo tiết kiệm vậy? Mình đang là học sinh nên tập trung vào việc học tập, không nên nghĩ đến chuyện tiền bạc”.

Nếu là X, em sẽ giải thích với V thế nào?

b. Bố đi làm xa, mẹ phải về quê chăm sóc bà đang bệnh nặng nên T được mẹ giao nhiệm vụ lo liệu việc nhà, chăm sóc em H đang học lớp 3. Được mẹ cho 700 000 đồng để chi tiêu trong một tuần, T nghĩ chắc lúc mẹ về cũng chưa tiêu hết. Ngày đầu, hai anh em không nấu cơm, ra ngoài ăn quán, còn mua thêm mấy món khoái khẩu nên tiêu hết 200 000 đồng. T chợt thấy lo lắng, nếu cứ chi tiêu thế này thì chỉ 3 - 4 ngày là hết tiền. Vậy những ngày còn lại sẽ ra sao nếu mẹ chưa về?

Nếu là T, em có kế hoạch chi tiêu thế nào trong những ngày tiếp theo?

- GV hướng dẫn HS: Đề thêm sinh động, có thể cho HS sắm vai thể hiện nội dung tình huống và có cả biện pháp xử lý.

Bước 2: HS tiếp nhận, thực hiện nhiệm vụ học tập

- Các nhóm sắm vai thể hiện nội dung tình huống và đưa ra biện pháp xử lý.

- GV hướng dẫn, hỗ trợ HS (nếu cần thiết).

Bước 3: Báo cáo kết quả thực hiện nhiệm vụ học tập

- GV mời đại diện các nhóm sắm vai và xử lý tình huống trước lớp:

a. Em sẽ nói với V về việc HS có kế hoạch tài chính cá nhân và thực hiện kế hoạch này sẽ không ảnh hưởng đến kết quả học tập mà còn giúp mình rèn luyện được thói quen chi tiêu có kế hoạch, tiết kiệm, làm chủ được tài chính của mình, rất có lợi không chỉ trong hiện tại mà cả tương lai. Với những bạn có hoàn cảnh khó khăn thì càng cần phải rèn luyện kỹ năng này để giảm bớt gánh nặng tài chính cho bố mẹ, người thân.

b. Ngay lập tức, em sẽ lập kế hoạch chi tiêu cho 6 ngày tiếp theo với số tiền còn lại là 500 000 đồng. Như vậy mỗi ngày hai anh em chỉ được chi 84 000 đồng. Cần đưa ra các phương án chi tiêu khác nhau với số tiền này để duy trì mức sinh hoạt cần thiết cho cả hai anh em.

Ví dụ: mỗi anh em ăn sáng hết 10 000 đồng, đi chợ mua thức ăn về tự nấu cơm ở nhà mất 50 000 đồng.... còn lại 14 000 đồng để chi cho những khoản khác.

- GV mời HS các nhóm khác nhận xét, bổ sung ý kiến (nếu cần thiết).

Bước 4: Đánh giá kết quả, thực hiện nhiệm vụ học tập

- GV đánh giá, nhận xét, chuẩn kiến thức, chuyển sang nội dung mới.

D. HOẠT ĐỘNG VẬN DỤNG

a. **Mục tiêu:** HS tự giác áp dụng những điều đã học vào thực tiễn với không gian mới, tình huống mới nhằm tăng cường ý thức và kỹ năng thường xuyên vận dụng những điều đã học để phát hiện

và giải quyết các vấn đề một cách chủ động, sáng tạo trong việc lập và thực hiện kế hoạch tài chính cá nhân.

b. Nội dung: GV yêu cầu HS thực hiện làm bài tập 1, 2 phần Vận dụng SGK tr.69; HS liên hệ thực tế, liên hệ bản thân để thực hiện nhiệm vụ.

c. Sản phẩm học tập:

- Trải nghiệm của bản thân hoặc từ câu chuyện của người khác về chi tiêu có kế hoạch trong cuộc sống.

- Kế hoạch thực hiện mục tiêu tiết kiệm 200 000 đồng trong một tháng.

d. Tổ chức hoạt động:

Bước 1: GV chuyển giao nhiệm vụ học tập

- GV giao nhiệm vụ cho HS thực hiện sau giờ học:

+ *Em hãy viết bài kể về một trường hợp chi tiêu có kế hoạch trong cuộc sống và bài học rút ra cho bản thân.*

+ *Giả định em có mục tiêu tài chính tiết kiệm được 200 000 đồng trong một tháng. Hãy lập kế hoạch tài chính cá nhân để thực hiện mục tiêu này và chia sẻ với các bạn.*

- GV hướng dẫn HS:

+ *HS viết về một trải nghiệm của bản thân hoặc từ câu chuyện của người khác chi tiêu có kế hoạch trong cuộc sống, giới hạn bài viết trong một trang.*

+ *HS đưa ra kế hoạch thực hiện mục tiêu tiết kiệm 200 000 đồng trong một tháng:*

- *Xác định thời gian thực hiện trong bao lâu?*
- *Cách thực hiện tiết kiệm như thế nào?*
- *Chú ý không được cắt giảm những khoản chi thiết yếu làm ảnh hưởng đến sức khỏe và học tập.*

Bước 2: HS tiếp nhận, thực hiện nhiệm vụ học tập

- HS sưu tầm tư liệu, trải nghiệm thực tế của bản thân, liên hệ bản thân để thực hiện nhiệm vụ học tập.

- GV hướng dẫn, hỗ trợ HS (nếu cần thiết).

Bước 3: Báo cáo kết quả thực hiện nhiệm vụ học tập

- HS báo cáo kết quả vào đầu giờ của tiết học sau.

Bước 4: Đánh giá kết quả, thực hiện nhiệm vụ học tập

GV đánh giá, nhận xét, chuẩn kiến thức, kết thúc tiết học.

*** Hướng dẫn về nhà**

- Ôn lại nội dung kiến thức đã học.

- Trả lời câu hỏi 2, 4 phần Luyện tập SGK tr.68, 69.

- Làm bài tập Bài 10 – Sách bài tập Giáo dục kinh tế & pháp luật 10.

- Đọc và tìm hiểu trước *Bài 11: Khái niệm, đặc điểm và vai trò của pháp luật.*

