

## СВОЯ ИГРА

### «ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ. СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ»

**Составители:** Головина Ольга Владимировна, учитель истории и обществознания МБОУ СОШ № 7 г. Североморска Мурманской области,

Никитина Ольга Михайловна, учитель экономики г. Москва

Потеряшная Надежда Алексеевна, учитель истории и обществознания МБОУ гимназия № 1 г. Полярные Зори Мурманской области.

**ЦЕЛЬ:** создать условия для достижения учащимися необходимого для жизни в обществе социального опыта, создание воспитывающей среды, обеспечивающей активизацию социальных, интеллектуальных интересов, учащихся в свободное время, развитие здоровой, творчески растущей, финансово грамотной личности, подготовленной к жизнедеятельности.

#### ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ:

Личностные	Метапредметные	Предметные
ориентация обучающихся на достижение личного счастья, реализацию позитивных жизненных перспектив, инициативность, креативность, готовность и способность к личностному самоопределению, способность ставить цели и строить жизненные планы; готовность и способность обеспечить себе и своим близким достойную жизнь в процессе самостоятельной, творческой и ответственной деятельности	оценивать ресурсы, в том числе время и другие нематериальные ресурсы, необходимые для достижения поставленной цели; выбирать путь достижения цели, планировать решение поставленных задач, оптимизируя материальные и нематериальные затраты; критически оценивать и интерпретировать информацию с разных позиций; выходить за рамки учебного предмета и осуществлять целенаправленный поиск возможностей для широкого переноса средств и способов действия; осуществлять деловую коммуникацию как со сверстниками, так и со взрослыми; развернуто, логично и точно излагать свою точку зрения с использованием адекватных (устных и письменных) языковых средств	Преобразовывать и использовать экономическую информацию для решения практических вопросов в учебной деятельности; на примерах объяснять разницу между основными формами заработной платы; оценивать влияние инфляции на семейный бюджет; грамотно обращаться с деньгами в повседневной жизни; решать с опорой на полученные знания познавательные и практические задачи, отражающие типичные экономические задачи; применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения; сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые

		ресурсы, составлять семейный бюджет; анализировать и планировать структуру семейного бюджета собственной семьи; – принимать рациональные решения в условиях относительной ограниченности доступных ресурсов;
--	--	--

**ЦЕЛЕВАЯ АУДИТОРИЯ:** 10-11 класс

**ПРАКТИЧЕСКАЯ ЗНАЧИМОСТЬ:** данный материал можно использовать как внеурочное мероприятие в рамках проведения «Недели финансовой грамотности», на занятиях по формированию финансовой грамотности, в качестве отборочного тура для участия в олимпиадном движении по финансовой грамотности.

**ФОРМА ПРОВЕДЕНИЯ:** игра

**ПРАВИЛА ИГРЫ:**

Участникам предлагается ответить на вопросы, сгруппированные в три категории:

- 1) Личные финансы.
- 2) Семейный бюджет.
- 3) Индикаторы финансов домашних хозяйств.

В начале первого тура проводится жеребьевка для определения очередности выбора вопросов игроками. За время игры каждый из игроков (всего 3 человека) получает возможность ответить на один вопрос из разных категорий. При выборе вопроса участник сначала называет категорию, затем – номер вопроса, после чего на экране открывается задание. Ведущий зачитывает вслух содержание вопроса. На размышление отводится 1 минута на вопросы стоимостью 100 единиц, 3 минуты – 300, 5 минут - 500. Если по истечении времени участник отказывается от ответа, он имеет право воспользоваться помощью группы поддержки (не более 2-х раз за игру, жюри фиксирует количество обращений). Дополнительное время на размышление не предоставляется. Если группа поддержки дает правильный ответ, баллы за вопрос зачисляются на личный счет участника. Баллом за вопрос считается стоимость каждого задания. В конце игры участникам предлагается решить финансовую задачу и продемонстрировать умение личного финансового планирования.

Категория	Вопрос 1	Вопрос 2	Вопрос 3
Личные финансы	100	300	500
Семейный бюджет	100	300	500
Индикаторы финансов домашних хозяйств.	100	300	500

Задания по категориям:

«Личные финансы»

Стоимость задания	Вопрос	Ответ
100	Капитал принято делить на три типа: А) текущий, Б) резервный В) инвестиционный. Расположите цели в порядке, соответствующем типу капиталов: 1 – ликвидность 2 – доходность 3 – надежность	1 – А 2 – В 3 – Б
300	В каких ситуациях деньги выполняют функцию средства сохранения ценности: 1) Ваша семья ежемесячно откладывает по 500 р на «черный день», 2) Ребенок часть денег, получаемых от родителей на карманные расходы, кладет в копилку, 3) Ваша семья ежемесячно откладывает по 7000 р. для покупки летней туристической путевки, 4) Скупой рыцарь из «Маленьких трагедий» А.С. Пушкина сыплет очередную горсть золотых монет в «шестой сундук (сундук еще не полный)», 5) Деньги положены на депозит в коммерческий банк, 6) Деньги зашиты в матрас.	Во всех перечисленных ситуациях деньги выполняют функцию средства хранения ценности
500	Капитан Флинт, прочитав учебник по экономике, в срочном порядке выкопал свой сундук с кладом в 1000 гиней и повез его в банк. Специально для отчаянных пиратов банк предлагает два варианта вкладов: - «Пуэрто», по которому раз в полгода на вклад начисляется 10% от его суммы (с учетом накопленных процентов); - «Рико», по которому раз в год начисляется 20% от его суммы. Определите, какую сумму заберет из банка абсолютно рациональный капитан Флинт.	<u>Формула начисления простых процентов.</u> X – вложенная во вклад сумма, i – годовая процентная ставка, %, ежегодное начисление процентов, Срок – вклада – N лет. За N лет вкладчик получит сумму: $X_1 = X * [(i/100\%)*N + 1]$ . <u>Формула начисления сложных процентов.</u> X – вложенная во вклад сумма, i – годовая процентная ставка, %, ежегодное начисление процентов, Срок – вклада – N лет. По истечении N лет вкладчик получит сумму: $X_1 = X * [(1+(i/100\%))^N + 1]$ .

		<p>Решение:</p> <p>По вкладу «Пуэрто» спустя год вклад увеличится до <math>1000 \cdot 1,12 = 1210</math> гиней.</p> <p>По вкладу «Рико» через год вклад увеличится до <math>1000 \cdot 1,2 = 1200</math> гиней.</p> <p>Ответ: вклад «Пуэрто» выгоднее.</p>
--	--	--

«Семейный бюджет»

Стоимость задания	Вопрос	Ответ
100	<p>Распределите по группам активы и пассивы семьи Петровых:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Велосипед дочери</li> <li>2) Взносы по кредиту за автомобиль</li> <li>3) Выплаты долга друзьям</li> <li>4) Дивиденды от покупки акций предприятия «Башмачок»</li> <li>5) Заработная плата родителей</li> <li>6) Норковая шуба мамы</li> <li>7) Оплата обучения сына</li> <li>8) Пенсия бабушки</li> </ol>	<p>Активы – 1,4,5,6,8</p> <p>Пассивы – 2,3,7</p>
300	<p>Семья Чумаковых инвестировала средства в акции с доходностью 12 %. Инфляция составила 8%. Определите реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера.</p>	3,7%
500	<p>У молодоженов Батарейкиных совместный ежемесячный доход составляет 150 000 рублей. Ежемесячные расходы (продукты питания, коммунальные платежи, оплата ипотеки и т.д.) составляют 115 000 рублей. На начало года накопления семьи составляли 45 000 рублей. Семья планирует купить новую мебель на кухню стоимостью 127 000 рублей только за счёт собственных средств. В каком месяце семья сможет это сделать? Нужно учесть, что зарплата за месяц поступает в последний день месяца; тогда же семья выплачивает основную часть трат, в том числе платеж по ипотеке.</p>	<p>апрель</p> <p>Чистый ежемесячный доход семьи составляет <math>150\,000 - 115\,000 = 35\,000</math> рублей.</p> <p>Недостающая сумма средств для покупки мебели составляет <math>127\,000 - 45\,000 = 82\,000</math> рублей.</p> <p>Через столько месяцев будет достигнута эта сумма: <math>82\,000 / 35\,000 = 2.3</math>. Округляя вверх, получаем 3 мес. С учетом условия задачи только к концу марта у семьи будет требуемая сумма средств. Соответственно в апреле возможно приобретение мебели</p>

«Индикаторы финансов домашних хозяйств»

Стоимость задания	Вопрос	Ответ						
100	Минимальная сумма денежных средств, дохода, достаточная для удовлетворения объективно необходимых потребностей, определяется в расчете на «среднестатистического» жителя страны; по отдельным половозрастным группам населения заметно колеблется.	Прожиточный минимум						
300	За восемь лет заработная плата в стране повысилась на 25%, а стоимость жизни – на 60%. Определите изменение уровня реальной заработной платы. Что следует понимать под номинальной и реальной заработной платой?	<p>Для определения изменения уровня реальной заработной платы определим ее индекс, который чуть больше 78% (<math>125 \cdot 100 / 160</math>). Следовательно, за восемь лет уровень реальной заработной платы понизился примерно на 22%.</p> $I(ЗП'р) = I(ЗП'н) \cdot 100 / I(ИЦ),$ <p><math>I(ЗП'н)</math> – индекс номинальной заработной платы;  <math>I(ЗП'р)</math> – индекс реальной заработной платы;  <math>I(ИЦ)</math> – индекс цен на предметы потребления и услуги.</p> <p>Отсюда найдем:  <math display="block">I(ИЦ) = I(ЗП'н) \cdot 100 / I(ЗП'р).</math>         Под номинальной заработной платой следует понимать тот номинальный доход (сумму денег), который получает наемный работник, тогда как реальная заработная плата определяется совокупностью потребительских благ, которые может приобрести наемный работник на свою номинальную заработную плату при установившихся ценах на потребительские блага.</p>						
500	Еженедельные расходы семьи на потребление равны 50 дол. + $\frac{1}{2}$ объема располагаемого дохода за неделю. Располагаемый доход равен 0, 50, 100, 150, 200, 250. Рассчитайте еженедельные расходы семьи на потребление и величину сбережений при каждом уровне	<p>Решение:</p> <p>а) Из условия задачи известно, что функция потребления имеет вид</p> $C = 50 + \frac{1}{2}y,$ <p>где <math>C</math> – расходы семьи на потребление, <math>y</math> – располагаемый доход. Подставим значения располагаемого дохода в данную формулу и найдем расходы семьи на потребление. Составим табл.</p> <p>Расходы семьи на потребление и величина сбережений</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 33%;">Располагаемый доход (<math>y</math>)</th> <th style="width: 33%;">Расходы семьи</th> <th style="width: 33%;">Величина сбережений</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> </tbody> </table>	Располагаемый доход ( $y$ )	Расходы семьи	Величина сбережений			
Располагаемый доход ( $y$ )	Расходы семьи	Величина сбережений						

располагаемого дохода.		на потребление( C)	й (S)
	0	50	-50
	50	75	25
	100	100	0
	150	125	25
	200	150	50
	250	175	75
	<p>Величина сбережения находится по формуле:</p> $S = y - C$ <p>где S – величина сбережений; y – располагаемый доход; C – объем потребительских расходов.</p>		

Второй тур. Решение финансовой задачи.

Участники по окончании 1 тура набрали определенное количество единиц, которые являются стартовым капиталом для достижения цели – покупка гироскутера. Инфляция составляет 7%, средняя доходность по инвестициям – 10%, ставка по депозитам – 6% годовых с ежемесячной капитализацией. Необходимо продемонстрировать умение планировать личные финансы (определять финансовую цель, выбирать наиболее эффективную стратегию ее достижения).