*ВСЕРОССИЙСКИЙ ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ КОНКУРС*

*«МОЙ ЛУЧШИЙ СЦЕНАРИЙ»*

*Авилова Александра Николаевна,*

*МБОУ г.Шахты «Гимназия №10»,*

*учитель экономики*

**УРОК ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ПО ТЕМЕ**

**«ПЛАНИРОВАНИЕ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА»**

***Аннотация***

Урок обеспечивает деятельностный подход в изучении правил формирования (построения) семейного бюджета, а также дает возможность организовать учебно-исследовательскую деятельность в рамках указанной темы с целью получения навыков планирования бюджета семьи. Урок может быть легко трансформирован в занятие в рамках внеурочной деятельности. Возрастной уровень-9-10 класс.

***Ключевые слова:***  бюджет, доходы, расходы, пенсия, способы планирования бюджета

**Тема урока : «Планирование бюджета семьи».**

**Тип урока**: комбинированный.

**Место урока в системе уроков по теме**: урок практического применения знаний.

**Цель урока:** создание условий для развития творческого мышления обучающихся путем осуществления деятельностного подхода к изучению темы урока.

**Задачи урока:**

**-обучающая:** усвоение знаний о финансовых потоках домашнего хозяйства, способах планирования семейного бюджета, возможностях структурирования доходов и расходов семьи;

**-развивающая:** развитие логического мышления;

**-воспитательная:** воспитание уважения к семейным ценностям, идентификация СЕБЯ как участника семейного хозяйства; воспитание умения работать в команде, ориентируясь на конечный результат.

**Формирование УУД на данном уроке**

**-*предметные:***

*обучающиеся научатся* распознавать и давать характеристику всем видам доходов и расходов семейного бюджета, видам бюджета семьи, способам планирования семейного бюджета;

*обучающиеся могут научиться* планировать семейный бюджет, получить навыки структурирования доходов и расходов семьи.

***-метапредметные:***

*познавательные-* анализировать, сравнивать и обобщать факты, выявлять причины; строить логические рассуждения; критически осмысливать текст; преобразовывать информацию из одного вида в другой; уметь определять возможные источники необходимых сведений, производить поиск информации и анализировать ее;

*коммуникативные-* отстаивать собственную точку зрения, приводить аргументы, подтверждая их фактами; понимать позицию другого, различать в его речи мнение, доказательство, факты;

*регулятивные-* выдвигать версии решения проблемы; осознавать конечные результат; в диалоге с учителем совершенствовать самостоятельно выработанные критерии оценки;

***-личностные:***

*оценивать* свою возможность в построении семейного бюджета; *учиться* сотрудничеству, работая в команде.

**Способы деятельности на уроке**

-работа со статистическими источниками информации;

-работа с финансовой документацией семьи;

-устный ответ.

**Используемая педагогическая технология:**

*проблемное обучение, метод проектного обучения*

**Организационная форма обучения:**

*учебно-исследовательская деятельность*

**Критерии оценивания:**

-выявил необходимую информацию из источников

-дал точную классификацию

-привел доказательства гипотезы

**Материально-техническое обеспечение урока:**

1. Цифровой продукт «Планирование бюджета семьи»
2. Кейсы с заданиями для групп на бумажных носителях.
3. Книжки семейных расходов (период 1 месяц).
4. Кейсы с индивидуальными заданиями, упакованные в папки трех цветов (зеленые, желтые, розовые).
5. Компьютер и мультимедийная установка. **Все этапы урока могут сопровождаться показом слайдов (по желанию учителя).**

ХОД УРОКА

1. **Проблемная ситуация и актуализация знаний.**

**Просмотр отрывка из мультфильма «Дюймовочка»** (медийное приложение к уроку)

1.Учитель озвучивает проблемную ситуацию.

*Каждый из нас не один раз слышал поговорку «Деньги текут, как песок сквозь пальцы»…Все мы понимаем смысл этой поговорки: денег всегда не хватает. Не успеют родители получить зарплату, а ее уже нет. И как мы ни планируем наши расходы, к концу месяца понимаем, что необходимые расходы не совершены, некоторые покупки и вовсе были не нужны и т.д. И вечный вопрос : «Что делать? Кто виноват?». Можем ли мы с вами дать ответ на этот вопрос?*

2.Обучающиеся предлагают варианты ответов.

**2. Поиск решения.**

1.**Учитель предлагает** обучающимся сформировать проблемный вопрос

*Как спланировать бюджет семьи, чтобы текущие расходы были разумными и оставались деньги для накоплений на будущие расходы?*

2.Учитель: «Прежде чем учиться планированию бюджета, прошу вас выдвинуть гипотезы о том, почему возникает проблема неумелого расходования денег» (*Обучающиеся указывают на то, что чаще всего мы не умеем структурировать наши расходы).*

3*.***Учитель**, на основе выдвинутых гипотез, **предлагает** обучающимся определить задачи урока *(вспомнить ранее изученный материал о структуре доходов и расходов семьи; познакомиться с видами семейного бюджета, научиться планировать бюджет семьи).*

4.**Учитель предлагает** обучающимся создать алгоритм действий на уроке.

**3. Самостоятельное применение знаний.**

*Все обучающиеся получают кейсы с набором необходимой информации из различных источников, распечатки таблиц и практических задач.*

1.По версии обучающихся **учитель предлагает** всем индивидуально поработать с финансовой документацией семьи. У каждого обучающегося (из ранее изученного материала) есть реестр доходов семьи по их видам, а также расходная книжка семьи (период 1 месяц), куда занесены все расходы. **Учитель предлагает** обучающимся заполнить таблицу «Доходы семьи за месяц» (см.приложение).

Чтобы таблица была заполнена правильно, **учитель предлагает** вспомнить все виды доходов семьи (денежные(зарплата; алименты; стипендии; страховки; доходы от операций с валютой, недвижимостью, ценными бумагами; пособия; пенсии и виды пенсий),натуральные, предоставление льгот).

После структурирования доходов **учитель предлагает** структурировать расходы семейного бюджета, используя книжку расходов. Данные необходимо занести в таблицу Расходы семьи за месяц» (см.приложение).

2. **Учитель предлагает** обучающимся извлечь из кейсов информацию о существующих видах бюджета (сбалансированный, когда доходы и расходы равны; дефицитный, когда расходы превышают доходы; профицитный, когда тратим меньше, чем зарабатываем) и определить вид бюджета собственной семьи. Для получения наглядного изображения бюджета, его можно изобразить схематически. Например, в виде весов

ДОХОДЫ РАСХОДЫ

27000=

27000=

СБАЛАНСИРОВАННЫЙ БЮДЖЕТ

4*.* После выполнения индивидуальных заданий **учитель предлагает** обучающимся разбиться на три группы по цвету кейсов. Группа обучающихся, имеющих зеленые кейсы, выявляет положительные и отрицательные стороны сбалансированного бюджета; группа с желтыми кейсами- дефицитного бюджета; с розовыми кейсами-профицитного бюджета. Через минуту представитель каждой группы представляет полученный результат обсуждения. В качестве **вывода** обучающиеся определяют наиболее «удобный» для семейного хозяйства бюджет, а чтобы такой бюджет получался, его нужно научиться формировать и умело им пользоваться.

5.**Учитель предлагает** воспользоваться кейсами.Из какого-либо кейса извлечь практическую задачу и через несколько минут представить ее решение (в кейсах определенного цвета есть одинаковые для данного цвета практические задачи и информационное обеспечение для их решения, поэтому воспользуемся любым кейсом). (Решение задач поможет обучающимся применить полученные знания на практике. *Предполагается, что темы «Кредиты», «Услуги банков», «Страхование» и «Налоги» изучались ранее*). Все задания находятся в кейсах (см.приложение).

Обучающиеся формулируют  **вывод** по итогам данного этапа урока.

**6.** После презентации решения задач **учитель предлагает** группам разработать способы планирования семейного бюджета. Бюджет нужно спланировать так, чтобы предусмотреть возможность накопления денег. По окончании обсуждения группы представляют результаты проектирования бюджетов (на листе А4 размещается только один способ). Способы планирования бюджетов, отображенные на листах А4, крепятся к доске. По окончании презентации результатов **учитель предлагает** обучающимся отметить липким флажком тот вид планирования бюджета, который, по их мнению, наиболее подходит для их семьи.

(Предполагаемые способы планирования семейного бюджета:

1. «50/30/20». Тем, у кого не получается откладывать деньги из-за импульсивных, необдуманных покупок, но доход стабильный. 50% зарплаты направляем на постоянные ежемесячные расходы; 30%-на менее необходимые, но нужные для нас расходы; 20%-направляем на сбережения, непредвиденные расходы.
2. «Без заморочек». Тем, кто не желает планировать и ограничивать себя. Делим бюджет на 2 части- постоянные и остальные расходы (без которых мы можем обойтись).
3. «То, что необходимо». Тем, кто хочет накопить, но имеет непостоянный доход. Делим бюджет на 2 части: минимальный бюджет а месяц (на траты первой необходимости) и накопительная часть (все деньги сверх минимального бюджета, которые будем копить).
4. «Планируем на неделю». Тем, кто хочет накопить, но за несколько дней до зарплаты деньги заканчиваются. Делим бюджет на 2 части: минимальный бюджет на месяц (делим его на 4 части-4 недели, но превышать лимит не рекомендуется) и деньги сверх минимального бюджета, которые будем копить.)

**4. Итог и обсуждение урока.**

1.**Учитель предлагает** сформулировать вывод по теме урока, опираясь на сформулированные в начале урока цели.

2.**Учитель предлагает** обучающимся осуществить самооценку деятельности на уроке. Желающие могут озвучить свои достижения на уроке (что узнал), трудности (что не понял или что не получилось), что нужно или что хотелось бы еще узнать.

**5. Оценка деятельности на уроке**

-оценка экспертов (один представитель от группы, которого обучающиеся назначат экспертом);

-опровержение оценки экспертов;

-оценка учителя (или особое мнение учителя, если эксперты или обучающиеся не следовали критериям оценивания);

-резюме урока.

**6. Домашнее задание**: определить (разработать, выявить) способы экономии денежных средств в семейном хозяйстве.

***ПРИЛОЖЕНИЯ***

**СОДЕРЖАНИЕ КЕЙСА**

1. **Таблица «Доходы семьи за месяц»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доходы семьи за месяц | | |
| Денежные | Натуральные | Предоставление льгот |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| Итого: | Итого: | Итого: |
| ВСЕГО: | | |

1. **Таблица «Расходы семьи за месяц»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Расходы семьи за месяц | | | | |
| Постоянные | Переменные | | | |
|  | Циклические | Сезонные | Непредвиденные | Неразумные |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Итого: | Итого: | Итого: | Итого: | Итого: |
| ВСЕГО: | | | | |

**3. Задание для группы с кейсами розового цвета.**

*Семья приняла решение купить автомобиль стоимостью 800 000 рублей. Определите скорость достижения этой финансовой цели (сколько потребуется месяцев чтобы купить автомобиль) согласно трём сценариям.* ***Скорость достижения поставленной цели находиться путем деления стоимости финансовой цели (товара) деленной на сумму ежемесячных накоплений.***

*А. Семья планирует откладывать ежемесячно по 20 000 рублей.*

*СФЦ =*

*Б. Семья планирует откладывать ежемесячно по 32 000 рублей*

*СФЦ =*

*В. Семья планирует откладывать ежемесячно по 50 000 рублей*

*СФЦ =*

**4. Задание для группы с кейсами желтого цвета.**

*Какое из принятых семьей (домохозяйством) финансовых решений можно отнести к категории рационально осознанного (выгодного)?*

***А****. Семья имеет депозит (вклад) в коммерческом банке К на сумму 1 400 000 рублей, под 5 процентов годовых. Депозит (вклад) открыт на три года. Условия вклада (депозита) предусматривают ежемесячное снятие процентного дохода. Семья принимает решение не снимать ежемесячно процентный доход.*

***Б****. Семья имеет депозит (вклад) в коммерческом банке К на сумму 1 400 000 рублей, под 5 процентов годовых. Депозит (вклад) открыт на три года. Условия вклада (депозита) предусматривают ежемесячное снятие процентного дохода. Семья принимает решение открыть в другом коммерческом банке Р депозит (вклад) на сумму 800 000 рублей под 5 процентов годовых. Семья планирует ежемесячно пополнять депозит (вклад) в банке Р за счет ежемесячно снимаемого процентного дохода по депозиту (вкладу) в банке К. Депозит во втором банке Р открывается на год, с возможностью пролонгации и сохранения процентной ставки.*

***В помощь обучающимся! Фрагмент лекции кэн Ермилова В.Г.***

В процессе управления финансовым планированием члены домохозяйства получают навыки принятия не просто осознанных финансовых решений, а рациональных осознанных финансовых решений. Разница между этими двумя понятиями есть.

Приведем два примера для иллюстрации. В конце года коммерческие банки объявляют о введении повышенных процентных ставок по банковским вкладам. Некоторые из банков предлагают 10 процентов. Индивид, прочитав такую информацию мысленно говорит себе: пока еще рано, только середина ноября, подожду до середины декабря, когда у меня будет немного больше денег. Это осознанное финансовое решение, но не рациональное осознанное финансовое решение. Когда этот индивид приходит в коммерческий банк 20 декабря, то он узнает, что может открыть банковский вклад (депозит) под максимальную ставку в 6 или 7 процентов. Предположим, что этот индивид располагал суммой в 1 млн. 400 тыс. рублей. Если бы он открыл своевременно банковский депозит под 10 процентов годовых, то получил бы процентный доход за год, равный 140 тыс. рублей. Разместив эту же сумму денежных средств под 7 процентов, он получит процентный годовой доход в размере 98 тыс. рублей. В итоге он потеряет 42 тыс. рублей. Сумма потери процентного дохода равняется разнице между максимальным процентным доходом минус минимальный (доступный фактически) процентный доход: 140 тыс. рублей минус 98 тыс. рублей равняется 42 тыс. рублей.

Другой пример. Индивид принимает решение разместить всю сумму денежных средств в размере 2 млн. рублей на депозит, по которому он получит процентный доход в конце срока. Это осознанное финансовое решение, но не рациональное осознанное финансовое решение. Рациональное осознанное финансовое решение – это разместить 1 млн. 400 тыс. рублей на банковский депозит без его пополнения и ежемесячного снятия процентов или разместить на депозите с возможностью его пополнения и ежемесячного снятия процентного дохода. Именно такие гибкие финансовые решения позволяют домохозяйствам на практике овладеть искусством управления процессом финансового планирования личными финансами (бюджетом) или финансами домохозяйства (бюджетом домохозяйства).

На качество осознанных финансовых решений домохозяйств оказывают влияние психологические особенности каждого из членов конкретного домохозяйства. Из-за психологических особенностей многие домохозяйства подпадают под магию материализации той или иной мечты. Этому способствует и обильная литература по вопросам визуализации будущих целей, к которым относят и финансовые цели. Но в жизни не все так просто. Чуда не бывает без напряженного и целеустремленного труда. Чтобы реализовать финансовую цель необходимо работать, получать стабильный доход, обеспечивать прирост капитала путем использования разнообразных финансовых инструментов.

1. **Задание для группы с кейсами зеленого цвета.**

*Семья состоит из двух человек – мужа и жены. Им по 30 лет. Они желают научиться учету ведения бюджета по доходам и расходам. Муж получает ежемесячно 20 тыс. руб., а жена – 15 тыс. руб. Они открыли депозиты в коммерческом банке, каждый на сумму 450 тыс. руб. под 6% годовых с получением процентов ежемесячно. Их расходы составляют: на ЖКХ – 5 тыс. руб., телефон – 1200 руб., свет – 950 руб., транспортные – 3200 руб., питание – 16 тыс. руб., одежда – 3 тыс. руб., обувь – 1000 руб., посещение кинотеатра – 400 руб.*

***Примечание****. Расходы на свет (использование электроэнергии) проводятся отдельной строкой, как и расходы на телефон.*

**А. Заполните таблицу ежемесячных доходов этого домохозяйства.**

|  |  |
| --- | --- |
| *Категория дохода* | *Размер дохода, в руб.* |
| *Заработная плата мужа* |  |
| *Заработная плата жены* |  |
| *Процентный доход по вкладу мужа* |  |
| *Процентный доход по вкладу жены* |  |
| *Итого* |  |

***Б. Заполните таблицу ежемесячных расходов домохозяйства***

|  |  |
| --- | --- |
| *Категория расходов* | *Размер расходов, в руб.* |
| *Покупка продуктов* |  |
| *ЖКХ* |  |

|  |  |
| --- | --- |
| *Транспортные* |  |
| *Телефон* |  |
| *Свет* |  |
| *Одежда* |  |
| *Обувь* |  |
| *Посещение кинотеатра* |  |
| *Итого* |  |

***В. Заполните бюджет домохозяйства по доходам и расходам, определите остаток средств у домохозяйства, на конец месяца***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Доходы* | *Размер дохода, в руб.* | *Расходы* | *Размер расходов, в руб.* |
| *Заработная плата мужа* |  | *Покупка продуктов* |  |
| *Заработная плата жены* |  | *ЖКХ* |  |
| *Процентный доход по вкладу* |  | *Транспортные* |  |
|  |  | *Телефон* |  |
|  |  | *Одежда* |  |
|  |  | *Свет* |  |
|  |  | *Обувь* |  |
|  |  | *Посещение кинотеатра* |  |
| *Итого* |  | *Итого* |  |
| *Остаток* |  |  |  |

1. **Виды бюджета**



**ВЫВОД:**

1. **На сегодняшнем уроке мы вспомнили ранее изученный материал о доходах и расходах семьи.**
2. **Структурировали личные доходы и расходы.**
3. **Определили вид бюджета своих семей.**
4. **Определили бюджет, наиболее удобный для нас.**
5. **Решили практические задачи, направленные на рациональное планирование семейных расходов.**
6. **И самое главное, получили навыки планирования семейного бюджета путем структурирования доходов и расходов семьи.**

**В начале урока мы ставили задачу научиться планировать семейный бюджет. Думаю, мы немного поспешили. Невозможно научиться планировать бюджет семьи, не имея жизненного опыта.**

**Но мы получили сегодня определенные навыки, которые помогут нам решать проблему рационального ведения семейного бюджета.**