



НИУ ВШЭ

**Программа повышения квалификации
« Содержание и методика преподавания курса финансовой грамотности
различным категориям обучающихся»**

**ПРОЕКТ «Содержание и методика преподавания тем по управлению
личными финансами и формированию семейного бюджета».**

Раздел “Доходы и расходы семьи”

**Тема: «Создание методического пособия
«Практическая работа «Составление личного бюджета
с помощью электронной таблицы».**

**Разработчик: Морозов Николай Юрьевич,
учитель ГБОУ ЦО № 1311 «Тхия».**

Цель: Дать ученикам практический навык составления и ведения личного и семейного бюджета с помощью современных технических средств.

Задачи:

- актуализация знаний учащихся по теме «личные финансы», «семейный бюджет»,
- формирование навыков расчета личного и семейного бюджета,
- развитие познавательного интереса к предмету
- развитие экономического образа мышления,
- воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье и обществе.

Результаты учебного занятия:

Личностные:

- осознание себя как члена семьи и общества: понимание экономических вопросов, возникающих у человека и семьи;
- овладение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений: сопоставление доходов и расходов, планирование собственного бюджета,
- развитие самостоятельности и личной ответственности за свои поступки;

Метапредметные:

- освоение способов решения проблем творческого и поискового характера; овладение логическими действиями сравнения, анализа, синтеза, обобщения, классификации, установления аналогий и причинноследственных связей, построения рассуждений, отнесения к известным понятиям,
- понимание цели своих действий; оценка правильности выполнения действий; самооценка;

Предметные:

- понимание основных принципов экономической жизни общества: представление о роли денег в семье и обществе, о причинах и последствиях изменения доходов и расходов семьи,
- формирование социальной ответственности: оценка возможностей и потребностей в материальных благах;

Методы : практическая работа на ЭВМ, решение задач.

Тип урока: интегрированный (экономика, математика и информатика), комбинированный с элементами лабораторной работы и решением задач.

Оборудование: ЭВМ, программа для работы с электронными таблицами, раздаточный материал с заданием и задачами.

Вопросы для повторения:

Доходы.

Что такое доходы? Из чего они состоят? Приведите примеры доходов, имеющих у семьи. Что можно считать доходом у школьника?

Расходы.

Что такое расходы? Приведите пример 10 категорий, на которые можно разделить расходы. На какую категорию может уходить наибольшая сумма у школьников, у взрослых?

Деньги.

Какие существуют способы оплаты в современном мире? Какие существуют способы хранения денежных средств? Приведите примеры ситуаций, в которых удобно пользоваться наличными деньгами, банковской картой.

Практическая работа по теме «Составление личного бюджета с помощью электронной таблицы»

Цель работы: создать файл с электронной таблицей, позволяющей хранить данные о расходах, их сумме по категориям и остатках денежных средств.

1. Переименуйте *Лист 1* в «Операции». На этом листе будут храниться сведения обо всех расходах. Столбцы следует заполнять как показано в таблице 1.

Таблица 1.

	A	B	C	D
1	Дата	Название	Сумма	Категория
2	1 мая 2016 г	Кафе	-550,00 Р	Еда
3	4 мая 2016 г	Аванс	10 000,00 Р	Зарплата

2. Переименуйте *Лист 2* в «По категориям». На этом листе будут храниться сведения о сумме расходов и доходов по отдельным категориям. Этот лист следует заполнить согласно таблице 2.

Таблица 2.

	A	B
1	Название категории	Итого
2	Доходы	
3	Зарплата	=СУММЕСЛИ('Операции'!B:B, A3, 'Операции'!C:C)
4	Расходы	
5	Еда	=СУММЕСЛИ('Операции'!B:B, A5, 'Операции'!C:C)
6	Транспорт	=СУММЕСЛИ('Операции'!B:B, A6, 'Операции'!C:C)

3. Теперь необходимо просуммировать каждую категорию. Для этого воспользуемся функцией суммирования по условию

СУММЕСЛИ(диапазон, критерий, диапазон_суммирования),
диапазон — столбец «Название» на листе «Операции»,
критерий — название категории («Зарплата», «Еда» и т.д.) на листе «По категориям»,
диапазон_суммирования — столбец «Сумма» на листе «Операции».

4. Чтобы посчитать общую сумму расходов и доходов напротив соответствующей строки воспользуемся функцией СУММ().

Таблица 2.1

	А	В
1	Название категории	Итого
2	Доходы	=СУММ(В2)
3	Зарплата	10 000,00 ₹
4	Расходы	=СУММ(В5:В6)
5	Еда	-550,00 ₹
6	Транспорт	0,00 ₹

5. С помощью составленного файла решите следующую задачу:

Задача. Студентка Машенька в понедельник 1 февраля (не високосного года) получила свою первую стипендию в 3300 руб. С нее она купила юбку и туфли, потратив 1500 руб., и машинку на пульте управления за 1200 руб. в подарок брату. Раз в неделю по вторникам Машенька полтора часа занимается математикой с учеником 9 класса ЦО №42 за 1000 руб./час. Кроме этого, каждый будний день и по субботам она ест в университетской столовой комплексный обед стоимостью 150 руб., а по воскресеньям ходит в магазин за продуктами, где тратит 900 руб. за один раз.

В первое воскресенье февраля родители прислали ей письмо и 2500 руб. на карманные расходы. 14 февраля к ней приехал друг, с которым они отметили день Святого Валентина в ресторане «ЛяМур». Счет принесли на 2000 руб., они договорились оплатить его поровну. В предверии дня защитника отечества Машенька с девочками из её учебной группы решили поздравить мальчиков и купили пену для бритья и носки, потратив 200 руб. каждая.

Придумайте категории для Машенькиных расходов и заполните созданный вами файл.

Контрольные вопросы:

- Сколько рублей останется у Машеньки в конце февраля?
- Какая категория расходов у Машеньки самая большая?
- Какая категория расходов у Машеньки самая маленькая?
- Чему равны суммарные расходы и доходы Машеньки за февраль?