

ФГБОУ ВО «Санкт-петербургский государственный экономический университет»
Курс повышения квалификации педагогов «Содержание и методика преподавания курса
финансовой грамотности различным категориям обучающихся»

Проект

**«Содержание и методика рационального
использования семейного бюджета
младшими школьниками»**

Над содержанием проекта работали:

Матвеева И.В.

Чадова Я.И.

Трофимова О.П.

Милеева Л.В.

Муравьева Н.Г.

Борунова С.А.

Содержание

Введение	3
1. Общая характеристика	6
2. Методическая характеристика	7
3. Описание хода занятия с организацией учебной деятельности (ориентировочная технологическая карта)	9
Заключение	13
Список литературы	14
Приложение 1	15
Приложение 2	16

Введение

Актуальность исследования: Современная жизнь требует от граждан любого возраста грамотного и ответственного отношения к бюджету любой семьи. Однако действительность показывает, что россияне, как взрослые, так и дети, не обладают необходимыми знаниями, умениями и навыками для разумного финансового поведения.

Даже экономя совсем небольшую сумму каждый день, рационально совершая траты, вы удивитесь, сколько можно накопить за год. Вполне хватит на маленькую мечту. Учить планировать семейный бюджет необходимо с детства.

В связи с этим сегодня финансовое поведение – важная задача и от её решения зависит социально-экономическое благополучие гражданина России.

Таким образом, изучая основы финансовой грамотности, мы в определённой степени являемся вкладом в финансовое благополучие своё собственное и наших учеников.

Цель исследования: Анализ методических разработок по теме «Семейный бюджет» для учащихся 2-4 классов и составление конспекта внеурочного занятия для 3 класса.

Задачи исследования:

- Определить понятие и структуру семейного бюджета;
- Изучить источники доходов и расходов;
- Проанализировать программу внеурочной деятельности 1-4 классы под редакцией Н.Ф. Виноградовой;
- Разработка внеурочного занятия по теме «Семейный бюджет» для 3 класса.

Гипотеза исследования: Умение составлять рациональный семейный бюджет младшими школьниками.

Планируемый результат: научить детей рационально использовать семейный бюджет.

Методы исследования:

- Анализ программ внеурочной деятельности;
- Изучение литературы по теме «Семейный бюджет»;
- Методическая разработка конспекта внеурочного занятия;
- Беседа.

В рамках программы внеурочной деятельности "экономика - первые шаги" начальная школа 21 века под редакцией Виноградова была разработана система занятий для 3 класса по теме 4 «Доход не бывает без хлопот».

Данная тема начинается с занятия по теме «Доход семьи - деньги, которые поступают в семью», где раскрываются понятия заработной платы, пенсии, стипендии и других пособий.

Заработная плата — это те деньги, которые человек получает за свой труд.

Пенсия — это регулярные, как правило, ежемесячные выплаты лицам, имеющим на это право согласно закону.

Стипендия — это постоянное денежное пособие, выдаваемое учащимся в учебном заведении.

Следующее занятие «Расходы семьи» раскрывает, куда уходят доходы семьи, на какие нужды (потребности) членов семьи уходит большая часть средств. Учащимся предлагается в игровой форме посчитать расходы своей семьи и выявить, на какие нужды они тратят больше всего денег.

Третье занятие «Бюджет семьи» раскрывает, как соотносить доходы, расходы и сбережения, учить правильно вести учёт доходов и расходов. Данный конспект занятия мы разработали полностью, как продукт нашего проекта, включающий игру-квест по рациональному планированию семейного бюджета. Данный конспект занятия представлен ниже.

Четвертое занятие в данном курсе раскрывает тему «Банк как место сбережения и накопления денег», где учащиеся узнают, как хранить и вкладывать деньги в банк. Завершающее занятие в данном курсе «Доход не

бывает без хлопот» проходит по теме «Кредит», где раскрывается понятие кредита — это денежные средства, которые люди берут у банка в долг на определённый период с уплатой процентов банку за пользование кредитом.

1. Общая характеристика

Направление	Социальное
Программа внеурочной	Экономика: первые шаги

деятельности	
Автор	О.С. Корнеева
Общая тема	«Доход не бывает без хлопот»
Занятие по порядку	3
Тема занятия	«Рациональное использование семейного бюджета»
Тип занятия	Внеурочное занятие
Форма	Квест-игра
Оборудование	Мультимедиа, интернет-ресурсы, раздаточный материал

2. Методическая характеристика

Тема занятия: Рациональное использование семейного бюджета.

Цель занятия: Получение опыта экономически разумного поведения в отношении семейного бюджета.

Задачи:

Образовательная: сформировать у детей первоначальное понятие о семейном бюджете. Выявить основные источники формирования семейного бюджета. Учить самостоятельно планировать бюджет семьи.

Воспитательная: способствовать воспитанию учащихся бережно относиться к семейному бюджету; соотносить свои желания, потребности и возможности, ценить труд всех членов семьи.

Развивающая: развивать познавательные процессы учащихся (внимание, память, мышление, речь), коммуникативные функции (умение работать в группе, принимать решение и обосновать его).

Планируемые результаты:

Личностные: формировать умение высказывать своё мнение, выражать свои эмоции, формировать мотивации к обучению и целенаправленной познавательной деятельности, самоанализ.

Метапредметные:

Регулятивные: определять и формулировать цели деятельности на занятии с помощью учителя, учиться высказывать своё предположение на основе имеющихся знаний и личного опыта, учиться вместе с другими учениками давать оценку своей деятельности на занятии.

Познавательные: добывать новые знания: находить ответы на вопросы, извлекать необходимую информацию из текста, перерабатывать полученную информацию: делать выводы в результате совместной работы.

Коммуникативные: учиться работать в коллективе (в малой группе), приходить к общему решению в совместной деятельности, слушать и понимать речь других.

Предметные: учащиеся научатся объяснять, что такое семейный бюджет, из чего он складывается и как рационально его использовать.

Методы и приёмы: Словесный метод (беседа), проблемный метод (постановка проблемной ситуации), игровой метод (игра-квест), наглядный метод (демонстрация, использование раздаточного материала).

**Описание хода занятия с организацией учебной деятельности
(ориентировочная технологическая карта)**

Ход занятия

Этап	Деятельность учителя	Деятельность учащихся
Организационный момент	Приветствует учащихся.	Приветствуют учителя.
Актуализация опорных знаний - беседа;	- Ребята, отгадайте зашифрованное слово. - Что такое бюджет, с каким бюджетом мы знакомы? - Как называются деньги, которые поступают в бюджет? - Как называются деньги, которые тратятся из бюджета? - Как называются платежи, которые граждане и организации обязаны вносить в бюджет государства?	Отвечают на вопросы учителя. - Бюджет. - Доходы. - Расходы. - Налоги.
Постановка темы и цели Проблемная ситуация. - беседа;	- Почему порой происходит так: одни работают, получают приличный доход, но живут, так, что денег порой не хватает до зарплаты. А другие вроде бы и получают меньше, но всегда при деньгах? Спорят два школьника. Один говорит, что бюджет бывает только у государства, у семьи не бывает бюджета. И вообще, его бюджет не касается и не интересует. Пусть этим занимаются взрослые. Его товарищ считает, что дети должны быть в курсе доходов и расходов семьи. Кто из них прав? - Назовите тему нашего занятия. - Какие задачи поставим?	- Не умеют планировать свой бюджет. Отвечают учащихся. - Семейный бюджет.
Основной этап	- Итак, давайте с вами рассмотрим, какие бывают виды бюджета. На одну чашу весов мы положим доходы, а на другую – расходы семьи. Предположите, как будет называться такой вид бюджета? - Первый случай, если доходы больше расходов, то такой бюджет называется <u>избыточным</u> . А что мы будем делать с излишком денег? - Действительно, излишек денег отправляют в накопления. Накопления порой делают и намеренно, если хотят получить в будущем дорогостоящую услугу или покупку. - Второй случай, если доходы меньше расходов. Предположите, как будет называться такой вид бюджета? - Такой бюджет называется <u>дефицитным</u> . А что мы будем делать, если нам не хватило денег до	Пытаются выделить виды бюджета. Отвечают на вопросы учителя. - Положим в банк, в копилку. - Возьмем кредит в банке, достанем

	<p>зарплаты?</p> <p>Действительно, если денег не хватает, то их берут в долг или используют предыдущие накопления. Иногда берут в долг намеренно, приобретая что-то важное в данный момент. Но любой долг необходимо возвращать.</p> <p>- Третий случай, если доходы равны расходам. Предположите, как будет называться такой вид бюджета?</p> <p>- Такой бюджет называется <u>сбалансированным</u> (от слова «баланс», что значит равенство).</p> <p>- Как вы думаете, какой или какие бюджеты хорошие?</p>	<p>деньги из копилки.</p> <p>Сбалансированный и избыточный бюджеты самые хорошие. Можно смело сказать, что семья не испытывает финансовых затруднений. И как следствие этого, в такой семье больше денег можно тратить на образование, спорт, отдых и так далее.</p>
<p>Игра-квест</p> <p>Проблемная ситуация</p> <p>Игровой метод</p> <p>Жеребьевка команд</p> <p>Объяснение правил игры</p>	<p>- Как вы понимаете фразу «Зря тратить деньги?»</p> <p>Возникла проблема: «На что рационально тратить деньги в семье и как их накопить?»</p> <p>- Разбираться в этом вопросе мы с вами будем на практике. Сегодня все вы будете членами семьи и будете сами планировать ваш бюджет.</p> <p>Учитель раскладывает карточки с изображением монет разного номинала обратной стороной (жеребьевка, деление на команды).</p> <p>- Итак, у нас четыре семьи. В каждой семье есть бабушка, дедушка, которые получают пенсию. Вспомните, что такое пенсия?</p> <p>В семье есть мама и папа, которые работают и получают за свой труд деньги. Как называются эти деньги?</p> <p>И в семье есть студентка дочь, которая получает</p>	<p>Ответы учащихся</p> <p>Пенсия – это регулярные, как правило, ежемесячные выплаты лицам, имеющим на это право согласно закону. (</p>

	<p>стипендию. Вспомните, что такое стипендия?</p> <p>И сын, который ходит в школу.</p> <p>Дети получают маршрутный лист (Приложение 1).</p> <p>Ваша задача пройти 4 станции за 40 минут. Время пребывания на каждой локации ограничено. Перед началом прохождения станций, выполнив определённое задание, вы получите необходимую сумму денег для расходов.</p> <p>Организует работу учащихся.</p> <p>Контролирует правильное выполнение квеста.</p> <p>Станции (Приложение 2).</p>	<p>Заработная плата.</p> <p>Стипендия - это постоянное денежное пособие, выдаваемое учащимся в учебном заведении.</p> <p>Дети распределяют роли в группе.</p> <p>Берут маршрутные листы.</p> <p>Приступают к выполнению квеста.</p>
Составление памятки	<p>Подведение итогов игры. Подсчёт денежных средств. Вручение грамот.</p> <p>- Сегодня вы на практике попробовали научиться рационально использовать свой семейный бюджет. Сейчас, исходя вашего опыта, я предлагаю вам составить памятку как рационально использовать семейный бюджет.</p> <p>Памятка по рациональному использованию семейного бюджета</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Составить список продуктов прежде, чем пойти в магазин. Не покупай лишних продуктов! 2. Экономь электричество, газ и воду – не оставляй их включенными без надобности! 3. Закаливай организм, занимайся спортом – отказ от лекарств! 4. Старайся откладывать из ваших доходов каждый месяц для накопления (поездка на отдых)! 5. Правильно организуй свой досуг! 6. Бережно относитесь к своим вещам, чтобы они дольше служили! 7. Экономь на вредных привычках! 	<p>Предлагают варианты правил использования семейного бюджета. Записывают, составляя памятку в группе.</p>
Подведение итогов и рефлексия	<p>Проводит обобщающую беседу по теме занятия. Подводит к выводам по игре-квесту.</p>	<p>Отвечают на вопросы. Беседуют с учителем.</p>

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Основное содержание проекта направлено на разработку внеурочного занятия, игры-квеста, «Рациональное использование семейного бюджета».

В рамках реализации проекта участники изучили программу внеурочной деятельности «Экономика первые шаги» 1-4 классы. Был проведен сбор

информации по проблематике поставленного вопроса, организовано через «мозговой штурм» решение вопроса о типе и форме проведения занятия, методах и приемах работы. Таким образом, определены оптимальные дидактические условия реализации раздела «Доход не бывает без хлопот».

Данная разработка исключительно практико-ориентированная, все представленные в приложениях к проекту материалы, помогут коллегам подготовиться и провести внеурочное мероприятие. Проект направлен на мотивацию обучающихся, понимания личной ответственности за решения, принимаемые в процессе формирования семейного бюджета. Надеемся, что данный проект является некоторым вкладом в методическую копилку коллег, которые будут заниматься финансовым просвещением младших школьников.

Список литературы

1. Сайт Центра «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» <https://fmc.hse.ru/>

2. УМК по финансовой грамотности:

- Гловели Г.Д. Финансовая грамотность: Материалы для учащихся (4 класс). — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

- Корлюгова, Ю. Н. К66 Финансовая грамотность: Учебная программа. 2–4 классы общеобразоват. орг. / Ю. Н. Корлюгова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 16 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

- Корлюгова, Ю. Н. К66 Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 2–4 классы общеобразоват. орг. / Ю. Н. Корлюгова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 64 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

- Корлюгова, Ю. Н. К66 Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 2–4 классы общеобразоват. орг. / Ю. Н. Корлюгова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 8 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

3. Программа внеурочной деятельности «Начальная школа 21 века» 1-4 классы/ под редакцией Н.Ф. Виноградовой. – м.: Вентана-Граф, 201. – 168 с.

Приложение 1. Маршрутный лист.

Семья 1	Семья 2	Семья 3	Семья 4
Станция 1 «Купи продукты»	Станция 2: «Коммунальные	Станция 3: «Медицина»	Станция 4: «Отдых и

Станция 2: «Коммунальные услуги»	услуги» Станция 1 «Купи продукты»	Станция 4: «Отдых и развлечения»	развлечения» Станция 3: «Медицина»
Станция 3: «Медицина»	Станция 4: «Отдых и развлечения»	Станция 1 «Купи продукты»	Станция 2: «Коммунальные услуги»
Станция 4: «Отдых и развлечения»	Станция 3: «Медицина»	Станция 2: «Коммунальные услуги»	Станция 1 «Купи продукты»

Приложение 2. Станции.

Станция 1:

Купи продукты для супа

Цель: учиться отказываться от ненужных продуктов.

Вы всей семьей пошли в магазин. У Вас 560 рублей. Вам необходимо купить все продукты для супа, потратив как можно меньше денег. Сэкономленные деньги вы отложить в накопительный кошелек.

(Максимально 560р, 470, 410, минимум 220)

Номинал 100 – 5 купюр, 10-6 купюр

Испытание считается пройденным, если осталось, хотя бы 10 рублей.

Купили – отложили - можете переходить на следующую станцию.



Станция 2

Коммунальные услуги

Акцентировать внимание на том, что от количества потраченной воды, электроэнергии, газа зависят траты на коммунальные услуги.

Задание

У вас в наличии 200 рублей

Перенести воду ложечкой, не разлив на пол, из одного ведра в другое. Чем меньше разольете, чем меньше заплатите денег.

За воду 150 рублей нужно заплатить обязательно. Дополнительная плата по 10 рублей за пролитую воду.

Испытание считается пройденным, если у вас осталось хотя бы 10 рублей.

Дополнительный заработок (если не осталось денег и есть время)

1. Собрать мусор 10 рублей
2. Собрать разрезанные картинки (за каждую 10 рублей)
3. Учитель спрашивает о назначении приборов, выясняет для чего они нужны.

Станция 3

Медицина 5-7 минут

(Интерактивная доска)

Можно заработать, разгадав кроссворд.

Каждое слово 10 рублей.



Кроссворд «Зелёная аптека»

Вопросы:

1. Эта ягода – вкусное лакомство, листья её заменяют чай, а сама ягода применяется в медицине.
2. Соком этого овоща промывают нос при насморке.
3. Ягоды этого растения используют в качестве жаропонижающего средства.
4. Это дерево – настоящий зелёный целитель: в медицине применяют его листья, почки, кору, сок.
5. Хорошее средство для профилактики и быстрого лечения гриппа.
6. «Кошачья трава»; применяется как успокаивающее и противоспазматическое средство.
7. Лекарственное растение с освежающим вкусом, его добавляют в чай.
8. Эта жгучая трава применяется при болезнях кожи, ранах, ожогах, выпадении волос; а ранней весной её можно использовать в пищу.
9. Зрелые высушенные плоды этого растения богаты витамином С, из них готовят настои и сиропы.
10. Название этого растения говорит о его применении.
11. Настоящий витаминный чемпион среди овощей.
12. Это растение улучшает аппетит, используется для профилактики гриппа, лечения поствирусных заболеваний кожи.
13. По ней принято гадать о любви, а её цветы применяют в лечебных целях в качестве успокаивающего, противоспазматического и дезинфицирующего средства.

Дополнительное задание (если осталось время)

Вам нужно купить витамины. Перед Вами лабиринт. Внутри витамины. Вы должны пройти 3 ворот и купить витамины за наименьшую цену. Остаток в кошелек.

Испытание считается пройденным, если вы сэкономили хотя бы 10 рублей.

Купите в аптеке витамины за самую низкую цену, время выполнения 15 секунд.



Станция 4

Отдых и развлечения

Игра «Правильный ответ»

Интерактивная доска

У Вас 800 рублей. Вам нужно ответить на 8 вопросов. Отвечая правильно на вопрос, вы экономите 100 рублей, а при неверном тратите 100 рублей. Всё зависит от вашего ответа.

Испытание считается пройденным, если вы сэкономили хотя бы 100 рублей. Если испытание не прошли, то вам за 300 секунд нужно собрать чемодан в путешествие. Справились- 50 рублей.

1. Отца одного гражданина зовут Николай Петрович, а сына – Алексей Владимирович. Как зовут гражданина? Ответ: Владимир Николаевич
2. Тетрадь дешевле ручки, но дороже карандаша. Что дешевле? Ответ: Дешевле карандаш
3. Бегемот тяжелее носорога, а носорог тяжелее быка. Кто из этих друзей самый лёгкий? Ответ: Зебра
4. Что за число, на которое можно умножить и делить, но при этом множитель и делимое не изменяются? Ответ: 1
5. Что находится на конце радуги? Ответ: Буква «А».
6. Вы входите в темную комнату, в которой есть свеча, керосиновая лампа и камин. У вас есть только одна спичка. Что вы зажжете первым? Ответ: Спичку.
7. У мамы Гали есть три дочери. Одну из них зовут Света, другую – Лена. Как зовут третью? Ответ: Галя.
8. Что появляется один раз в минуте, дважды в момент и ни разу в тысяче лет? Ответ: Буква «М».

Итоги:

Считаем деньги. Побеждает та команда, которая сэкономила больше.