

ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА ЗАНЯТИЯ

| | |
|-----------------------------------|---|
| Тема | Вкладывай в свое будущее – получай знания о личных финансах |
| Класс | 8-9 класс |
| Форма занятия | Видеолекция с элементами беседы и практикума |
| Цель урока | Формирование представлений у учащихся о грамотном и неграмотном финансовом поведении семьи в целом и каждого члена семьи в отдельности. |
| Планируемые результаты | <p>Предметные: Формирование представления о: - грамотном и неграмотном финансовом поведении. Формирование знаний: - о принципах планирования личного бюджета; - о принципах инвестирования в личное образование; - о финансовых пирамидах.</p> <p>Метапредметные: - анализировать различные жизненные ситуации, видеть в них возможность разных вариантов финансовых решений; - сравнивать и оценивать финансовые решения с позиции грамотного и неграмотного финансового поведения.</p> <p>Личностные: Формирование понимания, что: - при правильной постановке цели и умелом использовании финансовых средств и инструментов возможно достигать любых желаемых результатов; - одну и ту же жизненную задачу можно решить разными способами, каждый из которых может быть более или менее выгодным; - того, что прежде, чем принимать финансовое решение, его необходимо обдумать и просчитать финансовые последствия разных альтернатив.</p> |
| Оборудование | Проектор, экран |
| Расстановка парт и стульев | Любая |
| Расх. материал | - |
| Дидактический материал | Видеозапись лекции, раздаточный материал (задачи) |

ТАЙМИНГ ЗАНЯТИЯ

| | | |
|--|--------------|--------------------------|
| ЭТАП 1. Введение: 1-2 мин. (о неделе ФГ - 2019) | | |
| ЭТАП 2. Основная часть | | |
| ШАГ 1. Представление героев | Слайд №2 | 1 мин. |
| ШАГ 2. Обсуждение Жизненной ситуации №1 | Слайды 3-7 | 10 мин. |
| 2.1. Описание ситуации №1 | Слайд №3 | 1 мин. |
| 2.2. Изучение личного бюджета Фёдора | Слайд № 4 | 2 мин. |
| 2.3. Изучение личного бюджета Ильи | Слайд № 5 | 2 мин. |
| 2.4. Сравнение и анализ финансовых действий Ильи и Федора | Слайды №6 | 3 мин. |
| 2.5. Подведение итогов: кто действовал грамотно. | Слайд №7 | 2 мин. |
| ШАГ 3. Обсуждение Жизненной ситуации №2 | Слайды 8-9 | 5 мин. |
| 3.1. Описание ситуации №2 | Слайд №8 | 3 мин. |
| 3.2. Сравнение: кто действовал грамотно | Слайд №9 | 2 мин. |
| ШАГ 4. Обсуждение Жизненной ситуации №3 | Слайды 10-12 | 4 мин. |
| 4.1. Описание ситуации №3 | Слайд 10 | 2 мин. |
| 4.2. Сравнение: кто действовал грамотно | Слайд 11 | 1 мин. |
| 4.3. Характеристики финансовой пирамиды | Слайд 12 | 1 мин. |
| ЭТАП 3. Заключение | | |
| Обсуждение того, кто такой финансово грамотный человек | Слайд 13 | 2 мин. |
| Обсуждение того, как совершать финансово грамотные решения | Слайд 14 | 2 мин. |
| Подведение итогов, обсуждение вопросов. | Слайд 15 | 4 мин. |
| Работа с дополнительным дидактическим материалом | | Оставшееся время занятия |

Рекомендации по проведению занятия

1. Перед началом занятия буквально на 2-3 минуты необходимо настроить учащихся, пробудить у них интерес к теме. Можно задать вопросы:

- «Как вы считаете, что значит принимать грамотные финансовые решения?»
- «Для чего изучать финансовую грамотность?»

2. Далее учитель (преподаватель) сообщает краткую информацию о том, что в ближайшие 20 минут будет происходить: «Сейчас вы прослушаете рассказ одного из преподавателей финансовой грамотности по интересной теме **«Вкладывай в свое будущее – получай знания о личных финансах»**, а потом мы с вами обсудим, что вы услышали, узнали нового».

3. Учитель включает видеозапись. Поддерживает дисциплину. Идет видеозанятие – 20 мин.

5. Далее на последнем слайде у лектора представлены вопросы. Необходимо организовать их обсуждение.

6. Также для дополнительной работы, или, если учитель (преподаватель) проводит занятие сам - очно, то он может воспользоваться дидактическим материалом. Это задачи для решения самостоятельно обучающимися или в классе (в аудитории). К задачам даны решения.

Учитель сам на свое усмотрение может использовать те или иные элементы предложенного занятия: решать задачи в классе или дома, или ограничиться просмотром видеолекции.

Желаем успехов!

Дидактический материал

Личные (семейные) финансы. Финансовое планирование и бюджет

Задача 1.

Молодой человек примерно так представляет себе достойную жизнь.

«В месяц на еду мне хватит 10 000 рублей. 15 000 рублей мне будет нужно, чтобы ходить с девушкой в кафе и в кино. На телефон/интернет, думаю, хватит 1 000 рублей. И 3 000 на карманные расходы. Да, еще на одежду, допустим тысяч 35 в год, то есть по 3 000 тысячи в месяц. И еще я хочу накопить на машину через пару лет.»

1. Все ли расходы учел молодой человек?
2. Сколько молодому человеку надо зарабатывать, чтобы потянуть такие расходы?
3. Сколько должен зарабатывать этот молодой человек (по трудовому договору), чтобы реализовать свои мечты, и чтобы его бюджет был сбалансирован?

РЕШЕНИЕ:

1. Нет, учел не все, не учел коммунальные расходы, расходы на проезд. Также не учтены деньги, откладываемые как финансовая подушка безопасности. После покупки машины могут быть учтены дополнительные расходы на обслуживание и бензин.
2. Сложить все расходы + неучтенные. Сумма всех указанных расходов: 32.000 + X (сумма, которая откладывается на машину)
3. Его бюджет не сбалансирован, слишком высокие расходы на развлечения, нужно пересмотреть расходы, учесть не учтенные расходы.

Все расходы сложить и добавить сумму, которая будет откладываться как подушка безопасности делить на 87 и умножить на 100 (учесть НДФЛ) = его будущая заработная плата по договору

Учесть расходы на приобретение машины.

Он может приобрести машину 3 путями:

- Накопление
- Кредитование
- накопление и последующее кредитование

Должны указать конкретно какую машину будет покупать и почему именно такую (правильный вариант - наиболее экономичную и не старую, что не тратиться на ремонт)

Однозначного ответа у задачи нет, если учтено, все вышеописанное – задача решена правильно.

Задача 2.

Представьте, что ваша семья (два взрослых члена и два ребёнка) планирует бюджет на следующий месяц.

Доходы вашей семьи составляют 50000 рублей.

На семейном совете вами был составлен список всего желаемого и обнаружилось, что именно в следующем месяце предстоит очень много дополнительных трат (этот список оказался на 60 000 рублей).

Расходы:

- коммунальные услуги – 4 000 рублей;
- продукты питания – 11 000 рублей;
- оплата кредита – 6 000 рублей;
- покупка сезонной одежды – 6 000 рублей;
- закупки для школы – 1 000 рублей;
- посещение кинотеатра и кафе семьёй – 2 000 рублей;
- оплата бассейна для детей – 2 000 рублей;
- покупка нового чайника – 1 000 рублей;
- карманные деньги для детей – 3 000 рублей;
- покупка проездных карт – 2 200 рублей;
- празднование дня рождения папы – 6 000 рублей;
- поездка на экскурсию с классом в другой город – 1 000 рублей;
- покупка предметов личной гигиены и бытовой химии – 1 800 рублей;
- ремонт автомобиля – 4 000 рублей;
- покупка нового шкафа – 4 000 рублей;
- текущие мелочи – 5 000 рублей;
- подарок на свадьбу двоюродной сестры – 5 000 рублей.

Что из перечисленного вы оставите как приоритетные траты, а чем можно пожертвовать в следующем месяце?

Почему сделаете именно такой выбор?

Свой ответ обоснуйте.

БАЛЛЫ:

+ 2 балла = правильно определили как минимум 3 приоритетных и 3 не приоритетных дохода

+ 2 балла = грамотно обосновали почему отнесли тот или иной доход к той или иной категории

+ 1 балл = правильные расчеты

РЕШЕНИЕ:

Решение (Может сильно варьироваться. Некоторые варианты указаны ниже):

1. Необходимо определить, 50000 рублей - до уплаты налогов или после уплаты налогов.

2. Как мы понимаем, семье необходимо сократить траты на 10000 рублей (60000 рублей - 50000 рублей).

3. Разделим траты на приоритетные (те, которые необходимо совершить в первую очередь) и дополнительные (те, которыми можно пренебречь, сократить в размере или отказаться):

Приоритетные (идут в порядке важности):

- ком услуги = 4000 рублей (иначе отключат воду, свет, газ)
- продукты питания = 11000 рублей (людям необходимо питаться)
- оплата кредита = 6000 рублей (кредит всегда надо платить)
- покупка проездных трат = 2200 рублей (детям необходимо ездить по городу)

- покупка предметов личной гигиены и бытовой химии = 1 800 рублей (необходимо мыться, чистить зубы и убирать квартиру)
- ремонт автомобиля = 4000 рублей (папе необходимо ездить на работу)
- покупка сезонной одежды = 6000 рублей (зима - теплые ботинки, лето - футболки и сандалии)
- закупки для школы = 1000 рублей (ребенку для школы нужны тетрадки и ручки, иначе он не сможет заниматься в школе)
- оплата бассейна для детей = 2000 рублей (постоянные занятия детей/спорт)

Итого: 38000 рублей (наиболее приоритетные расходы)

- карманные деньги для детей = 3000 рублей (необходимости - обеды в школе + развлечения - поход в кино) *можно сократить часть
- покупка нового чайника = 1000 рублей (необходимо для питания дома) *спорный, может быть и не приоритетным, поскольку воду можно кипятить в кастрюле
- поездка на экскурсию с классом в другой город = 1000 рублей (необходимо для социализации ребенка/необходимо для выполнения задания по предмету) *спорный, может быть и не приоритетным, если это развлекательная экскурсия

Итого: 38000 рублей (наиболее приоритетные) + 5000 рублей (спорные) = 43000 рублей

Не приоритетные (можно сократить или полностью отказаться):

- покупка нового шкафа = 4000 рублей (вещи можно переложить на другую полку/шкаф)
- подарок на свадьбу двоюродной сестры = 5000 рублей (подарок можно сделать дешевле/отложить подарок на следующий месяц)
- посещение кинотеатра и кафе с семьей = 2000 рублей (можно сократить или полностью отказаться)
- празднование дня рождения папы = 6000 рублей (можно сократить или полностью отказаться)
- текущие мелочи = 5000 рублей (можно сократить или отказаться)

Итого: 22000 рублей (не приоритетные)

Ответ: а) Условие: 50.000 рублей после уплаты налогов

1) оставляем только наиболее приоритетные расходы = 38000 рублей (22000 рублей остаток)

2) прибавляем спорные расходы = 43000 рублей (7000 рублей остаток)

б) Условие: 50.000 рублей до уплаты налогов (43500 после уплаты 13% НДФЛ)

1) только приоритетные расходы = 38000 рублей (5500 рублей остаток)

2) прибавляем спорные расходы = 43000 рублей (500 рублей остаток)

Задача 3.

Семья состоит из отца, матери, бабушки-пенсионерки, дочери-студентки 18 лет и сына 3 лет. Бюджет составляется на 1 месяц (февраль).

Доходы семьи за февраль месяц составят из:

- зарплаты отца в размере 50 000 рублей до уплаты подоходного налога;
- зарплаты матери в размере 30 000 рублей до уплаты подоходного налога;
- пенсии бабушки в размере 12 000 рублей;
- премии отцу в размере 10 000 рублей.;
- заработка дочери, дающей уроки школьникам, в размере 5 000 рублей.

Семья за февраль месяц потратила:

- на питание дома 30 000 рублей;

- на оплату коммунальных услуг – 10 000 рублей;
- на оплату мобильной связи – 4000 рублей;
- на покупку лекарств – 3000 рублей;
- на оплату общественного транспорта – 3000 рублей;
- на оплату детского сада и дополнительного образования сына – 3000 рублей;
- на покупку пальто и платья для дочери – 8000 рублей;
- на поездку в дом отдыха – 7000 рублей;
- на выплату автокредита – 12 000 рублей;
- на бензин – 3000 рублей;
- на подарок близкому другу – 1500 рублей;
- на карманные расходы для дочери – 3000 рублей;
- на прочие нужды – 4500 рублей.

1) Подсчитайте:

- а) совокупные доходы и расходы семьи за месяц;
- б) проверьте, сбалансирован ли бюджет семьи;
- в) сколько денег сможет отложить семья в этом месяце?

2) Выясните, какие доходы и расходы являются постоянными, а какие переменными?

3) Пусть семья поставила перед собой цель накопить денег на летний отдых. Составьте план бюджета семьи на следующий месяц, сократив необязательные расходы.

Свой ответ обоснуйте.

РЕШЕНИЕ + БАЛЛЫ:

1) **+ 2 балла** – 1. Правильные расчёты. 2. Усвоено понятие «сбалансированный бюджет».

А) Совокупные доходы: $43\,500 + 26\,100 + 12\,000$ (или $104\,400$, если пенсию выплачивает негосударственный фонд) + $8\,700 + 4\,350$ (или другая сумма, если дочь работает не по договору оказания услуг с уплатой НДФЛ 13%, а как предприниматель и платит налог 6% на доход, 15% на прибыль или 20% на прибыль в зависимости от системы налогообложения) = $94\,650$.

Совокупные расходы: $92\,000$.

Б) Бюджет сбалансирован, потому что он не дефицитный и не слишком профицитный.

В) В феврале семья может отложить $2\,650$.

2) **+ 1 балл** – Наличие единого логичного критерия разделения.

Постоянные доходы:

- зарплаты отца в размере $50\,000$ рублей до уплаты подоходного налога;
- зарплаты матери в размере $30\,000$ рублей до уплаты подоходного налога;
- пенсии бабушки в размере $12\,000$ рублей;

Переменные доходы:

- премии отцу в размере $10\,000$ рублей.;
- заработка дочери, дающей уроки школьникам, в размере $5\,000$ рублей. (в зависимости от обоснования могут быть и постоянными)

Постоянные расходы:

- на бензин – $3\,000$ рублей;
- на выплату автокредита – $12\,000$ рублей;
- на оплату детского сада и дополнительного образования сына – $3\,000$ рублей;
- на оплату общественного транспорта – $3\,000$ рублей;
- на оплату мобильной связи – $4\,000$ рублей;
- на питание дома $30\,000$ рублей;
- на оплату коммунальных услуг – $10\,000$ рублей;

Переменные расходы:

- на покупку лекарств – 3000 рублей;
- на покупку пальто и платья для дочери – 8000 рублей;
- на поездку в дом отдыха – 7000 рублей,
- на подарок близкому другу – 1500 рублей;
- на карманные расходы для дочери – 3000 рублей;
- на прочие нужды – 4500 рублей.

3) + 2 балла – Бюджет имеет законченный, цельный вид.

Пусть отдохнуть в августе семье обойдётся в 100 тысяч рублей. План бюджета на март может выглядеть следующим образом: Начальный баланс: 2650

| Доходы | Расходы |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> - Зарплата отца в размере 43 500 рублей; - Зарплата матери в размере 26 100 рублей; - Пенсия бабушки в размере 12 000 рублей; | <ul style="list-style-type: none"> - на бензин – 3000 рублей; - на выплату автокредита – 12 000 рублей; - на оплату детского сада и дополнительного образования сына – 3000 рублей; - на оплату общественного транспорта – 3000 рублей; - на оплату мобильной связи – 4000 рублей; - на питание дома 30 000 рублей; - на оплату коммунальных услуг – 10 000 рублей; |
| 81600 + 2650 (сбережения) | 65 000 |

16.600 – остаток по итогам марта без учета сбережений предыдущего месяца.

19.250 – рублей – остаток на март. Чтобы накопить 100.000 без использования банковских услуг есть 5 месяцев (март-июль). По итогам этого времени будет накоплено 85.650 (2650 + 16.600*5), что недостаточно для того, чтобы отдохнуть в августе. Варианты: поехать в конце августа – начале сентября (+16.600) или взять в долг недостающую сумму или взять кредит на недостающую сумму