

**Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение»  
«Средняя общеобразовательная школа № 6»  
«6 №-а шөр школа» муниципальной велөдан съёмкүд учреждение**

**Республиканский конкурс методических разработок  
по формированию основ финансовой грамотности школьников  
«Современное финансовое образование в школе»**

**Номинация «Внеклассное мероприятие»**

**Тема: «Планирование семейного бюджета»**

(категория учащихся 9 класс)

**Авторы работы:**

Висакаева Ирина Евгеньевна,  
учитель истории и обществознания,  
(89048632009, irina-visakaeva@yande.ru);

Минеева Наталья Олеговна,  
педагог дополнительного образования,  
(89129584241, pavlikova.1987@mail.ru).

г. Инта  
Ноябрь 2018г.

## Пояснительная записка

Финансовая грамотность является важным средством просвещения учащихся и развития у них базовых финансовых установок: благосостояние, финансовая безопасность, принципы управления семейным бюджетом. Знание основ финансовой грамотности позволит предотвратить такие финансовые риски как бедность, финансовое мошенничество.

Именно в школьном возрасте закладываются основы социально активной личности, проявляющей интерес к социуму, финансовым отношениям, самостоятельности, уважения к себе, окружающим товарищам, своим родителям и другие ценные качества. Игры — естественные спутники жизни ребенка, источники радостных эмоций, обладающие великой воспитательной силой, дающие знания и позволяющие попробовать себя в различных ролях. В играх ребенок развивается как личность, у него формируются те стороны психики, от которых впоследствии будут зависеть успешность его учебной и трудовой деятельности, его отношения с людьми.

**Актуальность разработки:** Актуальной проблемой является совершенствование и развитие финансовых знаний с раннего возраста, до выхода во «взрослую жизнь». Для решения проблемы основная роль отводится именно школе. Школе доверено воспитание нового поколения нашей страны (успешных людей, которые будут понимать своё предназначение в жизни, умеющие управлять своей судьбой, способных к самопознанию, самоопределению, самореализации, самоутверждению). Только заинтересованный ребёнок сможет успешно научиться основам финансовой грамотности, продуктивно проводить свой досуг, стать творцом своей судьбы.

Финансовые знания, полученные установки, личностные ориентиры и нормы финансового поведения, обеспечивают разумное поведение в экономической среде, продуктивному общению с финансовыми организациями. Результаты зависят от профессиональной подготовки авторов деловых игр, материальной базы школы, от подготовки детей, от стремления освоить приёмы финансовых решений, от индивидуальных особенностей личности.

**Цель:** обобщение и применение полученных знаний по теме «Планирование семейного бюджета».

### **Задачи:**

- 1) Развивающие: развивать познавательную активность, творческое мышление, а также коммуникативные умения и навыки, совместную деятельность в группе, сотрудничество, общение;
- 2) Образовательная: активизировать знания по теме «Планирование семейного бюджета», повторить и закрепить экономические понятия; уметь правильно расставлять приоритеты и принимать разумные решения;
- 3) Воспитательная: довести до сознания детей, к чему может привести финансовая неграмотность.

### **Результаты:**

- **предметные:**

- владение понятиями: деньги, покупательная способность денег, благосостояние семьи, профицит и дефицит семейного бюджета, финансовое планирование, страхование, бизнес;
- владение знанием:
  - структуры денежной массы;
  - структуры доходов населения страны и способов её определения;

- зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи;
  - статей семейного и личного бюджета
  - основных видов финансовых услуг и продуктов, предназначенных для физических лиц;
  - возможных норм сбережения;
  - способов государственной поддержки в случаях попадания в сложные жизненные ситуации;
  - страхование;
  - способов уплаты налогов, принципов устройства пенсионной системы в РФ.
- **метапредметные:** умение осуществлять элементарный прогноз в сфере личных финансов и оценивать свои поступки.

- **личностные:** формирование ответственности при принятии финансовых решений.

**Форма организации деятельности обучающихся:** индивидуальная, групповая и фронтальная.

**Методы, приемы:** работа с текстом раздаточного материала, демонстрация, объяснение, самостоятельная работа, интерактивный метод.

**Основные понятия и термины:** деньги, семейный бюджет, расходы, доходы, дефицит, профицит, налог, страхование, пенсионные выплаты.

**Учебно-методическое обеспечение занятия:**

- мультимедийное оборудование, ПК, калькулятор, раздаточный материал.

**Литература:**

1. Обществознание 8 класс Автор(ы): Л.Н.Боголюбов, Н.И.Городецкая, Л.Ф.Иванова, А.Т.Кинкулькин, О.А.Котова, А.Ю.Лазебникова, А.И.Матвеев, Е.Л.Рутковская. Издательство: «Просвещение», 2014. – 258 с.
2. Обществознание 9 класс. Кравченко А.И., Певцова Е.А. 11-е изд. - М.: 2011
3. Аксенов, А. П. Гид по финансовой грамотности / А. П. Аксенов и др. - М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2015. - 456 с.
4. Вигдорчик, Е. А. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 7 класс общеобразоват.орг. / Е. А. Вигдорчик, И. В. Липсиц, Ю. Н. Корлюгова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 64 с.
5. Как вести семейный бюджет: учеб. пособие 8-9 кл. / Н.Н. Думная, О.А. Рябова, О.В. Карамова; под ред. Н.Н. Думной. – М.: Интеллект-Центр, 2010.
6. Липсиц, И. В. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8 –9 классы общеобразоват. орг. Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»/ И. В. Липсиц, Е. А. Вигдорчик — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 208 с.
7. В.В.Чумаченко, А.П.Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016;

Интернет источники

1. Сайт журнала «Семейный бюджет» <http://www.7budget.ru>
2. Журнал «Работа и зарплата»-<http://zarplata-i-rabota.ru/zhurnal-rabota-i-zarplata;>
3. Сайт «Все о пособиях» - <http://subsidi.net/>
4. Журнал «Экономика в школе» с вкладкой «Школьный экономический журнал» и финансовым приложением — <http://ecschool.hse.ru>
5. [www.economy.gov.ru](http://www.economy.gov.ru) –сайт Министерства экономического развития РФ
6. [www.iloveconomics.ru](http://www.iloveconomics.ru) –сайт «Экономика для школьника»

**Технологическая карта**  
**Внеклассное мероприятие « Планирование семейного бюджета»**

<b>Этап внеурочного занятия</b>	<b>Деятельность учителя</b>	<b>Деятельность обучающихся</b>	<b>УУД, формируемые на занятии</b>
Организационно-мотивационный этап <i>Время: 5 минут</i>	Приветствие, обсуждение темы занятия, деление учащихся на команды.	Определяют тему занятия. Делятся на три семьи с разным социальным статусом.	Коммуникативные. Регулятивные.
Этап актуализации знаний. Разминка. <i>Время: 10 минут</i>	Формулирует цели деятельности на занятии. Организует игру, какая команда больше назовёт экономических терминов по теме «Планирование семейного бюджета».	Выполняют задание: называют экономические термины.	Регулятивные. Личностные.
Этап «Практическая деятельность». <i>Время: 20 минут</i>	<p>Доходы семьи.</p> <p>Расходы семьи.</p> <p>Ситуация</p>	<p>Команды анализируют структуру дохода своей семьи. Делают вывод. Заполняют таблицы (Приложение № 4)</p> <p>Изучают информационный листы и заполняют бланки (приложение № 4).</p> <p>Группы планируют структуру семейного бюджета. Делают вывод.</p> <p>Проверяют бланки отчётов. Корректируют бюджет семьи под предложенные жизненные возможности.</p>	<p>Познавательные. Коммуникативные. Регулятивные. Личностные.</p>
Этап подведения итогов <i>Время: 5 минут</i>	Подводит итоги. Задаёт вопросы по проведенному занятию. Просит сформулировать вывод по проделанной практической работе.	Отвечают на вопросы. Формулируют вывод по проделанной практической работе.	Коммуникативные. Регулятивные. Личностные.
Оценочно-рефлексивный этап <i>Время: 5 минут</i>	Предлагает учащимся оценить степень усвоения материала и дополнить фразы в предложениях.	Анализируют полученные знания, оценивают эффективность своего участия в практической работе.	Личностные.

## **Формирование универсальной учебной деятельности**

### 1. Познавательные

- Умение строить высказывания
- Умение формулировать проблему
- Овладение логическими операциями (сравнение, классификация, анализ)

- Поиск информации

### 2. Регулятивные

- Умение ставить перед собой цель
- Планирование и прогнозирование ситуации
- Нахождение способов преодоления жизненных проблем.

### 3. Личностные

- Умение сосуществовать с другими людьми (с одноклассниками)
- Умение сопереживать
- Умение оказывать взаимопомощь

### 4. Коммуникативные

- Умение взаимодействовать в социуме
- Умение вступать в диалог

### **Педагогические технологии, применяемые на занятии:**

- Технология игрового обучения.
- ИКТ (методы подачи информации).
- Технология сотрудничества.

## Сценарий внеклассного мероприятия «Планирование семейного бюджета»

**Цель:** обобщение и применение полученных знаний по теме «Планирование семейного бюджета».

**Задачи:**

- развивающие: развивать познавательную активность, творческое мышление, а также коммуникативные умения и навыки, совместную деятельность в группе, сотрудничество, общение;
- образовательная: активизировать знания по теме «Планирование семейного бюджета», повторить и закрепить экономические понятия; уметь правильно расставлять приоритеты и принимать разумные решения;
- воспитательная: довести до сознания детей, к чему может привести финансовая неграмотность.

**Учебно-методическое обеспечение занятия:**

- мультимедийное оборудование, ПК, калькулятор, раздаточный материал.

### Ход внеклассного мероприятия:

**Ведущий:** Здравствуйте ребята, мы продолжаем с вами разговор о финансовой грамотности.  
(на экране заставка с названием мероприятия)

Как вы уже знаете финансовая грамотность – это способность человека управлять своими доходами и расходами, принимать правильные решения по распределению денежных средств (жить по средствам) и грамотно их приумножать. То есть, человек должен обладать знаниями и установками и поведением в области финансовой деятельности. На предыдущих занятиях вы уже изучали экономические термины. Давайте их назовём:

*(учащиеся называют термины: собственность, прибыль, налог, доход, расход, бюджет, кредит, банк, дефицит, профицит, деньги).*

**Ведущий:** Бюджет как мы с вами уже знаем – это смета доходов и расходов семьи.

Постарайтесь ответить на вопросы:

Кто пополняет бюджет семьи? (ответы)

Что делают родители, чтобы пополнить бюджет семьи? *(работают либо получают пенсию).*

Знаете ли вы на что нужно расходовать деньги в первую очередь?

Как грамотно распределить месячный доход, чтобы его хватило на семью?

*(ответы учащихся: вести учёт доходов и расходов, определить основные потребности семьи, составить месячный план)*

**Ведущий:** Молодцы! Эти ответы помогут вам сформулировать тему сегодняшнего занятия.  
(ответы учащихся, подводим к теме занятия «Планирование семейного бюджета»)

**Ведущий:** Как вы правильно сказали, мы познакомимся с планированием семейного бюджета.

Что бы жизнь была прекрасна,  
Это вовсе не секрет,  
И в семье и в государстве  
Должен быть всегда бюджет!

Бюджет можно сравнить с весами: на одной чаше – доходы, на другой - расходы.

**Ведущий:** Сегодня необычное занятие - практическое, давайте разделимся на 3 команды  
(*ребята делятся на три команды «семьи»*)

Наши команды это семьи с разным социальным статусом.

- *Семья Копейкиных* – это многодетная семья, дедушка пенсионер, папа пенсионер, мама работает и четверо детей, трое из них школьного возраста, а один дошкольного возраста;

- *Семья Монетовых* – это обычная семья, состоящая из папы, мамы и двое детей, школьного возраста;

- *Семья Рублевых* – это семья, где мама и папа пенсионеры с ребенком студентом.

**Ведущий:** На ваших столах находятся конверты. В конверте № 1 находится карточка с описанием семьи, доходов и её имущества.

(*работа с приложением № 1*)

Ваша задача проанализировать структуру дохода своей семьи и заполнить таблицу «Финансовое благополучие», которая находится в конверте № 4.

(*работа с приложением № 4*)

**Ведущий:** В конверте № 2 находятся квитанции об оплате за коммунальные услуги, за детский сад, оплата налогов и информационный лист расходов семьи.

Вы должны ознакомиться с квитанциями об оплате и используя приложение № 2 «Информационный лист для расчета расходов семьи», заполнить таблицу «Финансовое благополучие» в графе расходы.

(*работа с приложением № 4, ведущий консультирует команды «семьи» и направляет их деятельность*)

**Ведущий:** Теперь давайте проанализируем расходы ваших семей. Поднимите руку, та семья, у которой расходы превышают доходы.

(*учащиеся поднимают руки, комментируют и знакомят остальные команды со своей работой, если такая ситуация имеется*)

**Ведущий:** Эта ситуация называется дефицит семейного бюджета. Поднимите руку, та семья, у которой рационально расходуются деньги, т.е. сумма расходов равна сумме доходов.

(*учащиеся поднимают руки, комментируют и знакомят остальные команды со своей работой, если такая ситуация имеется*)

**Ведущий:** Эта ситуация называется сбалансированный бюджет семьи. И поднимите руку, та семья, у которой доходов больше, чем расходов.

*(учащиеся поднимают руки, комментируют и знакомят остальные команды со своей работой, если такая ситуация имеется)*

**Ведущий:** Ситуация эта называется профицитный бюджет семьи. Такую семью можно назвать экономной.

**Ведущий:** А теперь представим ситуацию, на экране вашего телевизора вы увидели рекламу туристической поездки за границу.

Посчитайте, какая из ваших семей или кто из членов семьи может себе позволить эту поездку.

Используя таблицу «Информационный лист для расчета расходов семьи», заполните графу «коррекция доходов и расходов» для реализации выбранной ситуации в таблице «Финансовое благополучие».

*( работа с приложениями № 2,3,4, ведущий корректирует заполнение таблиц)*

Поднимите руку, кто может позволить туристическую поездку за границу

*(учащиеся поднимают руки, комментируют и знакомят остальные команды со своей работой, если такая ситуация имеется)*

**Ведущий:** А если такая ситуация, реклама о страховании имущества

Так же рассчитайте, кто сможет это себе позволить...

*( работа с приложениями № 2,3,4, ведущий корректирует заполнение таблиц)*

Поднимите руку, кто сможет застраховать своё имущество

*(учащиеся поднимают руки, комментируют и знакомят остальные команды со своей работой, если такая ситуация имеется)*

**Ведущий:** И последняя ситуация, сможет ли ваша семья позволить себе кредит в 100 тысяч, с ежемесячным платежом 8300, например на покупку мебели.

*( работа с приложениями № 2,3,4, ведущий корректирует заполнение таблиц)*

Поднимите руку, чья семья сможет, позволит себе кредит.

*(учащиеся поднимают руки, комментируют и знакомят остальные команды со своей работой, если такая ситуация имеется)*

**Ведущий:** Ребята давайте подведем итоги.

Какие доходы «семейного бюджета» вы запомнили?

Какие расходы «семейного бюджета» являются обязательными?

С какими новыми терминами вы познакомились на нашем занятии?

Сформулируйте вывод: Для чего нужно уметь планировать семейный бюджет?

*(Ответ учеников: «Бюджет составлять необходимо, так как можно заранее скорректировать свои расходы, если доходов не хватит.*

*И мы сможем избежать дефицита бюджета»).*

**Ведущий:** Молодцы! У вас есть возможность оценить эффективность вашей практической работы на занятии, для этого дополните заданные фразы:

- сегодня я узнал ...

- было сложно ...

- я понял, что ...

- я научился ...

- я смог ...

- мне захотелось узнать ...

*( учащиеся подводят итоги своей практической работы, благодаря чему учитель будет иметь наглядное представление, что учащиеся поняли и осознали, а над чем нужно ещё поработать)*

**Ведущий:** На данном занятии нами было сформировано понимание того, что планирование расходов является необходимым для достижения финансового благополучия. На конкретных жизненных примерах вы научились рационально планировать и рассчитывать бюджет, практически освоили такие понятия как «профицит» и «дефицит» бюджета. Надеюсь, наше мероприятие станет для вас полезным, познавательным и пригодиться для дальнейшего планирования вашего бюджета.

**Домашнее задание:**

1. Обсудить с родителями необходимость ведения семейного бюджета.
2. Найти и выписать афоризмы и цитаты про бюджет.
3. Познакомиться с информацией о бюджете на сайте <https://www.minfin.ru/ru/statistics/fedbud/>

Спасибо вам за участие!

Приложение 1.

Семья Рублёвых		
Член семьи	Доход	Имущество
Папа (пенсионер)	Пенсия: 32 тыс. руб.	Двухкомнатная квартира Автомобиль Земельный участок
Мама (пенсионерка)	Пенсия: 25 тыс. руб.	
Дочь студент	Стипендия 1,2 тыс. руб.	

Семья Копейкиных		
Член семьи	Доход	Имущество
Дедушка	Пенсия 15 тыс.руб.	Трёхкомнатная квартира Автомобиль Земельный участок
Папа	Пенсия 15 тыс. руб.	
Мама	З.п. 35 тыс. руб.	
Сын ученик 9 класса		
Дочь ученица 6 класса		
Дочь ученица 2 класса		
Дочь 5 лет		

Семья Монетовых		
Член семьи	Доход	Имущество
папа	З.п. 65 тыс. руб.	Двухкомнатная квартира Автомобиль Гараж
мама	З.п. 35 тыс. руб.	
Сын ученик 5класса		
Дочь ученица 1 класс		

Приложение 2.

Информационный лист для расчета расходов семьи

№ п/п	Цены, налоги, пособия
1.	Минимальная стоимость потребительской корзины на одного человека в месяц — 5 тыс. р.
2	Оплата коммунальных услуг ( квитанции
3	Цена однокомнатной квартиры — 250 тыс. р.
4	Цена двухкомнатной квартиры — 400 тыс. р.
5	Цена трёхкомнатной квартиры — 600 тыс. р.
6	Цена четырёхкомнатной квартиры — 750тыс. р.
7	Стоимость дачного участка с домом — 80 тыс. р.
8	Налог на недвижимость — 0,1% стоимости.
9	Подоходный налог — 13%.
10	Ставка налога 35% установлена для любых выигрышей и призов, получаемых в конкурсах, играх и других мероприятиях, проводившихся в целях рекламы, в остальных случаях ставка составляет 13%.
11	Стоимость полиса РОСГОССТРАХ — 8 тыс. р.
12	Стоимость полиса ОСАГО — 3 тыс. р.
13	Стоимость туристической путёвки — 5 тыс. р. на человека.
14	Кредит на сумму 100000, с ежемесячным платежом 8300

### Приложение 3.

#### Список возможностей

1. Поездка в туристический тур за границу;
2. Оформление кредита;
3. Страхование имущества.

### Приложение 4

(бланки командам для заполнения)

<b>Финансовое благополучие</b>	
<b>Доходы</b>	<b>Расходы</b>
Итого доходов:	Итого расходов:
<b>Коррекция доходов и расходов</b>	
Итого:	Итого:
Дефицит _____	
Профицит _____	
Баланс _____	