## «Стратегии крупных покупок», 8-9 классы, анимированная презентация



**Дидактическая карта**

|  |  |
| --- | --- |
| **Модуль 2. Способы повышения семейного бюджета**  **Тема 6. Финансовое планирование как способ повышения финансового благосостояния**  **Занятие 12. Для чего необходимо осуществлять финансовое планирование**  1. Лавренова Е.Б., Рязанова О.И., Липсиц И.В. Финансовая грамотность: учебная программа. 8-9 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 32 с. — (Учимся разумному финансовому поведению.)  2. Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8-9 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 352 с. — (Учимся разумному финансовому поведению).  3. Рязанова О.И., Липсиц И.В., Лавренова Е.Б.Финансовая грамотность: Методические рекомендации для учителя. 8–9 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 152 с. — (Учимся разумному финансовому поведению). | |
| **Содержание образования и планируемые результаты обучения** | |
| **Основные понятия** | Крупная покупка, сбережение, кредит, расходы, финансовые потребности, финансовые возможности. |
| **Личностные характеристики и установки** | * Понимание необходимости соотносить свои финансовые потребности с финансовыми возможностями. * Понимание возможных рисков при совершении крупных покупок с помощью кредита. * Осознание необходимости делать накопления для того, чтобы можно было безопасно совершать крупные покупки. |
| **Предметные результаты** | * Уметь объяснять способы совершения крупных покупок. * Уметь сравнивать достоинства и недостатки разных способов совершения крупных покупок. * Уметь делать расчеты покупок дорогостоящих товаров путем накоплений и кредита. * Уметь перечислять особенности совершения крупных покупок разными способами. |
| **Компетенции** | * Уметь оценивать разные способы совершения крупных покупок. * Уметь соотносить и анализировать свои финансовые потребности и финансовые возможности. |
| **Структура презентации (продолжительность 5 мин. 48 сек.)** | |
| **Содержательные фрагменты** | |
| **Фрагмент 1.** | |
| **Условное название** | Как делать крупные покупки? Накопление. |
| **Продолжительность** | 2 мин. 30 сек. |
| **с ……. по…….** | с 00 сек. по 2 мин. 30 сек. |
| **Основные понятия** | Крупная покупка, сбережения, пополняемый срочный вклад. |
| **Транслируемое содержание образования** | Что такое «крупная покупка»? Это приобретение товаров или услуг, которые значимы для семьи и которые невозможно совершить за счет текущих доходов.  Для осуществления крупной покупки нужно оценить свои потребности и возможности, и ответить себе на вопросы:  1. Можно ли отложить такую покупку и, если да, то на какой срок?  2. Сколько средств из семейного бюджета можно регулярно выделять на накопление, так, чтобы это не ухудшало материальное положение семьи? |
| **Фрагмент 2.** | |
| **Условное название** | А что если взять кредит на крупную покупку? Какие есть недостатки при таком способе покупки? |
| **Продолжительность** | 1 мин. 35 сек. |
| **с ……. по…….** | с 2 мин. 31 сек. по 4 мин. 06 сек. |
| **Основные понятия** | Кредит, залог. |
| **Транслируемое содержание образования** | Вторая стратегия совершения крупных покупок — взять кредит. Можно взять кредит на покупку автомобиля и достичь поставленной цели.  Взяв кредит, можно сразу получить нужную вещь, но у этого решения есть ряд недостатков и ограничений:  1. Часто требуется довольно большой первоначальный взнос от самого заемщика.  2. При выдаче кредита банк может предложить ряд дополнительных условий, например, страхование от невозврата кредита, страхование КАСКО в определенной страховой компании. Отказ от такой страховки, скорее всего, повысит стоимость кредита.  3. Кредит — это финансовое обязательство, которое нужно аккуратно выполнять. Несвоевременное погашение кредита может привести к финансовым санкциям со стороны банка. Важно помнить, что автомобиль будет находиться в залоге у банка, и без согласия банка его нельзя продать в случае необходимости. |
| **Фрагмент 3.** | |
| **Условное название** | Что выбрать? Копить на крупную покупку, взять кредит или то и другое вместе? |
| **Продолжительность** | 1 мин. 40 сек. |
| **с ……. по…….** | с 4 мин. 07 сек. по 5 мин. 48 сек. |
| **Основные понятия** | Сбережения, кредит, крупная покупка. |
| **Транслируемое содержание образования** | * Можно совместить два рассмотренных способа осуществления крупной покупки: сначала скопить некоторую сумму, а затем добавить к ней кредитные средства. * Нельзя однозначно сказать, какая стратегия крупных покупок лучше. * Какой вариант выбрать, потребитель решает сам, исходя из своих потребностей, возможностей и предпочтений. |

**Место в тематическом плане занятий**

Видеоматериал иллюстрирует занятие 12 «Для чего необходимо осуществлять финансовое планирование» темы 6 «Финансовое планирование как способ повышения финансового благосостояния» модуля 2 «Способы повышения семейного благосостояния» (Е. Лавренова, О. Рязанова, И. Липсиц «Финансовая грамотность: учебная программа. 8, 9 классы») и соответствующую тему занятия 12 «Для чего необходимо осуществлять финансовое планирование» модуля 2 учебного пособия (И. Липсиц, О. Рязанова «Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8, 9 классы»).

**Образовательная цель демонстрации видеоматериала**

В соответствии с учебной программой (Е. Лавренова, О. Рязанова, И. Липсиц «Финансовая грамотность: учебная программа. 8, 9 классы») использование видеоматериала на занятии 12 «Для чего необходимо осуществлять финансовое планирование» помогает сформировать понимание важности подготовки к совершению крупных покупок (планирования и приобретения крупных покупок с использованием сбережений и кредитования).

Показ видеоматериала помогает формированию следующих компетенций:

* выбирать рациональные схемы инвестирования семейных сбережений для обеспечения будущих крупных расходов семьи (совершения крупных покупок);
* выбирать кредит в соответствии с размером планируемых трат;
* выделять среди различных трат капитальные затраты, к которым нужно готовиться заранее.

**Краткое описание**

Презентация разъясняет, что «крупная покупка» — это приобретение значимых для семьи товаров или услуг, которое невозможно совершить за счет текущих доходов. Отмечается, что для совершения крупной покупки нужно аккуратно оценить свои возможности на текущий момент и в будущем, составить финансовый план, в котором посчитать различные варианты получения суммы, требуемой для крупной покупки.

Презентация показывает, какова стратегия крупных покупок, каких финансовых ошибок нужно избегать. На конкретных примерах демонстрируется, как делать крупные покупки, используя сбережения, либо кредиты, а также и сбережения, и кредиты в совокупности. Отмечается важность формирования осознанного, взвешенного отношения к кредитам для крупных покупок.

Подчеркивается, что выбор правильной стратегии следует делать на основе сравнения вариантов, при этом сравнивать нужно не только прямые, но и косвенные издержки и выгоды каждого варианта (например, снижение качества жизни из-за вынужденного откладывания покупки).

**Варианты использования в учебном процессе**

В методических рекомендациях для учителя (3, стр. 77-79) занятие 12 предлагается провести в форме беседы-обсуждения, после чего организовать групповой практикум. На шаге 1 «Обсуждение базовых понятий, введённых в пособии для учащихся, а также формирование понимания необходимости планирования» предлагается провести обсуждение «от первого лица». Задача — поставить учащегося в позицию взрослого человека, столкнувшегося с реальной проблемой организации своей финансовой жизни. В ходе обсуждения учитель должен подвести учащихся к мысли о том, что для достижения благополучия необходимо осуществлять долгосрочное финансовое планирование, а также аккумулировать сбережения, чтобы совершать крупные покупки (бытовая техника и электроника, автомобиль, квартира, дача и т. п.). У учащихся должно быть сформировано понимание финансового планирования.

Успешному решению этой задачи будет способствовать просмотр презентации, в которой также на конкретном примере семьи Ивановых сравниваются разные стратегии осуществления крупной покупки. Поэтому рекомендуем эту презентацию демонстрировать, целиком в конце шага 1. После просмотра презентации учащиеся должны будут сформулировать главный вывод о необходимости финансового планирования в жизни.

Учителю следует иметь в виду, что данный видеоматериал развивает темы, затронутые в короткометражных художественных фильмах «Как накопить на мечту», «Деньги на «чёрный день» и анимированной презентации «Как меняются финансовые цели на протяжении жизни?»

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

Вопросы для обсуждения:

* Чем отличаются текущие траты от капитальных трат?
* Назовите возможные варианты финансовых источников для совершения крупных покупок? Можно ли их сочетать?
* Каков механизм подготовки к крупной покупке?
* Когда можно применить кредитование для совершения крупных покупок и какие факторы при этом надо учитывать?
* Какова роль сбережений для крупных покупок? Все ли сбережения нужно тратить на «желанную крупную покупку»?
* Целесообразно ли совершать крупные покупки, используя кредит, в период экономического кризиса?

**Применение в проектной деятельности**

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

* Эффективные инструменты накопления на крупную покупку.
* Механизм сбережения плюс кредит для желанной покупки.
* Всегда ли стоит брать кредит для желанного, но дорогого товара?

**Обратите внимание!**

Для подготовки и проведения занятия учителю может быть полезен следующий ресурс:

Домашняя библиотека

<https://vashifinancy.ru/finansy-na-kazhdyy-den/domashnyaya-bukhgalteriya/>