ГБОУ Школа №1368 г.Москва

учитель обществознания

Платунова Елена Юрьевна

Тема: «Способы рационального построения семейного бюджета».

8 кл.

Цель: создание условий для формирования знаний, умений и навыков в вопросах финансового рационального поведения учащихся.

Задачи:

Обучающая:

- систематизация информации по теме занятия, нахождение оптимальных путей решения финансовых задач в структуре семейного бюджета

Развивающая:

-совершенствовать навыки работы с дополнительными источниками информации, формировать умение обучающихся устанавливать причинно – следственные связи, обобщать, делать выводы.

Воспитательная:

-ориентировать обучающихся на разумную, финансово- обоснованную деятельность, воспитывать коммуникативную культуру через работу в группе, формировать активную жизненную позицию.

Результаты учебного занятия:

Личностные:

• осознание себя как члена семьи и общества: понимание экономических вопросов, возникающих у человека и семьи;

• овладение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений: сопоставление доходов и расходов, планирование собственного бюджета,

• развитие самостоятельности и личной ответственности за свои поступки;

Метапредметные:

• освоение способов решения проблем творческого и поискового характера; овладение логическими действиями сравнения, анализа, синтеза, обобщения, классификации, установления аналогий и причиннослед- ственных связей, построения рассуждений, отнесения к известным понятиям,

• понимание цели своих действий; оценка правильности выполнения действий; самооценка;

Предметные:

• понимание основных принципов экономической жизни общества: представление о роли денег в семье и обществе, о причинах и последствиях изменения доходов и расходов семьи,

• формирование социальной ответственности: оценка возможностей и потребностей в материальных благах; Методы : практическая работа на ЭВМ, решение задач.

Тип урока: интегрированный (экономика, математика и информатика), комбинированный с элементами лабораторной работы и решением задач.

Материально-техническое обеспечение урока: презентация Power Point Project.

Межпредметные и внутрипредметные связи: математика, экономика, история.

Ключевые понятия: бюджет, доходы, расходы, сбалансированный бюджет, рациональное поведение.

**Содержание урока:**

1.**Этап организации выявления знаний:** фронтальная беседа учащихся с учителем по пройденному материалу.

Предлагаемые вопросы для беседы:

1. Что такое экономика?

2. Назовите, что такое факторы производства. Перечислите их.

3. Какая связь существует между факторами производства и факторными доходами?

4. Какова главная экономическая проблема, которая определяет жизнь каждого человека и общества в целом и находится в центре внимания экономической науки?

5. Перечислите главный действующий субъект экономики.

Вопросы, которые мы с вами будем рассматривать не сложны для вашего понимания, но очень важны для каждого из вас. Мы познакомимся с семейным бюджетом, рассмотрим различные источники доходов семьи, структуру семейных расходов и попрактикуемся составлять семейный бюджет.

2. **Этап усвоения новых знаний.**

На этом этапе урока идет фронтальная беседа учащихся с учителем по изучению нового материала (учащиеся конспектируют в тетрадях).

Учитель:

Бюджет - (от старонормандского bougette — кошелёк, сумка, кожаный мешок, мешок с деньгами)- схема доходов и расходов определённого объекта (семьи, бизнеса, организации, государства и т. д.), устанавливаемая на определённый период времени, обычно на один год.

Обращение к учащимся:

1. Есть ли в вашем распоряжении личные деньги?

2. Перечислите источники получения денег.

3. Назовите основные источники получения денег ваших родителей.

Учитель:

Семейная экономика начинается с момента зарождения семьи, с выработки молодоженами принципов и стратегии благопристойной, как минимум обеспеченной, а может быть, и богатой семейной жизни, с организации и повседневного ведения домашнего хозяйства. Современная экономическая мысль рассматривает семью как важного потребителя и производителя, жизнедеятельность которых осуществляется для реализации социальных, экономических и духовных потребностей индивида, самой семьи и общества в целом.

Сегодня институт семьи переживает кризис. Семьи испытывают на себе влияние совокупности экономических, правовых, нравственных отношений. Переход к рыночной экономике и устранение поддержки государства заметно сказались на бюджете семьи. Общепринятой формой организации семейной экономики является семейный бюджет, который представляет собой формирование доходов семьи, их использование, согласование доходов и расходов. Но и в семье важно правильно и рационально расходовать денежные средства. Необходимо, чтобы каждая семья умела правильно распределять свой бюджет. Каждый человек должен знать основы домашней бухгалтерии.

Также следует отметить, что без грамотного формирования доходной части и эффективного использования расходной части семейного бюджета, а также прогнозируемого инвестирования определенной доли дохода семейного бюджета невозможны планомерное и эффективное развитие семьи, реализация её планов.

Семейный бюджет - это план регулирования денежных доходов и расходов семьи, составляемый обычно на месячный срок.

Структура семейного бюджета.



Доход - это общая сумма денежных средств и материальных благ, зарабатываемых или получаемых людьми за определенный период.

В нашей стране и в большинстве стран мира преобладающим источником семейных доходов выступает заработная плата. Вот и ваши родители основной источник доходов имеют заработную плату. Но многие семьи наряду с заработной платой получают доходы и от владения другими факторами производства.

**- Подумайте, где и какие доходы могут получить ваши родители, (мнения ребят)**

Учащимся предлагается заполнить кластер: «Источники доходов семейного бюджета»

Ответы (варианты):

папа

мама

сын-студент

заработная плата

заработная плата

стипендия

вторичная занятость (работа в такси)

прибыль от предпринимательской деятельности

доход от сдачи квартиры, которая досталась по наследству

Учитель:

Попробуйте, сформулировать экономическое понятие, что такое семейные доходы. (мнения ребят)

Семейные доходы - это денежные средства, которые члены семьи получают от посторонних лиц или организаций и могут использовать для оплаты собственных расходов.

Учитель: Во все времена считалось, что нужно уметь не только зарабатывать деньги, но и с умом их тратить.

- Как вы понимаете экономический термин «расходы»? (мнения ребят)

- Куда ваша семья тратит свои доходы? (мнения ребят)

Расходы - это денежные средства, затраченные на содержание семьи. В результате составления баланса доходов и расходов семьи выявляется дефицит (недостаток) или накопления (избыток) семейного бюджета.

Учитель:

Все семейные расходы можно разделить на две категории: обязательные и произвольные.

Как вы считаете, какие расходы мы можем назвать обязательными? (мнения ребят)

- Приведите примеры из личного жизненного опыта обязательные расходы. (мнения ребят)

- Какие расходы вы отнесете к произвольным? (мнения ребят)

- Чем отличаются обязательные расходы от произвольных? (мнения ребят)



Учитель:

В каком финансовом документе планируются доходы семей и их расходы? (в семейном бюджете)

Что такое семейный бюджет? (мнения ребят)

Семейный бюджет — роспись доходов и расходов семьи.

Бюджет бывает: сбалансированным, избыточным и дефицитным

- Как вы понимаете, что такое сбалансированный бюджет? (мнения ребят).

Различают три вида семейного бюджета: совместный, долевой и раздельный.

1) Совместный бюджет.

2) Долевой бюджет (Совместно - раздельный).

3) Раздельный бюджет.

Далее представим основные функции семейного бюджета.

Основная функция семейного бюджета - это контроль за текущими финансовыми делами семьи путем сбалансированного распределения доходов и расходов. Понятно, что расходы, которые производятся семьей в течение месяца, должны быть не меньше доходов, получаемых ею за этот период.

Следующие функции семейного бюджета заключаются в планировании (оно заключается в распределении финансов по необходимым статьям расходов) и анализе (оценке трат, их необходимости и полезности и возможности повторять их в дальнейшем).

Также бюджет выполняет ограничительную функцию, заставляя задуматься над возможностью и целесообразностью тех или иных расходов, и регулирующую функцию (ведь он призван регулировать доходы и расходы). После составления семейного бюджета и произведения расчетов по всем статьям нужно убедиться в том, что расходная часть бюджета не превышает доходную. Если все же такая тенденция обнаружена, то следует либо найти способ для сокращения расходов по тем или иным статьям, либо заняться поиском дополнительных источников финансирования.

Учитель:

- Как вы понимаете, что такое избыточный бюджет?

Учитель: Разность между доходами и расходами называется остатком денежных средств. В настоящее время все больше семей предпочитают имеющиеся в их семейном бюджете остатки денежных средств вкладывать в банки, чтобы они приносили им новые доходы - проценты. Очень жалко, но бюджет не всегда бывает сбалансированным, иногда он может быть дефицитным.

- Что такое дефицитный бюджет?

Семейный бюджет можно отнести к группе потребительских. Потребительский бюджет представляет таблицу, в которой сопоставляются денежные доходы и расходы семьи, делаются выводы о необходимости их изменения в ту или иную сторону с целью сбалансированности!

Таким образом, семейный бюджет должен быть всегда сбалансированный!

Мудрость гласит: Старайся быть разумным, а не богатым: богатства можно лишиться, а разумность всегда с тобой.

**3. Этап - закрепление материала: работа в группах**

Учащимся необходимо:

1.Понять проблемную ситуацию и принять необходимое решение

2. Аргументировано защитить свои решения

3. Заполнить статьи семейного бюджета и с помощью программы Microsoft Office Excel графически изобразить (столбиковую диаграмму) финансовую ситуацию семейного бюджета семьи W.

Нужно помнить, что учитывать деньги необходимо как на краткосрочную, так и долгосрочную перспективу. В этом вам поможет программа ведения личного бюджета.

Краткосрочное планирование личного бюджета обычно предпринимается в рамках одного месяца, его главная задача – добиться того, чтобы ежемесячные расходы не превышали ежемесячных доходов.

Задание 1: составьте таблицу (структуру) личного бюджета, в которой будут учитываться все ежемесячные доходы и расходы. Примерно эта таблица будет выглядеть следующим образом.

Задание 2: скрупулезно учтите (и впишите в таблицу) все свои источники доходов, после чего подсчитайте общие месячные доходы. Несложные вычисления позволят понять, сколько денег в месяц можно тратить на те или иные вещи.

Задание 3: зафиксируйте, сколько денег в месяц уйдет на обязательные платежи и ежедневные расходы. После оплаты всех счетов и всех покупок подсчитайте, сколько потрачено фактически. Вот когда вам станет окончательно ясно, во сколько вам и вашей семье на самом деле обходится один месяц жизни. А чтобы в раздел расходов вошли абсолютно все месячные затраты (даже такие «невидимые глазу», как покупка «сникерса» или зажигалки), ведите учет расходов каждый день.

Задание 4. В конце месяца, после всех калькуляций, трезво оцените все свои доходы и расходы. Это позволит вам понять, сколько средств из доходов необходимо, например, на погашение ежемесячных обязательных платежей, а сколько можно отложить, скажем, на новогоднюю вечеринку. Если заполнив таблицу, вы увидите, что расходы превышают доходы, тщательно проанализируйте создавшуюся ситуацию: от чего можно было бы отказаться, что можно было бы купить дешевле?

3. Ответить на вопросы: Рационально ли вы тратите свои денежные средства? Есть ли шанс увеличить ваши доходы? Уменьшить ваши расходы?

А теперь поговорим немного о долгосрочном планировании личного бюджета. Разобьем этот процесс также на четыре этапа.

1. Сначала четко определим свои главные финансовые задачи (нужно скопить на дом, квартиру, машину, образование детей, отпуск). Разумеется, чтобы достичь таких грандиозных целей, придется затянуть пояса и отказаться от каких-то привычных ежемесячных трат.

2. Затем сделаем кое-какие приготовления на «черный день». Увы, от чрезвычайных ситуаций и кризисов, внезапных болезней и безработицы никто не застрахован. Хорошо бы иметь в заначке три-шесть месячных зарплат. Кроме того, следовало бы застраховать жизнь, здоровье и имущество.

3. При этом никогда не будем забывать о том, что все самые важные события в жизни (бракосочетание, рождение ребенка, учеба, переезд в другой город, выход на пенсию) сильно сказываются на бюджете, а потому следует заранее спланировать расходы, связанные с этими событиями.

4. И наконец, всегда будем в курсе того, что происходит в стране и мире. Иногда приходится пересматривать свои вкусы, привычки и амбиции, чтобы, если наступают сложные времена, удержаться на плаву. Давайте сегодня учиться экономить и жить по средствам.

Рефлексия деятельности на уроке.

Учитель: Бюджет семьи составляют в основном родители. А вы принимаете участие в планировании семейного бюджета? Какую помощь могут оказать дети в рациональном расходовании семейного бюджета? Какой вы сделаете для себя вывод по итогам нашей беседы?

Этап подведения итогов урока:

(Вопросы сформулированы с поставленными целями урока)

1. Назовите факторы производства и виды приносимых доходов с них?

2. Назовите структуру семейного бюджета?

3. Каковы основные виды доходов вашей семьи?

4. Какие новые виды доходов можно предложить семьям в условиях экономического кризиса?

5. Перечислите основные рекомендации по сокращению расходной части семейного бюджета.

**Итак** мы пришли к следующему пониманию о том, что же это такое: обучение тому, как сберегать семейный бюджет, рационально его использовать и находить новые источники его формирования - одна из важнейших потребностей современного подрастающего поколения.

Финансово грамотный гражданин должен знать больше, чем разницу между доходами и расходами в семейном бюджете. Гражданин должен быть осведомлен об уровне бедности в стране и его динамике; о различиях между прогрессивным и регрессивным налогообложением и т.п. Все это требует того, чтобы гражданин был способен понять основы того, как работает экономика, каковы структурные причины бедности, неравенства и экономических кризисов.

Многие семьи несерьезно относятся к планированию семейного бюджета. Они даже не задумываются, что их сбережения могут приносить доход, например, если положить их на депозит. Это поможет избавить от желания потратить свои сбережения, к тому же через некоторое время принесет дополнительный доход, в виде процентов.

Сегодня на уроке за плодотворную работу и правильные ответы получают оценки следующие учащиеся …

Домашнее задание:учащимся предлагается составить список финансовых мероприятий, которые способствовали бы сохранению стабильного семейного бюджета.