**ПРОЕКТ**

**«СОДЕРЖАНИЕ И МЕТОДИКА ПРЕПОДАВАНИЯ КУРСА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ   
РАЗЛИЧНЫМ КАТЕГОРИЯМ ОБУЧАЮЩИХСЯ»**

**Тема: «Построение семейного бюджета»**

**Содержание**

1. **Введение**

- Актуальность темы

- Объект исследования

- Цель и задачи исследования

1. **Состав проектной группы**
2. **Технологическая карта урока по обществознанию на тему «Построение семейного бюджета»**
3. **Критерии оценки эффективности проекта. Выводы**
4. **Библиографический список**
5. **Приложение**

**Введение**

**Актуальность темы исследования.** Бюджет - это финансовый план, который суммирует доходы и расходы (семьи) за определенный период времени.

Для того чтобы эффективно использовать свои доходы, семья должна правильно составить свой бюджет, тщательно продумать покупки и делать сбережения для достижения своих целей. Для составления семейного бюджета необходимо составление списка всех источников доходов семьи. Это зарплата, социальные пособия и проценты на сбережения. В статье расходов нужно перечислить все, за что надо заплатить в течение месяца: квартплата и услуги, питание, проезд, уплата налогов и взносов. В планируемые расходы так же включаются и сбережения на будущее.

Современная экономическая мысль рассматривает семью или, более обобщенно – домашнее хозяйство как важного потребителя и производителя, жизнедеятельность которых осуществляется для реализации социальных, экономических и духовных потребностей индивида, самой семьи и общества в целом.

В настоящее время проблема изучения формирования и расходования семейного бюджета становится особенно актуальной, так как семейный бюджет является неотъемлемой частью бюджета государства. Он является основой благосостояния всего государства и отражает уровень развития экономики.

**Объектом исследования**семейный бюджет.

**Цель:**

сформировать представление о структуре семейного бюджета, организовать деятельность обучающихся по получению навыков исследования составляющих бюджета семьи. **Задачи**:

-Закрепить понимание взаимосвязи между доходами и расходами

-Сформировать элементарные умения составления семейного бюджета

-Побуждать чувства сопричастности и сопереживания к экономическим проблемам семьи.

-Способствовать развитию коммуникативных универсальных действий через работу в группе.

**ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА УРОКА «ПОСТРОЕНИЕ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА»**

|  |  |
| --- | --- |
| **Класс** | 8 |
| **Предмет** | Обществознание |
| **Тема урока** | «Построение семейного бюджета» |
| **Кол-во часов** | 1 |
| **Педагогические цели** | Создать условия для качественного усвоения основных понятий по теме «Построение семейного бюджета» и формирования универсальных учебных действия через организацию групповой работы по решению познавательных задач |
| **Тип урока** | Комбинированный урок |
| **Планируемые образовательные результаты** | **Предметные:** планировать свой личный бюджет, расширят знания о семейном бюджете, пониманию понятий доход, расход, бюджет, дефицит, профицит, баланс;  трудолюбие, бережливость, экономия. |
| **Метапредметные:**  *Познавательные:* извлекать необходимую информацию из беседы , рассказа. Вырабатывать алгоритм действий.  анализировать, сравнивать, подводить под понятие, определять основную и второстепенную информацию. *Коммуникативные:* учитывать различные мнения и стремиться к координации различных позиций, формировать собственное мнение;  аргументировать собственное мнение и позицию, учитывать различные мнения.  *Регулятивные:* анализировать условия достижения цели планировать пути достижения цели;  самостоятельно ставить новые учебные цели и задачи, построению жизненных планов при планировании достижения целей самостоятельно, полно учитывать условия и средства их достижения. |
| **Личностные:** готовность и способность к саморазвитию и личностному самоопределению;  способность ставить цели и строить жизненные планы;  способность к овладению основными способами мыслительной деятельности учащихся (учить анализировать, выделять главное, сравнивать, строить аналогии, обобщать доказывать, определять и объяснять понятия, разрешать проблемы);  способность к самооценке своих интеллектуальных возможностей необходимых для построения семейного бюджета. |
| **Образовательные ресурсы** | Презентация «Построение семейного бюджета» |
| **Оборудование** | Мультимедийный проектор, экран, дидактический раздаточный материал: анкета (Приложение 1), статья «Семейный бюджет» (Приложение 2), тест (Приложение 3), учебник «Обществознание. 8 класс» (Боголюбов Л. Н., 2015). |
| **Основное содержание темы, понятия и термины** | бюджет, расход, доход, обязательные, произвольные, сбалансированный, дефицитный, профицитный. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Этап занятия** | **Деятельность учителя** | **Деятельность учащихся** | **Планируемые результаты обучения УУД** |
| 1. Организационно – подготовительный.  (2-3 мин.) | Приветствие, проверка готовности класса,  Деление класса на группы | Приветствие учителя, проверяют свою готовность к уроку | *Регулятивные -* саморегулировать свои способности на работу.  *Личностные -* проявлять положительную мотивацию учению |
| 2. Постановка учебной задачи. (5-6 мин.) | -Группам раздаётся текст с жизненной ситуацией, на основе которого надо определить тему урока. ***(Приложение 1)***  -Что вы знаете по данной теме?  - Чтобы вы хотели узнать по данной теме? | Учащиеся определяют тему урока на основе задания.  «Бюджет семьи»  Учащиеся отвечают на предложенные вопросы. | *Коммуникативные* - излагать своё мнение, отстаивать свою точку зрения.  *Познавательные* - самостоятельно выделять и формулировать познавательную цель; поиск и выделение необходимой информации. |
| 3.Изучение нового материала. (20-30 мин.) | № 1. Работая в группах вам необходимо получить информацию о семейном бюджете на основе предложенного текста. ***(Приложение 2).***  - Записать, что такое «семейный бюджет».  - Составьте схему семейного бюджета.  №2.Подумайте, что такое расходы и доходы.  Запишите определения.  № 3.Распределите слова, продолжив схему (см. выше)  **СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ**  **ДОХОДЫ РАСХОДЫ**  ? ?  ***(Приложение 3)*** | №1. Учащиеся работают с предложенным текстом и записывают определение семейного бюджета, и составляют схему.  Семейный бюджет – денежный план семьи. Состоит из расходов и доходов.  **СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ**  **ДОХОДЫ РАСХОДЫ**  №2. Учащиеся находят и записывают определение расходов и доходов.  **Расходы** – затраты семьи.  **Доходы** – все поступления семьи.  №3. **СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ**  **РАСХОДЫ ДОХОДЫ**  Танцы Премия  Спорт Стипендия  Продукты Пенсия  Одежда З/ П  Лекарства Рента  Машина Проценты  Газ Пособие  Отдых Наследство  Учёба  Дом  Квартира  Обувь  Налоги  Электроэнергия  Квартплата Путешествия Капитальный ремонт | *Познавательные* - находят и анализируют нужную информацию, излагают своё мнение;  осознанное и произвольное построение речевого высказывания в устной и письменной форме, отражают информацию в схеме.  *Коммуникативные* – организовывают и планируют учебное сотрудничество в группе.  *Регулятивные* – планирование работы в микрогруппе. |
|  | №4. Работаем с колонкой расходы.  -Подумайте, на какие две категории можно разделить РАСХОДЫ?  Продолжи схему ……………  **РАСХОДЫ**  ? ?  - Почему их так называют?  №5. Выберете из данного списка товары, без которых вы не можете обойтись и товары, от покупки которых можно отказаться. Продолжив схему ( см. выше).  №6. Какая ситуация может складываться в семейном бюджете?  -О чём говорят предложенные схемы?  Доходы =расходы  Доходы≥ расходы  Доходы≤ расходы  -Какая формула будет наилучшей?  -Почему?  №7. На чём можно сэкономить?  Ваши варианты?  №8 А сейчас давайте проверим умеем мы экономить или нет. Группам предлагается пройти тест «Хороший ли вы экономист» ***(Приложение 4)***  №9. Вашему вниманию предлагаются пословицы и поговорки, слова в которых перепутаны. Ваша задача привести в соответствие начало и конец предложения***.***  ***(Приложение 5)*** | №4. Учащиеся работают и заполняют схему.  **РАСХОДЫ**  **Обязательные Произвольные**  **Обязательные** - расходы, которые нужны человеку для проживания.  **Произвольные** – когда человек покупает для себя что-то дополнительное.    №5.  **РАСХОДЫ**  **Обязательные Произвольные**  Лекарства Игрушки  Продукты Компьютер  Бытовая химия Видеокассеты  Платежи и налоги Посещение  боулинга  Туристическая   поездка  Музыкальная  (спортивная)  школа    №6. Учащиеся работают над предложенными вопросами.  Сбалансированный  Дефицитный  Бездефицитный (профицитный)  Если экономия – отложим сбережения, если дефицит – нужно на чём-то сэкономить  №7. Учащиеся работают над предложенным вопросом.  Варианты: Уходя из дома, выключайте свет. Бережно относитесь к своим вещам.  №8.Учащиеся выполняют тест «Хороший ли вы экономист»  №9.Труд человека кормит, не лежи на печи.  Лентяй да шалопай - а лень портит.  Хочешь есть калачи - два родных брата. |  |
| 4. Рефлексия.  (5 мин.) | -Что вы узнали?  -Что у вас получилось, и что не получилось?  -Почему?  - В чём полезность нашего урока? | Учащиеся отвечают на поставленные вопросы, и анализируют свою успешность. | *Личностные* - определяют значение и смысл данного урока.  *Регулятивные* – оценка своей деятельности. |
| 5. Домашнее задание (2 мин.) | Предлагается составить семейный бюджет. Расписать возможные статьи доходов и расходов в каждой конкретной семье.  ***(Приложение 6-7)*** | Группы работают с предложенным заданием. Строят семейный бюджет в предложенных семьях. Готовятся к ролевой игре, которая пройдет на следующем уроке. |  |

**Выводы**

1. Необходимо акцентировать внимание детей на то, как важно тщательно планировать семейный бюджет

2. Научить школьников правильно распределять расходы на основные и произвольные

3. Нацеливать детей на то, что при планировании семейного бюджета важно сначала определиться с доходами, а потом с расходами

4. Необходимо обращать внимание на то, что потребности семьи постоянно растут, а это значит необходимо искать дополнительные источники доходов

**Библиографический список**

* 1. Журнал «Лиза», «Распределение статей семейного бюджета» №6, 2008;
  2. Интернет-ресурс: <https://infourok.ru/prezentaciya-klass-na-temu-sposobi-postroeniya-semeynogo-byudzheta-2119733.html>;
  3. Интернет-ресурс: <https://multiurok.ru/files/razrabotka-uroka-tiekhnologhii-8-klass-tiema-siemi.html>;
  4. Обществознание 8 класс, Л.Н. Боголюбов, Н.И. Городецкая, Л.Ф. Иванова, А.Т. Кинкулькин, О.А. Котова, А.Ю. Лазебникова, А.И. Матвеев, Е.Л. Рутковская, Москва, 2017;
  5. Основы планирования семейного бюджета: Методическое пособие / Кредитный Потребительский кооператив «Первый Дальневосточный», 2005;
  6. Чернов А.Ю. «Личные финансы. Доходы и расходы семейного бюджета» - М.: «Перспектива», 2004.

***Приложение 1.***

***Прочитайте текст и определите тему урока***

- Ты пойдёшь на концерт?- спросила «модница» Маша «красавицу» Таню. - Приезжает наша любимая группа!

- А билеты дорогие?

- Ещё какие дорогие! Группа - то сейчас, сама знаешь, какая популярная!

- Тогда, наверное, не пойду,- вздохнула Таня.

- Почему? - удивилась Маша.- Мы же с тобой два месяца назад на такой же концерт ходили!

- Видишь ли, в чём дело, - ответила Таня - Ты мне, Маш, скажи, как у тебя в семье родители деньги распределяют?

- Ну как?- озадачилась Маша.- Всё, что мама с папой зарабатывают, идёт в общую копилку. Часть откладывается на всякие крупныепокупки, мне дают на карманные расходы, а всем остальным мама распоряжается: продукты покупает и всякое такое...

- Вот и нас так было, - подхватила Таня. - Только мои родители устали спорить, кто больше денег зарабатывает, и кто больше пользы семье приносит. И решили, что теперь они не всю зарплату в общую копилку будут складывать, а ровно по половинке. Теперь на семейное хозяйство и мама, и папа дают по половине своей зарплаты. А на что и как тратить, по-прежнему решает мама.

- И что в этом плохого задумалась Маша?- задумалась Маша.

- Попробовали мы так жить, - продолжала Таня, - и что тут началось! Выяснилось, что на наши обычные траты денег постоянно не хватает. Папа стал обвинять маму в том, что она расточительная , мама - ,папу, что он скупой. А если я прошу деньги на что-нибудь не запланированное, как на подобный концерт, то мама отправляет меня к папе, а папа к маме. Никто из них не хочет брать на себя лишние расходы. Все мы стали дёрганые и нервные. Я просто не знаю, что делать...

***Приложение 2.***

***Прочитайте текст***

Слово «бюджет» происходит от латинского слова, означающего «кожаный мешок», и к нам пришло из Англии.

Появление государственных бюджетов относится к эпохе средних веков.

В далекую старину английский казначей при произнесении речи в парламенте, в которой излагал смету будущих доходов и расходов, открывал свой кожаный мешок, где лежали деньги и документы. Отсюда эта речь и получила название «бюджет», означающее смету, роспись.

А с конца XVIII века - так назывался уже сам документ, содержащий роспись доходов и расходов государства.

Бюджет — это схема доходов и расходов определённого объекта (семьи, бизнеса, организации, государства и т.д.), устанавливаемая на определённый период времени.

Доход — денежные средства или материальные ценности, полученные государством, физическим или юридическим лицом в результате какой- либо деятельности за определённый период времени.

Доходы населения- личные доходы граждан, семей и домохозяйств, получаемые в виде денежных средств к ним.

Расходы — это затраты определённого периода времени.

Расходы — это сумма любых расходов налогоплательщика в денежной, материальной или нематериальной формах.

Обязательные расходы — это когда мы покупаем то, без чего наше существование не может себя представить (еда, траты на одежду, услуги ЖКХ, транспорт. А произвольные расходы — всё наоборот, это те расходы, без которых мы могли бы обойтись ( поход в театр, покупка машин , предметов роскоши, картин. украшений).

Дефицит бюджета - это превышение доходов бюджета над его доходами. В случае превышения доходов над расходами возникает бюджетный дефицит.

Сбалансированный бюджет — бюджет, в котором расходы соответствуют доходам.

***Приложение 3.***

- Танцы

- Премия

- Компьютер

- Продукты

- Одежда

- Рента

- Лекарства

- Оплата коммунальных услуг (газ, электроэнергия)

- Пособие на ребенка

- Стипендия

- Посещение боулинга

- Музыкальная (спортивная) школа

- Учёба

- Пенсия

- Капитальный ремонт

- Заработная плата

- Обувь

- Путешествия

- Налоги

- Проценты

- Ремонт машины

- Наследство

- Бытовая химия

- Игрушки

***Приложение 4.***

# ТЕСТ: «Хороший ли вы экономист в семье?»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Вопросы** | **да** | **нет** | **иногда** |
| 1. Знаете ли вы, сколько осталось денег у вашей семьи от предыдущей зарплаты? | 20 | 5 | 10 |
| 1. Вы увидели очередь за дефицитной вещью. Будете ли вы стоять в очереди? | 5 | 20 | 10 |
| 1. Считаете ли вы, что холодильник необходимая вещь в доме? | 20 | 5 | 10 |
| 1. Покупают ли в вашей семье одежду впрок? | 5 | 20 | 10 |
| 1. Заказывают ли в вашей семье такси? | 10 | 10 | 20 |
| 1. Верите ли вы, что материальное положение можно улучшить, покупая лотерейные билеты? | 5 | 20 | 10 |
| 1. Советуются ли в вашей семье при покупке крупных вещей? | 20 | 5 | 10 |
| 1. Хотите ли вы иметь сбережения в банке? | 20 | 10 | 10 |
| 1. Считаете ли вы, что экономнее дома делать всё вручную самим? | 10 | 10 | 20 |
| 1. Собираясь в магазин, составляете ли вы список покупок? | 20 | 5 | 10 |

65-100 баллов. В вашей семье не имеют понятия о том, что деньги любят счет. Вам не хватает денег от зарплаты до зарплаты. В вашей семье следует прислушиваться к советам по рациональному распределению средств.

100-160. Квалификация семейного экономиста у вас не высока. Вы знаете, что в вашей семье бюджет расходуется, не совсем рационально, но ничего не можете с этим поделать. Вы не можете отказать себе в удовольствии покупать приятные, но не всегда необходимые товары. В расходах вам надо научиться определять приоритеты.

160-200. Вы хороший экономист и многим у вас можно поучиться в ведении домашней экономики. Вашей семье нечего бояться. К деньгам вы относитесь спокойно. Каждый в семье знает цену заработанных денег и умеет правильно и грамотно распределить семейный бюджет, учитывая интересы и возможности всех.

***Приложение 5.***

Из предложенных слов составьте пословицы и объясните их смысл.

|  |  |
| --- | --- |
| Труд человека кормит | – два родных брата. |
| Лентяй да шалопай | – не лежи на печи. |
| Хочешь есть калачи | , а лень портит. |

***Приложение 6.***

**Карточка семьи Сидоровых**

В семье Сидоровых четыре человека: отец, мама и дети: Дмитрий (23 года) и Настя (17 лет). Семья живет за городом в собственном особняке, с бассейном, сауной, тренажерным залом, двухэтажным гаражом, спутниковым телевидением, теле- и видеосъемкой, с парковкой, с площадкой для отдыха, 2 автомобиля. У семьи свой бизнес. Общий доход семьи в месяц составляет 520 т.р. Дети учатся в колледже в Германии, их обучение составляет 1 тыс. евро в год на каждого (95 000 руб.). Коммунальные платежи составляют 50000 руб. Два раза в год семья отдыхает за границей. В ближайшем будущем семья планирует расширение бизнеса.

**Карточка семьи Петровых**

В семье Петровых пять человек: мама, папа, дети: Света (19 лет), Оля (15 лет) и Денис (11 лет). Семья живет в собственной большой 4-х комнатной благоустроенной квартире в черте города, в шаговой доступности от школы. Они имеют дачный домик с садовый участком 6 соток в 3 – х км от города, новый автомобиль. Отец работает в соседнем городе (70 км) его доход в месяц составляет 40 т.р, мама работает бухгалтером, её доход составляет 20 т.р., старшая дочь Света студентка колледжа, учится на отлично, её стипендия составляет 1000 р., в свободное время Света подрабатывает, её доход составляет 10 т.р., детское пособие на детей семья не получает, т.к. совокупный доход семьи выше среднемесячного прожиточного минимума. Общий доход семьи 71435р. В месяц. Старшая дочь Света подрабатывает в кафе, в соседнем городе, расходы на проезд составляют 116 р. В день, её график занятости 4 рабочих дня в неделю. Средняя дочь Оля посещает секцию гимнастики, сын Денис посещает бассейн. Оплата двух спортивных секций составляет 3000р в месяц. В прошлом году семья взяла кредит на покупку автомобиля, на 5 лет, под 22% годовых. Оплата кредита в месяц (с учетом процентов) составляет 6 т.р. Осталось выплатить 300 т.р. Коммунальные платежи составляют 10000 руб. Семья имеет компьютер и принтер, оплата интернета составляет 600 р в месяц. Семья мечтает о летнем отдыхе на море и побыстрее выплатить кредит.

**Карточка семьи Ивановых**

В семье Ивановых пять человек: мама, папа, бабушка (70 лет), дети: Даша (5лет), Лида (14 лет). Семья живет в собственной 3-х комнатной благоустроенной квартире в черте города, в шаговой доступности от детского сада и школы. Они имеют садовый участок 5 соток в 15 км от города, подержанный автомобиль. Отец работает в соседнем городе (30 км) его доход в месяц составляет 20 т.р., мама работает в детском саду, её доход составляет 8 т.р., бабушка получает пенсию 10313р., за каждого ребенка мама получает детское пособие 1 т.р. Общий доход семьи 40 313р. В месяц. Старшая дочь Лида посещает музыкальную школу и курсы английского языка. Младшая дочь Даша ходит в детский сад. Оплата музыкальной школы составляет 1000р в месяц, курсы английского языка 1500 р, оплата детского сада 2200 р. Коммунальные платежи составляют 5000 руб. Семья имеет компьютер и принтер, оплата интернета составляет 300 р в месяц. Дети никогда не были на море, поэтому семья мечтает о совместном летнем отдыхе.

***Приложение 7.***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ДОХОД** | **Сумма, руб.** | **РАСХОД** | **Сумма, руб.** |
| *Основные источники:* |  | *Постоянные расходы:* |  |
| заработная плата папы |  | оплата коммунальных услуг |  |
| заработная плата мамы |  | Оплата детского сада |  |
| пенсия бабушки |  | интернет |  |
| пособие на детей |  | телефон |  |
| стипендия старших детей |  | продукты |  |
| Подработка старших детей |  | Школьные обеды |  |
|  |  | Оплата спортивных секций, музыкальной школы, курсов английского языка |  |
| *Дополнительные источники*: |  | Оплата обучения в колледже |  |
|  |  | Оплата кредита |  |
|  |  | *Прочие расходы* |  |
|  |  | *Переменные расходы:* |  |
|  |  | **Расходы на детей:** |  |
|  |  | Одежда детей |  |
|  |  | Игрушки |  |
|  |  | Канцтовары |  |
|  |  | **Расходы на взрослых:** |  |
|  |  | одежда |  |
|  |  | парикмахерская |  |
|  |  | Кино, театр, спорт и др. |  |
|  |  | Прочие расходы |  |
|  |  | **Расходы на домашнее хозяйство:** |  |
|  |  | Мелкий ремонт квартиры |  |
|  |  | Заправка картриджа для принтера, покупка бумаги для печати |  |
|  |  | Прочие расходы |  |
|  |  | **Транспорт** |  |
|  |  | Оплата проезда |  |
|  |  | Бензин и другие расходные материалы для автомобиля |  |
|  |  | Мелкий ремонт автомобиля |  |
|  |  | **Непредвиденные расходы:** |  |
|  |  | Оплата лечения и другие расходы |  |
| Итого |  | Итого |  |
| **Резерв** |  |  |  |
| На «мечты» |  |  |  |
| **Сбережения (неприкосновенный запас)** |  |  |  |
| ИТОГО |  |  |  |