«Баланс доходов и расходов», 5-7 классы, анимированная презентация



**Дидактическая карта**

|  |  |
| --- | --- |
| **Модуль 1. Доходы и расходы семьи**  **Тема. Как сформировать семейный бюджет**  1. Финансовая грамотность: учебная программа. 5-7 классы общеобразоват. орг. / Е.А. Вигдорчик, И.В. Липсиц, Ю.Н. Корлюгова, А.В. Половникова — М.: ВАКО, 2018. — 40 с. — (Учимся разумному финансовому поведению)  2. Корлюгова Ю.Н., Половникова А.В. Финансовая грамотность: Методические рекомендации для учителя. 5-7 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 240 с. — (Учимся разумному финансовому поведению)  3. Липсиц И.В., Вигдорчик Е.А. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5-7 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 280 с. — (Учимся разумному финансовому поведению) | |
| **Содержание образования и планируемые результаты обучения** | |
| **Основные понятия** | Бюджет, сбалансированный бюджет, доход, расход, виды доходов, виды расходов. |
| **Личностные характеристики и установки** | Понимание важности ведения бюджета и соблюдения дисциплины в выполнении финансового плана. |
| **Предметные результаты** | * Владеть базовыми предметными понятиями: бюджет, сбалансированный бюджет, доход и расход семьи, виды доходов, виды расходов (обязательные, непредвиденные, сезонные и др.). * Уметь перечислять основные правила выполнения бюджета. |
| **Компетенции** | Умение объяснять, как формируется сбалансированный бюджет и понимать правила его составления. |
| **Структура презентации (продолжительность 3 мин. 52 сек.)** | |
| **Содержательные фрагменты** | |
| **Фрагмент 1.** | |
| **Условное название** | Как распоряжаться деньгами правильно? |
| **Продолжительность** | 38 сек. |
| **с ……. по…….** | с 01 сек. по 38 сек. |
| **Основные понятия** | Бюджет, доходы и расходы |
| **Транслируемое содержание образования** | Раскрывается понятие «бюджет». Объясняется, почему важно уметь правильно распоряжаться деньгами, планировать доходы и расходы семьи. |
| **Фрагмент 2.** | |
| **Условное название** | Правила выполнения бюджета |
| **Продолжительность** | 2 мин. 27 сек. |
| **с ……. по…….** | с 38 сек. по 3 мин. 05 сек. |
| **Основные понятия** | Регулярные доходы, неподтвержденные (ожидаемые) доходы. |
| **Транслируемое содержание образования** | Объясняются основные правила выполнения бюджета. Включать в бюджет только регулярные доходы.  Не включать в бюджет неподтвержденные доходы (премии или деньги от продажи чего-либо).  Незапланированный доход лучше откладывать.  Точно рассчитывать расходы.  Учитывать сезонные расходы.  Включить в бюджет статью «непредвиденные расходы».  Планировать деньги на желательные покупки.  Расходы лучше планировать с запасом.  Убедиться, что доходов хватит на все траты.  «Лишние» деньги лучше отложить в сбережения.  Финансовый план надо стремиться выполнять. |
| **Фрагмент 3.** | |
| **Условное название** | Ошибки составления бюджета |
| **Продолжительность** | 48 сек. |
| **с ……. по…….** | с 3 мин. 05 сек. по 3 мин. 52 сек. |
| **Основные понятия** | Финансовый план. |
| **Транслируемое содержание образования** | Перечисляются ошибки, которые приводят к тому, что денег на обязательные расходы может не хватить. Самый верный способ избежать таких ошибок — отказаться от необязательных расходов, отложить или сократить их. Соблюдение финансовой дисциплины является важным условием финансового благополучия. |

**Место в тематическом плане занятий**

Видеоматериал иллюстрирует тему занятия-практикума 15 «Как сформировать семейный бюджет» модуля 1 «Доходы и расходы семьи» учебной программы для 5-7 классов (И. Липсиц, Е. Вигдорчик, А. Половникова, Ю. Корлюгова «Финансовая грамотность: учебная программа. 5-7 классы»).

Тема раскрыта в учебном пособии (И. Липсиц, Е. Вигдорчик «Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5-7 классы») в главе 4 «Как заставить деньги слушаться, или что такое семейный бюджет» модуля 1 «Доходы и расходы семьи». Материал для 5 класса.

**Образовательная цель демонстрации видеоматериала**

В соответствии с учебной программой (И. Липсиц, Е. Вигдорчик, А. Половникова, Ю. Корлюгова «Финансовая грамотность: учебная программа. 5-7 классы») занятие предназначено для выработки у учащихся части компетенций, указанных на стр.. 15-16 этой учебной программы.

Использование видеоматериала помогает сформировать следующие компетенции:

* знать виды «доходов» и «расходов»: «регулярные» и «нерегулярные» доходы, «постоянные» и «эпизодические», «обязательные» и «желательные» расходы;
* понимать определение «подушка безопасности»;
* формировать финансовую дисциплину смолоду;
* уметь составлять баланс (производить арифметические действия) между «доходами» и расходами», знать варианты действий в случае, если «доходы» не равны «расходам»:
* «доходы» больше «расходов» — можно сберегать, откладывать;
* «доходы» меньше «расходов» — нужно сокращать расходы, в крайнем случае, необходимо использовать «кредит»;
* уметь проявлять самостоятельность и личную ответственность за своё финансовое поведение, планирование собственного бюджета, а в случае участия в принятии семейного бюджета, сотрудничать со взрослыми в реальных экономических ситуациях, участвовать в решении вопроса, каким должен быть семейный бюджет, вести диалог об особых жизненных ситуациях и их влиянии на благосостояние семьи и достигать взаимопонимания;
* уметь делать выводы и давать обоснованные оценки состояния семейного, личного бюджета с использованием простых арифметических действий;
* выявлять элементарные проблемы в области семейных финансов и находить пути их решения, в частности, уметь планировать и контролировать поступление доходов, уметь планировать и, если необходимо, сокращать расходы.

**Краткое описание**

Презентация посвящена важной составляющей финансовой грамотности — финансовому планированию и финансовой дисциплине. Потребностей у человека может быть много, а ресурсов ограниченное количество. Планирование доходов и расходов, а также их балансировка — одна из основных идей видеоматериала.

В презентации рассказывается о том, как считать и распределять доходы, как планировать расходы и как сводить баланс доходов и расходов в семейном бюджете. Даны правила составления семейного бюджета с учетом непредвиденных обстоятельств.

**Варианты использования в учебном процессе**

При проведении уроков по учебному пособию И. Липсица, Е. Вигдорчик, «Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5-7 классы» учитель пользуется пособием Ю. Корлюговой, А. Половниковой «Финансовая грамотность: Методические рекомендации для учителя. 5-7 классы». Это пособие содержит сценарий занятия 15 «Как сформировать семейный бюджет».

В соответствии со сценарием, видеоматериал целесообразно представить на шаге 4 «Подведение итогов занятия» в качестве закрепляющего материала занятия. Презентацию следует демонстрировать полностью.

**Комментарии педагога после просмотра, обсуждение в классе, вопросы обучающимся**

После просмотра видеоматериала во время обсуждения домашнего задания следует сформулировать несколько вопросов для работы дома:

* Каковы основные правила составления бюджета?
* Что значит, уметь сбалансировать бюджет?
* Какие способы балансировки бюджета можно использовать?
* Какой наиболее распространенный бюджет встречается в семье: ежедневный или месячный?
* Какие действия в случае дефицита необходимо предпринять семье в первую очередь: брать кредит или оптимизировать расходы?
* Как ведение бюджета помогает соблюдать финансовую дисциплину?
* В каких случаях необходимо вносить коррективы в бюджет?

**Применение в проектной деятельности**

Учитель также может рекомендовать видеоматериал для использования при подготовке индивидуальных или групповых проектов по следующим темам:

* Составление собственного бюджета на месяц.
* Варианты управления сбережениями в случае профицитного бюджета.
* Варианты действий в семье в случае дефицитного бюджета.
* Способы корректировки расходов.

**Обратите внимание!**

Специфика данного занятия: обобщение информации о доходах и расходах семьи. Главное — показать, как составляется семейный бюджет: какие статьи включает, как их заполнять (учитывать), какие могут возникать трудности при ведении учёта доходов и расходов семьи.

Особое внимание учителю необходимо обратить на последствия ведения семейного бюджета для финансового состояния семьи: дефицитный бюджет может привести к образованию долгов; профицитный бюджет позволяет семье делать сбережения и создавать резервный фонд; сбалансированный бюджет семьи следует постепенно переводить в профицитный, чтобы делать регулярные сбережения.

Необходимо акцентировать внимание обучающихся на том, что ведение бюджета с привлечением кредитования — очень опасный вариант. Кредитование с целью преодоления дефицита бюджета следует рассматривать как крайнюю меру.