

Проект занятия по финансовой грамотности
Занятие по теме: « Личное финансовое планирование »
СПО

ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА ЗАНЯТИЯ

Цели занятия	Формирование социально-финансовой компетентности учащихся.
Формы и методы обучения и познания	Практическое занятие
Основные понятия	бюджет, личный бюджет, семейный бюджет, доход, расход, структура личного (семейного) бюджета, личный финансовый план,
Организационные условия	Расстановка столов для групповой работы по 5-7 человек
Учебно-методическое обеспечение	Компьютер, мультимедийный проектор, принтер, презентация

Планируемые образовательные результаты:

Личностные ожидаемые результаты:

1. Осознание себя как финансово грамотного человека;
2. Умение применять личный опыт при составлении личного и семейного бюджета;
3. Развитие сотрудничества в реальных экономических ситуациях с другими членами общества.

Метапредметные ожидаемые результаты:

1. Познавательные: освоение способов решения экономических проблем, различных способов поиска, сбора и обработки, анализа и предоставления информации, овладение базовыми и межпредметными понятиями.
2. Регулятивные: понимание цели своих действий, планирование с помощью учителя-консультанта, адекватное восприятие своих возможностей, правильность выполнения своих действий и оценка деятельности одноклассников.
3. Коммуникативные: умение слушать собеседника, вести диалог и договариваться, умение признавать

существование различных точек зрения и права каждого иметь свою, умение излагать свое мнение и аргументировать свою точку зрения, осуществлять взаимный контроль в совместной деятельности, оценивать собственное поведение и поведение окружающих.

Предметные ожидаемые результаты:

1. Понимание и правильное использование экономических терминов.
2. Представление о роли денег в семье и обществе.
3. Умение составлять личный финансовый план.
4. Знание источников доходов и расходов семьи,
5. Понимание проблем при составлении личного и семейного бюджета и пути их решения.

План занятия

Этапы занятия	Обучающие и развивающие компоненты, задания и упражнения	Деятельность учителя	Деятельность обучающихся	Универсальные учебные действия (УУД)
Организационный момент	Приветствие	Приветствует учащихся, создает условия для потребности включения в деятельность	Приветствуют преподавателя. Включаются в деятельность.	<p>регулятивные: выбирать действия в соответствии с поставленной задачей и условиями её реализации.</p> <p>личностные: мотивация учебной деятельности.</p> <p>коммуникативные : ставить вопросы, обращаться за помощью; проявлять активность во взаимодействии для решения коммуникативных и познавательных задач.</p>

Целеполагание и планирование	Фронтальная	<p>Организовывает актуализацию изученных способов действий для построения новых знаний. Мотивирует учащихся к учебному действию. Фиксирует учебные затруднения. Организует деятельность учащихся по определению темы занятия.</p>	<p>Участвуют в обсуждении. Выходят на тему урока. Формулируют цель, задачи.</p>	<p>познавательные: подведение под понятие на основе распознавания объектов, выделения существенных признаков. К: ставить вопросы, обращаться за помощью; слушать собеседника. Р: выполнять учебные действия в материализованной, громкоречевой и умственной формах</p>
Усвоение новых знаний и первичное закрепление материала	Практическая работа	<p>Повторяют понятие «Личный бюджет», «Семейный бюджет», «Доход», «Расход».</p> <p>Повторяет приемы составления финансового плана. Обобщает ответы учащихся.</p> <p>Предлагает пример структуры правильно поставленной цели. Предлагает учащимся сформулировать правильно составленную цель.</p>	<p>Предлагают варианты определения. Сравнивают получившиеся варианты с образцом, предложенным преподавателем.</p> <p>Принимают участие в повторении пройденного материала. Формулируют вывод о том, из чего состоит финансовый план.</p> <p>Составляют свой пример правильно составленной цели (выбирают из предложенных в случае затруднения).</p>	<p>Р: выбирать действия в соответствии с поставленной задачей и условиями её реализации; К: проявлять активность во взаимодействии для решения коммуникативных и познавательных задач; П: анализ информации; подведение под понятие на основе распознавания объектов, выделения</p>

		<p>Предлагает пример структуры личного финансового плана . Предлагает учащимся составить свой список (выбрать из предложенных в случае затруднения).</p> <p>Предлагает распределение группы на подгруппы для выполнения кейса.</p> <p>Предлагает подгруппам используя исходные данные для каждой конкретной «семьи» рассчитать все возможные варианты экономии денежных средств для осуществления мечты. Свои варианты осуществления мечты занести в таблицу.</p>	<p>Составляют список собственных финансовых целей (выбирают из предложенных в случае затруднения).</p> <p>Делятся на подгруппы. Получают кейс задание и заполняют предложенную таблицу. Участвуют в беседе. Формулируют вывод о доходах и расходах «семьи»</p> <p>Подгруппам используя исходные данные для каждой конкретной «семьи» рассчитают все возможные варианты экономии денежных средств для осуществления мечты. Свои варианты осуществления мечты занесут в таблицу.</p>	<p>существенных признаков; сравнение. Л: навыки сотрудничества в разных ситуациях, умение не создавать конфликтов и находить выходы из спорных ситуаций.</p>
--	--	---	--	--

Итоги занятия, рефлексия	Коллективная	Анализ успешности усвоенного материала и деятельности обучающихся. Составить «личный финансовый план»	Проводится обсуждение результатов и выявление ошибок на примере одной работы. Составляется и обсуждается составление «личного финансового плана»	Познавательные: Построение речевого высказывания в устной форме, контроль и оценка процесса и результатов деятельности. Регулятивные: контроль и оценка своей деятельности в рамках занятия Коммуникативные: умение слушать и вступать в диалог, формулирование и аргументация своего мнения Личностные: рефлексия способов и условий действия, контроль и оценка процесса и результатов деятельности
Информация о домашнем задании	Фронтальная	Задает домашнее задание и инструктирует о порядке его выполнения.	Выполняет домашнее задание	Личностные: формирование навыков самоорганизации; формирование навыков письма

Ход урока:

Учитель: Доброе утро всем участникам нашего занятия, которое проходит в рамках методической недели по программе курса по выбору «Теоретические основы финансовой грамотности».

Желаю всем хорошего настроения и плодотворной работы.

Финансовая — как и почти любая — грамотность лучше неграмотности

Давайте вспомним:

1. Что такое финансовая грамотность?

- **Финансовая грамотность** – принятие разумных решений и совершение эффективных действий в области управления деньгами.

2. Для чего нужна финансовая грамотность?

- Финансовая грамотность помогает каждому человеку управлять своими средствами грамотно и выгодно.

3. Что такое бюджет?

- Совокупность доходов и расходов за определенный период времени.

4. Что такое личный бюджет?

- это ваш персональный план доходов и расходов на определенный период – месяц, квартал, год.

5. Что такое семейный бюджет?

- это план доходов и расходов семьи на определенный временной период (месяц или год).

6. Что такое доход?

- это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности.

7. Что такое расход?

- это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей:

Как вы думаете, о чём пойдёт речь на уроке. Определяем тему урока.

Тема: «Личный финансовый план»

Учитель: К сожалению, в России многие люди регулярно попадают в ситуацию, когда деньги уже кончились, а до зарплаты остаётся ещё несколько дней. И тогда приходится потуже затягивать пояса или занимать деньги.

Что нужно сделать, чтобы избежать данной ситуации?

(ответ: нужно правильно распределить будущие расходы и доходы, т.е. составить план)

На какой срок составляется такой план?

(Такой финансовый план делается как правило на месяц)

Какая цель стоит перед нами.? Чему мы должны научиться?

Цель урока: обучение методам и анализу распределения личных доходов и достижения финансовых целей, через личное финансовое планирование

Учитель: Практически у каждого школьника есть карманные деньги. А задумывались ли вы хоть раз над тем, как ими распорядиться? Потратить или положить в копилку? А

задумывались ли вы над тем, сколько денег тратят ваши родители на ваше содержание? Вокруг очень много соблазнов для траты денег, причём зачастую бездумной. Поэтому нужно правильно распределять свой бюджет, согласовав его с общим семейным бюджетом.

Что же такое личный финансовый план?

Финансовый план – это индивидуальный план достижения поставленной вами финансовой цели.

Вопрос: что нужно сделать, прежде чем составить финансовый план?

Существует три приёма составления финансового плана:

1. Определить свои финансовые цели
2. Определить свои финансовые возможности
3. Сопоставить цели с возможностями и составить план

Как правильно определить цель? (учащимся предоставляется возможность самостоятельно определить правильную цель)

Перед вами два примера:

1. **Хочу базовую модель телефона стоимостью не более 6000 рублей через 6 месяцев.**

Вывод: это правильная постановка цели.

-она конкретна: хочу телефон

-она реалистична – хочу базовую модель (продвинутых много, но я не могу их себе позволить)

- имеет чёткий горизонт –через 6 месяцев

2. **Когда у меня будут деньги, я куплю себе самую последнюю модель телефона известной марки, чтобы мне все завидовали**

Вывод: неправильная постановка цели.

- она не имеет срока

- она не конкретна и не реалистична

Финансовая цель должна быть конкретной, реалистичной и с определённым горизонтом, т.е. иметь чётко поставленный срок выполнения.

Представить список наиболее частных финансовых целей на слайде



Сегодня на уроке вы не случайно объединились в группы. Каждая группа – это «семья».

Каждая «семья» состоит из 6 человек.

Участники в группах самостоятельно распределяют игровые роли (мама, папа, бабушка, 3 детей) + выбирается эксперт, который подводит итог и делает выводы в группе.

- Семья должна быть дружной.
- При принятии решения учитывается мнение каждого члена семьи.
- Все вопросы решаются с учетом большинства голосов

Учитывая данные, полученные каждой «семьей», необходимо составить бюджет семьи, т.е. планирование предстоящих расходов на 1 месяц, исходя из общей суммы предполагаемых доходов и заполнить таблицу.

Доходы	рубли	Расходы	рубли
Итого		Итого	

Кейс для группы №1

Семья ИВАНОВЫХ

СОСТАВ СЕМЬИ: мама, папа, бабушка, 3 детей (студент, школьник, ребёнок д/сада)

Семья проживает в собственной квартире (выплаты коммунальных услуг составляют 8670 руб. в месяц). У семьи есть свой приусадебный участок, с которого они получают ежемесячный доход в размере 3900 руб. Мама и папа выплачивают потребительский кредит в размере 2500 рублей в месяц. Сын-студент учится на платной основе в университете. Оплата за обучение составляет 56 тысяч в год. Дочь учится в 11 классе и получает стипендию мэра – 1200 руб в месяц за отличную учебу. Семья имеет в собственности гараж, которым никто не пользуется. Гараж можно сдавать в аренду за 3500 руб. в месяц. Маленький сын посещает детский сад (выплаты за детский сад составляют 760 руб. в месяц) и **мечтает на день рождения получить скоростной велосипед стоимостью 85000 рублей.**

ДОХОДЫ СЕМЬИ:

Заработная плата папы 25 000 рублей
 Заработная плата мамы 18 000 рублей
 Пенсия бабушки 7 000 рублей
 Пособие на младшего ребенка 500 рублей

Кроме этого семья тратит ежемесячно: на продукты – 16900 руб., транспортные расходы – 2300 руб., на лекарства – 1350 руб., траты на обслуживание автомобиля папы – 4200 руб.

Кейс для группы №2

Семья ПЕТРОВЫХ

СОСТАВ СЕМЬИ: мама, папа, бабушка, 3 детей (студент, студент, школьник)

Семья проживает в собственном доме с приусадебным участком. Бабушка – инвалид и нуждается в постоянном лечении, которое обходится в 4800 руб. ежемесячно. Старшая дочь учится бесплатно в университете в другом городе, живет в общежитии (оплата общежития 1200 рублей в месяц) и получает стипендию. Средняя дочь живет вместе с родителями, учится на заочном отделении и подрабатывает в магазине. Сын учится в 11 классе, посещает секцию бокса (оплата 850 рублей в месяц) и посещает уроки обучения игре на гитаре (оплата 400 рублей в месяц). У семьи в собственности есть гараж, который сдается в аренду. Каждый выходной мама, папа и двое детей посещают развлекательный центр, на который тратится 2800 руб. На продукты питания семья тратит ежемесячно – 11300 руб.

Семья мечтает отправить бабушку на курорт подлечиться (стоимость путевки с дорогой, проживанием в санатории и лечением составляет 135000 рублей).

ДОХОДЫ СЕМЬИ:

Заработная плата папы 17 000 рублей

Заработная плата мамы 12 000 рублей
Пенсия бабушки 9 000 рублей
Стипендия старшей дочери 1850 рублей
Зарплата средней дочери 3500 рублей
Плата за сданный в аренду гараж 1500 рублей
Ежемесячное пособие на детей – 250 руб. на одного несовершеннолетнего ребенка

Кейс для группы №3

Семья СИДОРОВЫХ

СОСТАВ СЕМЬИ: мама, папа, бабушка, 3 детей (школьник, школьник, ребёнок д/сада)

Семья живет в собственной квартире. Старший сын ученик 11 класса, средний сын ученик 9 класса, дочь ходит в детский сад. Семья выплачивает автокредит в размере 5000 рублей месяц. Средний сын занимается в музыкальной школе (оплата 1500 рублей в месяц), дочь занимается в Школе ремесел (оплата 1200 рублей в месяц). Семья имеет в собственности однокомнатную квартиру, которая сдается в аренду. По выходным вся семья отдыхает в аквапарке (билет на 1 человека в аквапарк стоит 800 руб.). На продукты питания семья тратит ежемесячно – 12100 руб.

Семья мечтает купить дачу с приусадебным участком стоимостью 250000 рублей.

ДОХОДЫ СЕМЬИ:

Заработная плата папы 22 000 рублей
Заработная плата мамы 10 000 рублей
Пенсия бабушки 9 000 рублей
Плата за сданную в аренду квартиру 5500 рублей
Ежемесячное пособие на детей – 250 руб. на одного несовершеннолетнего ребенка

Кейс для группы №4

Семья ВАСИЛЬЕВЫХ

СОСТАВ СЕМЬИ: мама, папа, бабушка, 3 детей (школьник, школьник, ребёнок д/сада)

Семья проживает в квартире, купленной в ипотеку. Плата по ипотеке составляет 12 рублей в месяц. Кроме того семья выплачивает кредит, взятый для развития бизнеса в размере 8500 рублей в месяц. Старшая дочь учится в 11 классе, средний сын в 10 классе, младший сын посещает детский сад. Каждое воскресенье Васильевы всей семьей ходят в кинотеатр (взрослый билет в кино стоит 300 руб., детский – 220 руб.). У семьи Васильевых в собственности есть дом, который сдается в аренду. На продукты питания семья тратит ежемесячно – 10900 руб.

Дети никогда не были на море, поэтому семья мечтает о совместном летнем отдыхе. Стоимость такого отдыха обойдется семье в 250000 рублей.

ДОХОДЫ СЕМЬИ:

Прибыль от предпринимательской деятельности папы 40 000 рублей
Заработная плата мамы 18 000 рублей
Пенсия бабушки 12 000 рублей
Плата за сданный в аренду дом 8500 рублей
Ежемесячное пособие на детей – 250 руб. на одного несовершеннолетнего ребенка

Учитель: финансовый план похож на дорожную карту, на которой вы фиксируете текущее местоположение, выбираете пункт назначения, анализируете разные пути к нему и выбираете наилучший путь с учётом всех факторов.

Все мы любим мечтать. Какаие-то мечты сбываются, какие-то нет.

Каждой команде предлагается задание «Копим на мечту»

Командам-участникам, используя исходные данные для каждой конкретной «семьи» необходимо рассчитать все возможные варианты экономии денежных средств для осуществления мечты. Свои варианты осуществления мечты занести в таблицу.

Мечта	Необходимая сумма на осуществление мечты	Варианты экономии семейного бюджета	Возможные сроки осуществления мечты

Итог: Личный финансовый план – это навигатор, ведущий вас по выбранному пути к заданной цели.

Чтобы наш урок был продуктивным, предлагаю составить памятку «Как правильно экономить деньги»

ПАМЯТКА ФИНАНСОВАЯ

- Зарабатывайте больше, а тратьте меньше.
- Ставьте перед собой реальные цели и сроки исполнения своего желания.
- Создавайте финансовые накопления («подушки безопасности»)
- Снижайте финансовые риски и не берите денег в долг (в кредит)
- Снижайте свои расходы и увеличивайте доходы
- Грамотно ведите учет всех своих покупок.
- Не «берите займы»
- Грамотно планируйте бюджет и следуйте ему
- Грамотно отличайте «потребности» от «желаний»

Рефлексия составить синквейн «Личный финансовый план».

Домашнее задание

В качестве домашнего задания предлагается изучить причины, мешающие человеку стать богатым. В случае согласия – привести пример из жизни, в случае несогласия – аргументировать.

Учитель: Мозг обладает одним интересным свойством: если вы не сделали какое-либо запланированное вами действие в течение 72 часов, то он начинает считать это дело неважным и “забывает” об этом. Начните копить деньги прямо сейчас!