 **ПРОЕКТ МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РФ**

**«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ**

**ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ**

**И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

**Технологическая карта урока для 8-9 классов**

**Тема урока “«Бюджет семьи и бережное потребление»**

**I Дидактическая основа урока**

|  |  |
| --- | --- |
| Цель | Способствовать формированию мотивации бережного отношения к семейному бюджету, основываясь на понимании разумного потребления |
| Задачи | * опираясь на знания обучающихся из учебных курсов “Экономика” и “Обществознание” и их жизненный опыт, закрепить понимание структуры семейного бюджета (с привлечением новой терминологии) * объяснить принципы и необходимость планирования и оптимизации семейного бюджета * закрепить актуализированные и вновь приобретенные знания в процессе практикума |
| Форма занятия | комбинированный урок (актуализация прежних знаний+изучение нового материала+практикум в малых группах) |
| Хронометраж | Оргмомент – 5 минут, слайд№1  Бюджет=15 минут, слайды №№2-5  Структура бюджета (доходная часть+расходня часть)=15 минут, слайды №№ 6-11  Планирование и оптимизация бюджета- 10 минут, слайды №№ 12-13  Практикум =30 мин. (включая оценочные комментарии учителя), слайды №№ 14-18  ----------------------------------------------------  продолжительность урока=45+30 минут,1 час 15 минут (“спаренный“ урок) |
| Оснащение | * маркерная доска/флипчарт, маркеры; * мультимедийный проектор * презентация * Возможно дополнительно: 1 персональный компьютер/ноутбук на каждую Группу (заранее “закачать” прилагаемую Презентацию, задания для групп в электронном виде) |
| Раздаточный материал | * карточки с заданиями для групп * карточки с нумерацией групп * таблицы для заполнения * раздаточный материал для родителей: анкета опросник. Не содержит вопросов по персональным данным; предполагает анонимность . При желании учитель может запросить Анкеты для обработки и аналитики и продолжить работу ао финансовой грамотности за рамками Недели финансовой грамотности для детей и молодежи. |
| Формы и методы контроля | * фронтальный и индивидуальный устный контроль (беседа с классом по терминологии; вызов к доске для заполнения “лакун” в схемах) * письменный итоговый контроль (выполнение групповых заданий) * устный итоговый контроль (представление итогов работы групп в устной форме и оценочные комментарии учителя) |
| Методические рекомендации | 1. Данная разработка предназначена для учителей-предметников разного профиля и классных руководителей. Подробный раздел “Содержание” позволит практически любому учителю-предметнику и классному руководителю провести урок на высоком уровне.  2. Урок предполагается “спаренным”, можно предусмотреть пятиминутную разминку =отдых перед завершающей практической частью урока.  3. Урок может быть “открытым”: в качестве одной из соревнующихся групп можно пригласить родителей /педагогов.  4. В зависимости от особенностей региона учителя могут внести коррективы в материалы урока и практикума (например, суммы дохода каждой семьи).  5. Рекомендуемая наполняемость рабочих групп: 6 человек. При необходимости учитель может добавить карточки в случае большего количества групп.  6. В случае увеличения количества групп следует учитывать и увеличение времени на практикум и “мозговые штурмы”.  7. На слайдах №№ 5, 9, 10 презентации есть значки – знак вопроса в зеленом круге. Наличие таких маркеров означат необходимость “мозгового штурма”, по результатам которого группам могут быть начислены баллы (в случае, если учитель решит ввести соревновательный момент в урок).  8. Условия поощрения групп баллами (в случае соревнования) определеяет учитель и объявляет школьникам в начале урока. |

**II. Пошаговый сценарий (содержание) урока**

**1. Организационный момент. 5 минут.**

После приветствия учитель может начать работу с классом с двух последовательных шагов:

* формирование групп (предлагаем “базовый вариант” - 4 группы)
* объяснение актуальности темы (на доске - Слайд1) и
* необходимость делать записи в процессе зянятия, т.к. эти записи понадобятся для закрепления материала в процессе практикума.
* Учитель говорит несколько слов о Неделе финансовой грамотности для детей и молодежи:

В рамках Проекта Министерства финансов Российской Федерации «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в нашей стране с 10.04.2017 по 16.04.2017 года проходит третья Всероссийская неделя финансовой грамотности для детей и молодёжи. одна из тем Недели - Бережное потребление и сбережение. Именно поэтому мы сегодня будем говорить о семейном бюджете и способах сбережения финансовых поступлений в бюджет каждой семьи.

**2. Блок “Бюджет”, слайды №№ 2-5, 15 минут.**

Учитель: на доске вы видите слово “Бюджет” (слайд№2). Скажите, какое наиболее распространенное понимание этого термина мы часто встречаем?

Как правило, ученики отвечают, что чаще всего бюджет понимается, как совокупность доходов и расходов.

Примечание: если будет ответ с учетом “планирования”, то отталкиваемся от правильного ответа и просим ученика пояснить свой ответ.

Если полного ответа нет, то учитель продолжает – переход к Слайду №3

Учитель : Все верно, но это упрощенное понимание, которое часто ограничивает нас, не нацеливает на управление бюджетом, на планирование наших доходов и расходов. Давайте выясним, что же такое семейный бюджет: предлагаю детально разобрать приведенную формулировку.

Итак, семейный бюджет , в первую очередь, это финансовый план на определенный период, смета, включающая доходы и расходы семьи. Например, на меся, квартал, год. План может быть и более долгосрочным, но составить его будет труднее. Как вы думаете, почему?

Предполагаемые ответы: наличие-отсутствие работы. изменение состава семьи, финансовый кризис, непредвиденные расходы или доходы.

Учитель: все верно, на любой наш план влияют внешние и внутренние факторы, всегда есть риски. Значит ли это, что не стоит планировать бюджет? Нет.

Прежде, чем мы перейдем к детальному рассмотрению структуры доходов и расходов семьи, давайте определим, какие виды бюджета существуют Слайд №4.

Учитель: Вам часто приходилось слышать выражение:”Живем от зарплаты до зарплаты”? Да, к сожалению это очень распространенное явление. Посмотрите на слайд и найдите формулу бюджета, которая соответствует этому выражению.

Все верно, это формула (учитель пишет маркером на доске) Д=Р, такой бюджет называется сбалансированным. Но что плохого в балансе, ведь это равновесие, равенство доходов и расходов?

В ходе беседы выясняем, что любое внешнее или “внутреннее” изменение ситуации может нарушить баланс бюджета и ситуация меняется. Например, при благоприятных обстоятельствах – так.

Учитель маркером пишет на доске: Д больше Р.

Учитель: Итак, во второй формуле , самой привлекательной для каждой семьи , Доход больше расхода. Как называется такой вид бюджета?

-Профицитный (записываем в тетрадь). Учитель записывает слово “профицитный” на доске.

Учитель: к сожалению, часто баланс нарушается негативными факторами. Назовите, что может повлиять на превышение расходов над доходами? Возможные ответы: финансовый кризис, увольнение с работы, болезнь члена семьи и пр.

Учитель пишет третью формулу: Д меньше Р.

Учитель: самый нежелательный, но очень распространенный вид бюджета: доход меньше расхода. Как называется этот вид бюджета?

-Дефицитный.

-Дефицитный (записываем в тетрадь). Учитель записывает слово “дефицитный” на доске.

Учитель: давайте повторим: дефицитный- расход больше дохода, сбалансированный – доход равен расходу; профицитный – доход больше расхода.

Какой вид бюджета для каждого из нас самый привлекательный? Конечно, вы правы: профицитный.

Самый главный вопрос: как достичь столь привлекательного для нас бюджета. Есть мнения? Возможные ответы: планировать, экономить.

Учитель: все верно. а теперь посмотрите на Слайд №5 и скажите, что нового мы видим в этой структуре бюджета? Верно, слово “сбережения”. О необходимости сбережений знает каждый, но кто из вас сможет объяснить логику взаимосвязей на схеме? Работаем в группах: “мозговой штурм”. Каждой группе – 2 минуты на размышления и 1 минута на ответ.

Учащиеся работают в группах и представители каждой группы поясняют взимосвязи , указанные стрелками на схеме.

Примечание: желательно, чтобы это делалось у доски, с указкой , по схеме на Слайде № 5.

Учитель (подводит итог, также пользуясь указкой и схемой Слайда №5): итак, взаимосвязь доходов и сбережений очевидна и проста: откладывая часть доходов, семья может планировать и формировать накопления. А вот как расходы могут увеличивать накопления? во-первых, создание накоплений тоже прямой расход; во-вторых, если расходы оптимизировать, т.е. научиться ими управлять, оптимизировать, то сэкономленные деньги могут пополнить наш “резервный фонд”; в-третьих, если мы расходуем, вкладываем деньги в удачные инвестиции (депозит под хороший процент в надежном банке, вложения в бизнес и т.д.) , то эти инвестиционные проекты приносят доход и опять же, могут пополнять резервный фонд семьи.

**3. Блок “Доходы и расходы”, 15 минут, слайды №№ 6-11**

Учитель: для того, чтобы научиться планировать и оптимизировать семейный бюджет, необходимо знать структуру его составляющих: доходов и расходов. Начнем с доходной статьи бюджета.

На Слайде вы видите основные статьи дохода семейного бюджета.

Слайд №6.

Учитель предлагает представителю каждой группы прочитать вслух основные статьи доходов и разобрать наиболее сложные термины.

Дивиденды – доходы от акций, которыми владеет акционер;

депозит - деньги или ценные бумаги, вносимые в кредитное учреждение для хранения или со специальной целью.

Что же может подразумеваться под возвратом налога, если налог (по определению) обязательный, принудительный, безвозмездный платеж, взимаемый государством? Скорее всего, речь идет о так называемом “налоговом вычете”. Налоговый вычет это уменьшениее налогооблагаемой базы – важной статьи расходной части бюджета, обязательного и первоочередного платежа. Налоговый вычет - это сумма, которая уменьшает размер дохода, с которого взимается **налог**. В этом случае сумма **вычета** уменьшает так называемую налогооблагаемую базу, то есть ту сумму дохода, с которой должен быть уплачен **налог** (например: имущественный **налоговый вычет** при продаже имущества). Для того, чтобы получить право на налоговый вычет, каждый гражданин должен выполнять два правила: быть добросовестным налогоплательщиком и работать за “белую” зарплату. Иными словами, человек должен работать легально (законно ).

Учитель: первым признаком легальной работы является заключение трудового договора.

Слайд №7. На слайде – образец Трудового договора. По Трудовому законодательству вы можете работать по Трудовому договору с 14 лет и распоряжаться своими доходами, своей заработной платой. Особенности труда несовершеннолетних изложены в Трудовом Кодексе РФ. Обратите внимание, что в Трудовом договоре есть обязанность Работодателя о необходимых социальных выплатах и их гарантиях. “Белая” зарплата по Трудовому договору обеспечивает гарантии социального страхования, формирование будующей пенсии, медицинское страхование.

Слайд №8. Учитель: на слайде вы видите сравнение “белой” и бело-серой зарплат. Иногда работодатель занижает зарплату в Трудовом договоре, а остальную часть выплачивает в конверте. Как вы думаете, почему люди на это соглашаются и какие последстсвия имеет для работника такой вариант зарплаты?

Примечание: обсуждение “белой2 и “серой” зарплат очень важный воспитательный акцент урока, не стоит экономить на этом время. Важным показателем обсуждения может быть факт, когда учащиеся сами (при помощи учителя) придуйт к выводу о “закольцованности” процесса:

1. Граждане , соглашаясь на “серую “зарплату, считают, что государство “не обеднеет”, если недополучит в бюджет определеныые выплаты от конктретного работника – это же такая мелочь.

2. Недоплачивая в бюджет государства , граждане сокращают доходную часть государственного бюджета.

3. Сокращая доходную часть государственного бюджета, граждане сокращают возможности финансирования государством социально сферы: медицина, образование, культура, поддержка социально незащищенных слоев населения, олодых семей, пожилых людей, инвалидов и т.д.

4. Суммы “серой “ зарплаты не участвуют в формировании накопительной части пенсии самого гражданина.

5. возможность кредитования зависит от официального дохода, либо будет увеличена процентная ставка по кредиту.

6. Социальные выплаты производятся только на основании “белой” зарплаты.

* суммы серой зарплаты не будут участвовать в формировании накопительной пенсии;
* возможность гражданина взять кредит будет ограничена его официальной
* “серые” зарплаты – незаконная форма оплаты труда.

Учитель: пытаясь обмануть государство, “серой” зарплатой, уходом от налогов и социальных платежей, и работодатель, и работник обманывают сами себя, свои семьи.

Учитель: мы с вами выяснили, что доходная часть семейного бюджета имеет разные источники: это и добрососвестный труд, и социальные выплаты, стипендии, пенсии, пособия, доходы от имущества, дивиденды, депозиты и многое другое. Настало время поговорить о расходах. Слайд №9.

Учитель: на слайде вы видите распределение наших расходов по степени важности. Я предлагаю каждой группе привести по одному примеру на каждый из четырех видов расходов.

Учитель на доске рисует маркером 4 столбца : обязательные расходы, желательные расходы, лишние расходы, статусные расходы и записывает ответы учащихся.

Затем учитель разбирает верные и неверные примеры вместе с учениками и в итоге должен дать верный вариант для записей в тетрадях:

* обязательные: налоги, кредиты и займы, коммунальные платежи, аренда, питание, лекарства.
* желательные: хозяйственные нужды, одежда, дополнительное образование, развлечения, интернет, мобильная связь, хобби, отдых и др.
* статусные: дорогие автомобили, брендовая одежда , антиквариат и пр.
* лишние( то, без чего можно обойтись или то, что вредит здоровью): табак, алкоголь (включая пиво); бездумные покупки в интернете; вредная еда и др.

Учитель: наши расходы подразделяются еще и по такому критерию, как периодичность. Слайд № 10. Давайте вместе заполним таблицу на доске, но каждая группа не повторяет пример предыдущей. На доске учитель заполняет 4 столбца по ответам учеников: Регулярные, Переменные, Сезонные, Непредвиденные.

В итоге после обсуждения для записи в тетради должно получитсься следующее6

* Регулярные расходы: продукты, налоги, услуги ЖКХ идр.
* Переменные: одежда, обувь, косметика, бытовая техника и др.
* Сезонные: расходы на приусабный участок, заготовки-консервация, подготовка к школе и др.
* Непредвиденные: внезапная тяжелая болезнь, срочный ремонт техники, ликвидация последствий стихийного бедствия или аварии и др.

**4. Блок “Планирование и оптимизация семейного бюджета”, 10 минут, слайды 11-13**

Учитель: таким образом, мы видим, что тщательно анализируя каждую статью расходов, мы можем спланировать и существенно сократить их – это и называется оптимизация. Слайд № 11. Каким образом мы можем оптимизировать семейный бюджет нам предстоит выяснить.

Учитель: вы видите на слайде таблицу – слайд №12. Обычно многие начинают планировать семейный бюджет именно с такой простой таблицы. Основываясь на сегодняшнем материале, подумайте, что нужно добавить в эту таблицу, чтобы вести не только учет доходов и расходов, но и анализировать их и оптимизировать?

в результате беседы учитель и ученики приходят к выводу о том, что графу “доходы”надо подразделить на две: источники дохода и сумма дохода, а графу “расходы” разделить на расходы по категориям (обязательные, срочные, нежелательные и т.д.).

Учитель: перед нами на слайде – Слайд №13 – некоторые способы оптимизации семейного бюджета и интересное название: “Финансовая подушка безопасности”. Давайте “расшифруем” все, что зашифровано на слайде.

Итак.

Какие способы оптимизации бюджета вы видите?

-Планирование бюджета , учет доходов и расходов – две таблички.

-цветные конверты – разложить суммы на обязательные расходы, сделать “неприкосновенный запас”до момента необходимых выплат;

-конверт в нижнем левом углу: предлагаем собирать все чеки за покупки (их можно разделить на несколько частей: за продукты, за иные расходы и покупки) и квитанции – сохраняем все квитанции за услуги (жкх, химчистка, ремонт автомобиля и пр.). Для чего это нужно?

-для налоговых вычетов;

-для анализа лишних расходов; для определения четкой суммы ежемесячных обязательных расходов и пр.

И, наконец, важный вопрос: что такое “финансовая подушка безопасности”? Понятно, что это наши накопления, резерв на непредвиденные расходы. Какая сумма должны “лежать” в нашей подушке ? Экономисты считают, что кратная , как миниммум 3 средним зарплатам семьи , но лучше – 6.

Как вы думаете, у многих семей есть подобная “финансовая подушка безопасти”? Нет? Почему?

Действительно, многие считают, что при небольших доходах управлять семейным бюджетом невозможно. Но мы с вами сегодня попытаемся применить все, что узнали, на практике и попробуем немного “поуправлять”семейным бюджетом.

**5. Блок “Практическое занятие , слайды 14-18, 30 минут.**

Учитель раздает каждой группе Карточку группы (слайд 15, распечатанную Таблицу бюджета (Слайд 16) и объясняет задание:

каждой группе необходимо заполнить главные статьи дохода с учетом занятости и социального статуса каждого члена семьи,

указать возможные и обязательные статьи расхода

предусмотреть суммы на создание накоплений и указать, за счет чего планируется оптимизация (за счет каких статей дохода и расхода).

во время работы групп на доске Слайд№ 17, во время защиты и обсуждения работ – слайд № 18.

Во время защиты работ представителям групп желательно пользоваться маркерной доской и маркером для сопровождения защиты наглядностью.

Учитель объявляет участникам условия получения дополнительных баллов:

При обсуждении и представлении работ учитывается не только правильность перечислений статей бюджета, но и творческий момент:

учла ли Группа

-специфические для каждой семьи доходы и расходы

-возможность получения дополнительного (кроме основного) дохода

- творческий подход к определению “занятости”, профессии членов семьи.

При подведении итогов важно не столько выявить победителя, сколько подвести итог всего занятия: бюджет семьи состоит сметы из доходов и расходов, но на современном этапе важно планировать создание “финансовой подушки безопасности” и учиться оптимизировать бюджет, сокращая нежелательные расходы.