**Конспект занятия по финансовой грамотности**

**в 8-9 классе «Бюджет семьи»**

**учитель истории и обществознания**

**Химочкина Татьяна Ивановна**

**МКОУ «Кировский сельский лицей"**

**Цель урока:**познакомить учащихся с понятием бюджет и научиться его использовать.

**Задачи:**

* *Обучающая*: знакомить учащихся с понятием доход, расход,  бюджет, их видами, структурой семейного бюджета, с основой домашней бухгалтерии, показать практическое применение при решении задач, учить производить расчет бюджета семьи.
* *Коррекционно-Развивающая*: развитие внимания, памяти, речи, логического мышления и навыков составления семейного бюджета, умения анализировать информацию, обучение навыкам аргументации выводов.
* *Воспитательная*: формировать навыки самостоятельности, аккуратности, умения работать в команде, правильного обращения с компьютером.

**Основные понятия:** доходы семьи,  расходы семьи, налоги, бюджет, виды бюджета.

**Навыки и умения:**перечислять основные статьи доходов и расходов семьи; составлять бюджет семьи и определять вид бюджета (используя условный пример).

**Форма проведения:** беседа с использованием презентации, работа по группам.

**Оснащение:**компьютеры, проектор, проекционная доска, презентация “Бюджет семьи”, карточки с заданиями для практической работы, опорный конспект

**План занятия:**

**1. Мотивация к деятельности.**
Сообщение темы и цели.
**2. Основная часть.**
Информационный блок, групповая и творческая работа.
**3. Подведение итогов (рефлексия)**

**ХОД ЗАНЯТИЯ**

**Учитель обществознания:**

1. **Мотивация к деятельности.**

Ребята, добрый день! Сегодня у нас с вами необычный урок, у нас присутствуют гости, давайте поприветствуем их!

Итак, ребята, чтобы определить тему нашего занятия, я попрошу вас обратить внимание на слайд:

1.«Какая социальная группа изображена на слайде?» (Семья)

2.Назовите, пожалуйста, по каким признакам можно определить, что это семья? (кровнородственные отношения, несколько поколений, дети как продолжение рода.

3.А теперь, посмотрите на следующий слайд и скажите, что я указала в ячейках? Функции семьи?) Как, вы думаете, я все функции указала? Какую, назовите? (Экономическая).

4. А теперь подумайте: какая проблема нашего занятия: слова немецкого писателя Бертольда Авербаха. (Слайд)

**Нажить много денег – храбрость;
сохранить их – мудрость,
а умело расходовать – искусство.**

О чем мы сегодня с вами тогда будем говорить? (о деньгах, и о том, какую роль они играют в бюджете семьи). Как вы считаете, о чем эти слова? (об экономии денег)

Какая тема сегодняшнего занятия? (Бюджет семьи)

Смогли бы вы и ваша семья в настоящее время прожить без денег? (нет) А почему?

А для чего вам нужны деньги? (для удовлетворения потребностей).

А откуда берутся деньги? (зарабатывают)

А где вы берете деньги? (у родителей, родственников)

Какая тема сегодняшнего занятия? (Бюджет семьи)

***Наше сегодняшнее занятие будет проходить в форме практикума «Роль экономической функции в семье». Для ее проведения вы разделились на команды-семьи.*** Внимание! Сейчас мы вам будем предлагать решить несколько жизненных задач, касающихся темы семейного бюджета. У нас присутствуют эксперты – главные судьи. Они будут оценивать ваши ответы.

**По итогам практикума, вы должно выработать правила рационального использования семейного бюджета.**

Правила игры:

1. Семья должна быть дружной.
2. При принятии решений учитывается мнение каждого члена семьи.
3. Все расчеты должны быть верными и точными.
4. Все вопросы решаются с учетом большинства голосов.
5. По возможности оказываем помощь членам своей семьи.
6. В «семье» при обсуждении следует соблюдать правила поведения, чтобы не мешать шумом другим.

Задание: Составить характеристику семьи, т.е. небольшой рассказ о вашей так называемой семье по плану.

1. Придумать фамилию семьи.
2. Распределить роли. Возраст.
3. Кем работает или место учебы. Увлечения.

Глава семьи должен представить свою семью.

**II этап игры. Планирование доходной части.**

**2. Основная часть.**

Прежде чем приступить к самому понятию бюджет семьи, давайте вспомним, что такое Семейный бюджет и из чего он складывается. Назовите ассоциации, когда вы слышите это словосочетание «семейный бюджет»

СЛАЙД:

**Бюджет семьи – это финансовый план семьи, составляющий доходы и расходы семьи за определенный период времени (месяц, год).**

СЛАЙД: Посмотрите на слайд:мы видим с вами таблицу, из которой видно, что семейный бюджет состоит из 4-составляющих: Источники доходов – виды доходов и направления расходов – виды расходов;

**Доходы и расходы делятся на постоянные и непостоянные.**

СЛАЙД: 1 ГРУППА: Выполните задание: Установите соответствие источников доходов и видов доходов:

|  |  |
| --- | --- |
| **Источники доходов** | **Виды расходов** |
| А) Труд | 1. Процент с банковского депозита |
| Б) Предпринимательство | 2.Пенсия, стипендия |
| В) Трансферты (безвозвратная основа – выплаты, льготы) | 3. Зарплата, премия |
| Г) Капитал | 4.Рента |
| Д) Имущество | 5.Деньги от сдачи квартиры в аренду |
| Е) Земля | 6.Овощи, фрукты, мясо, молоко и др.. |
| Ж) Доходы от приусадебного участка | 7.Прибыль. |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| а | б | в | г | д | е | ж |
| 3 | 7 | 2 | 1 | 5 | 4 | 6 |

**Назовите, какие из них относятся к постоянным доходам**: зарплата, пенсия, стипендия

**Назовите доходы, которые относятся к непостоянным**: Прибыль от предпринимательской деятельности, деньги от сдачи квартиры в аренду, рента, овощи, фрукты, мясо, молоко, процент с банковского депозита.

СЛАЙД: « ГРУППА: Установите соответствие направлений расходов и видов расходов

|  |  |
| --- | --- |
| Направления расходов | Виды расходов |
| 1)Постоянные расходы 2)Не постоянные расходы 3)Расходы на формирование личных сбережений | А) косметика, ремонт, бытовая техника |
| Б) Расходы на посещение кинотеатров, концертов, выставок, музеев |
| В) Расходы на коммунальные услуги, на выплату долга по кредиту |
| Г) Расходы на накопление денег на отпуск, на долгосрочные покупки |
| Д) На выплату налогов |
| Е) оплата за детский сад, посещение тренажерного зала |
| Ж) Расходы на создание финансовой подушки |
| З) Расходы на содержание личного транспорта |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| а | б | в | г | д | е | ж | з |  |
| 2 | 2 | 1 | 3 | 1 | 1 | 3 | 1 |  |

 **К постоянным расходам мы отнесем расходы на питание, одежду и обувь,  оплату коммунальных платежей и услуг связи, транспортные расходы (на содержание личного транспорта или покупку проездных билетов).**

Ребята, существует особый вид **постоянных расходов – это налоги**. **Налоги – это обязательные платежи государству с доходов или собственности**. В российской семье, как правило, существуют следующие расходы на налоги: подоходный налог в размере 13% от получаемого дохода, налог на имущество, транспортный налог (если у вас есть личный автомобиль).

СЛАЙД: РЕШАЕМ ВСЕ ВМЕСТЕ: Запишите (в колонке справа) правильное название видов прямых налогов с физических лиц:

|  |  |
| --- | --- |
| А) Обязательные платежи, взимаемые с физических лиц, владеющих имуществом | Налог на имущество |
| Б) Обязательные платежи, взимаемые с физических лиц, владеющих земельными участками | Земельный налог |
| В) Обязательные платежи, взимаемые с заработной платы (или иных источников доходов) физических лиц | подоходный налог в размере 13% от получаемого дохода |
| Г) Обязательные платежи, взимаемые с физических лиц, владеющих транспортом | Транспортный налог |

Другие расходы семьи не носят регулярного характера или являются временными. **Это расходы на аренду жилья, покупку предметов домашнего обихода, медицину, образование (иногда это сезонный расход), досуг, отдых, покупку предметов роскоши  и так далее.**

Итак, зная, какие бывают доходы и расходы семьи, мы с вами подошли к основному понятию нашего урока – бюджет. Для чего он нужен?

Бюджет – это роспись доходов и расходов за определенный период.

Составляется он для того, чтобы знать, сколько было доходов и расходов у семьи за определенный срок. **В России семья обычно составляет бюджет на месяц.  И на основе полученных данных можно делать выводы, экономно ли живет семья.**

Итак, давайте с вами рассмотрим, **какие бывают виды бюджета.** На одну чашу весов мы положим доходы, а на другую – расходы семьи.

**Первый случай**, если доходы больше расходов, то такой бюджет называется **избыточным**. А что мы будем делать с излишком денег? *(Предполагаемый ответ: положим в банк, в копилку).* 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, то такой бюджет называется **дефицитным**. А что мы будем делать, если нам не хватило денег до зарплаты?*(Предполагаемый ответ: возьмем кредит в банке, достанем деньги из копилки).*Действительно, если денег не хватает, то их берут в долг или используют предыдущие накопления. Но самое главное, стоит пересмотреть потребности семьи, возможно следует от чего-то отказаться.

**Третий случай**, если доходы равны расходам, то такой бюджет **называется сбалансированным** (от слова «баланс», что значит равенство).

Какой бюджет выбрали бы вы?

Учитель математики:

**Давайте посмотрим на примере, как составляется бюджет семьи.**

**ЗАДАЧА: Семья Василия К.**

Посмотрите на доску, перед вами семья Ивановых, членами которой являются дедушка и бабушки пенсионного возраста, работающие мама и папа, сын-студент, дочь-старшеклассница и маленький ребенок.

Бюджет семьи Ивановых за январь выглядит следующим образом. Как правило, при составлении бюджета используют таблицу из четырех столбцов: первый – вид дохода, второй – сумма дохода, третий – вид расхода, четвертый – сумма расхода. Строк может быть любое количество, но последняя строка должна содержать позицию «итого доходов» и «итого расходов».

Из чего состоят доходы семьи Ивановых? (доходы семьи состоят из заработных плат, пенсий, пособий, стипендии, премии и банковского начисления по вкладу за предыдущий год).

Из чего состоят расходы? (питание и корм для собаки, покупка одежды, обуви и бытовой химии, на транспорт, оплату коммунальных услуг, телефонов, налогов, услуг образования, на покупку лекарств дедушке и проведение досуга (ходили в театр и кино).

Итоговая сумма дохода – 100 тысяч рублей за месяц, а сумма расходов – 75 тысяч рублей за месяц.

Какие доходы и расходы постоянные, а какие переменные? (*постоянные доходы – зарплаты, пенсии, пособия и стипендия, непостоянные – премия и*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ВИД ДОХОДА | СУММА ДОХОДА | ВИД РАСХОДА | СУММА РАСХОДА |
| заработных плат, пенсий, пособий, стипендии, премии и банковского начисления по вкладу за предыдущий год |  | питание и корм для собаки, покупка одежды, обуви и бытовой химии, на транспорт, оплату коммунальных услуг, телефонов, налогов, услуг образования, на покупку лекарств дедушке и проведение досуга (ходили в театр и кино). |  |
|  | Итого доходов:100.000 |  | Итого расходов:75.000 |

Какой вид бюджета получился у этой семьи? *(избыточный).*

Куда можно потратить тогда им избыточные деньги?

*банковский процент; постоянные расходы – на питание, коммунальные услуги, телефон, бытовую химию, одежду и обувь, образование, транспорт, непостоянные – досуг и отдых, может быть – лекарства).*
3. Смогут ли они в этом месяце отложить деньги на летний отдых на море? *(Правильный ответ: да, смогут отложить 25 тысяч рублей).*

Учитель обществознания:

Мы с вами рассмотрели пример правильного составления бюджета семьи за месяц.

**Динамическая пауза:**

А сейчас немного разомнемся.

Я вам буду называть виды доходов и расходов. Если я называю доходы – вы похлопайте, а если расходы – потопайте. Начинаем.

1. ЗП папы 50 000 тыс рублей.
2. Оплата коммунальных услуг.
3. Плата за обучение дочери.
4. Накопления в банке.
5. Покупка одежды.
6. Оплата мобильной связи.
7. Пенсия бабушки.
8. Похлопайте сами себе!

Молодцы, закончили. Мы продолжаем.

 РАЗМИНКА



Семья Быковых состоит из трёх человек: супругов Ларисы и Антона и их дочери. Лариса работает зубным врачом, Антон, офицер в отставке, получает пенсию, как индивидуальный предприниматель открыл автомастерскую. Средства семейного бюджета расходуются в первую очередь на приобретение еды, одежды, лекарств, оплату транспортных и коммунальных услуг. Семья владеет собственным домом, на приусадебном участке выращивает овощи и фрукты, разводит кур и кроликов. Какой факт из условия задачи характеризует обязательные расходы семьи? Какие три вида денежных доходов получают Быковы?

Правильный ответ может содержать следующие элементы: 1) **ответ на первый вопрос: средства семейного бюджета расходуются в первую очередь на приобретение еды, одежды, лекарств, оплату транспортных и коммунальных услуг**; (Ответ на первый вопрос может быть представлен как в форме цитаты, так и в форме сжатого воспроизведения основной идеи соответствующего фрагмента условия задачи.) 2**) ответ на второй вопрос: ─ заработная плата супруги; ─ доход от предпринимательской деятельности супруга; ─ пенсия супруга.**

Учитель математики:

**Практическое задание:**

-А теперь я вам предлагаю подсчитать доход и расход семьи.

**Ситуация №1**. Каждая группа получит задание, в котором будет приведена одна из жизненных ситуаций (Приложение 1). В карточке указан состав семьи, ее доход за один месяц, временной промежуток (на который рассчитывается бюджет семьи) и необходимые покупки, которые необходимо сделать этой семье. Ваша задача: рассчитать бюджет семьи, рационально используя доходы, сделать вывод по своим расчетам. (**10 мин)**

 **В рабочих листах задание №1**

**РАССЧИТЫВАЕМ ДОХОДЫ СЕМЬИ**

**Ситуация №2 ГРУППА 1**

Представьте, что семья Феди Агеева состоит из пяти человек: Федя, его мама, папа, бабушка и дедушка. Мама получает заработную плату, работая врачом в больнице, 35 000 руб. (без учёта налога на доходы физических лиц), папа инженер на заводе, получает зарплату 52 000 руб. (без учета налога на доходы физических лиц), бабушка и дедушка получают пенсию соответственно 12 000 руб. и 14 000 руб.   1. Каков совокупный доход семьи Агеевых? 2. Каков доход семьи в расчёте на каждого члена? Свой ответ обоснуйте расчетами.

**ГРУППА 2**

Семья Семеновых живёт в собственной трёхкомнатной квартире (квартира находится в собственности папы), а ещё одну однокомнатную квартиру, которая находится в собственности мамы, сдаёт в аренду, получая доход 15 000 руб./мес (без учета НДФЛ).
Глава семьи работает врачом в поликлинике и получает заработную плату 30 000 руб./мес. (без учёта налога на доходы физических лиц), а также по совместительству работает в частной клинике, где получает зарплату 20 000 руб./мес. (грязными, без учёта налога на доходы физических лиц). Мама находится в отпуске по уходу за ребёнком и получает пособие 15 000 руб./мес.
Рассчитайте ежемесячные доходы семьи Семеновых (после вычета НДФЛ в размере 13%).

**Задание №3 « Блиц опрос». (5 мин)**

Обеим командам будут предложены различные ситуации. Ваша задача, решить проблему и озвучить ее. Мы даем вам 1 минуту на обсуждение каждой проблемы. Для своего ответа, поднимайте руку.

**А. Проблема**.

Мама и папа планируют расходы на месяц, а ребенок-подросток требует купить дорогой телефон.

Решение: Постепенно откладывать деньги на эту покупку

**Б. Проблема**.

Два подростка живут в одной комнате общежития и распределяют определенную сумму на неделю. Что они должны учесть для своего проживания?

Решение: Необходимо учесть деньги на питание, учебные принадлежности, проезд.

Второстепенные расходы – развлечения, покупка предметов не первой необходимости.

**В. Проблема.**

 В семье из 3 человек появилась большая сумма денег (лотерея, наследство). Как правильно ей распорядиться?

Решение: Часть денег отложить в банк, часть потратить на неотложные нужды.

**РАСХОДЫ СЕМЬИ:**

**ГРУППА №1**

Родители Дмитрия решили купить ему на следующий день рождения ноутбук. Стоимость ноутбука – 32 200 рублей. Заработная плата мамы – 25 000 рублей, Папы – 32 500 рублей (до вычета НДФЛ). Родители могут откладывать по 5% в месяц от суммы заработной платы.   Могут ли при таких условиях родители Дмитрия купить ему ноутбук через год? Свой ответ обоснуйте расчетами

**ГРУППА2**

Ежемесячные расходы семьи Михайловых имеют следующий состав: - коммунальные платежи – 5 250 руб.

- покупка продуктов питания – 15 000 руб.

 - покупка бытовой химии и предметов личной гигиены – 3 000 руб.

 - покупка одежды и обуви – 15 000 руб.

 - оплата кредита на покупку машины – 10 000 руб.

 - оплата проезда – 2 000 руб.

- накопления на поездку летом на море – 5 000 руб.

- покупка лекарств и платные медицинские услуги – 1 500 руб.

 - оплата телефона и Интернета – 2 000 руб. - прочие платежи – 3 000 руб.

  1. Какой доход должен быть у семьи в месяц, чтобы ещё откладывать от этой суммы 5 % при постоянстве других расходов?

 2. Какой размер накоплений в этом случае будет через 10 месяцев? Свой ответ обоснуйте расчетами.

**ГРУППА №1**

Иван Сергеевич решил выращивать перепелок. За год он продал 100 кг мяса птицы по цене 500 руб. за кг, а также 20 000 яиц по цене 50 руб. за десяток. Расходы за год составили 100 000 руб.   В профиците или дефиците бюджет Ивана Сергеевича в этом году? Насколько бюджет в профиците или дефиците? Свой ответ обоснуйте расчетами.

**Подведение итогов урока**

Подведем итоги занятия.

Давайте вспомним, с какими новым э понятиями мы познакомились сегодня? *(Бюджет).*

Из чего состоит семейный бюджет? (из доходов и расходов семьи)

Что научились делать? (научились составлять семейный бюджет, определять его вид)

*Активным учащимся за правильные ответы выставить дополнительные оценки.*

А сейчас продолжите фразу:

* сегодня я узнал…
* было интересно…
* было трудно…
* теперь я смогу…
* у меня получилось …

Учитель: Итак, сегодня на уроке мы с вами познакомились с важнейшими элементами семейной экономики – видами доходов и расходов семьи, научились составлять семейный бюджет, определять его вид и делать выводы.  Надеюсь, что вы поняли, как важно составлять бюджет, и теперь будете помогать родителям в его разработке и анализе.