

Министерство образования и науки Удмуртской Республики
бюджетное профессиональное образовательное учреждение Удмуртской Республики
«Ижевский торгово-экономический техникум»

**Методическая разработка учебного занятия
«Формирование семейного бюджета»**

Специальность	38.02.06 Финансы, 1 курс
Дисциплина	Экономика
Автор	Щуклина Марина Владимировна, преподаватель

ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОГО ЗАНЯТИЯ

ФИО преподавателя	Щуклина Марина Владимировна
Дисциплина	Экономика
Категория обучающихся <i>(специальность, курс)</i>	38.02.06 Финансы, 1 курс
Тема занятия	Формирование семейного бюджета
Тип занятия	Комбинированное занятие
Количество часов	1 академический час
Цели и задачи занятия	<p>Образовательные: формирование у обучающихся знаний о структуре бюджета; овладение обучающимися умениями анализировать доходы и расходы, описывать статьи доходов и расходов, формирование опыта по решению ситуационных задач по составлению семейного бюджета.</p> <p>Развивающие: развитие у обучающихся экономического мышления и потребности в овладении знаниями, умениями и опытом составления семейного бюджета, востребованными в повседневной жизни.</p> <p>Воспитательные: воспитание у обучающихся ответственности по рациональному использованию доходов семьи; воспитание культуры здорового образа жизни</p>
Прогнозируемые образовательные результаты	<p>Личностные:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. развитие личностных, в том числе духовных и физических, качеств, обеспечивающих защищенность обучаемого для определения жизненно важных интересов личности в условиях кризисного развития экономики, сокращения природных ресурсов; 2. формирование системы знаний об экономической жизни общества, определение своих места и роли в экономическом пространстве. <p>Метапредметные:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. овладение обучающимися навыками самостоятельно определять свою жизненную позицию по реализации поставленных целей, используя правовые знания, подбирать соответствующие правовые документы и на их основе проводить экономический анализ в конкретной жизненной ситуации с целью разрешения имеющихся проблем;

	<p>2. формирование умения воспринимать и перерабатывать информацию, полученную в процессе изучения общественных наук, вырабатывать в себе качества гражданина Российской Федерации, воспитанного на ценностях, закрепленных в Конституции Российской Федерации.</p> <p>Предметные:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. сформированность системы знаний об экономической сфере в жизни общества как пространстве, в котором осуществляется экономическая деятельность индивидов, семей, отдельных предприятий и государства; 2. сформированность экономического мышления: умения принимать рациональные решения в условиях относительной ограниченности доступных ресурсов, оценивать и принимать ответственность за их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.
<p>Формируемые общие компетенции:</p>	<p>ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;</p> <p>ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;</p> <p>ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;</p> <p>ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;</p> <p>ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;</p> <p>ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей;</p> <p>ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;</p> <p>ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;</p> <p>ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.</p>

<p>Материалы для дифференцированного обучения (при наличии):</p> <ul style="list-style-type: none"> – для обучающихся с проблемами усвоения учебного материала; – для одаренных обучающихся 	<p>Для обучающихся с проблемами усвоения учебного материала:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Раздаточный материал, с учетом нозологической группы обучающихся с ограниченными возможностями здоровья (практическое задание, выполненное увеличенным шрифтом) (Приложение №1); – Специальное оборудование (калькулятор с речевым выходом). <p>Для одаренных обучающихся:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Карточки с дополнительным заданием: анализ непредвиденных ситуаций, требующих дополнительных расходов семьи (Приложение №2)
<p>Форма организации деятельности (индивидуальная, в микрогруппах, в парах и т.д.)</p>	<ul style="list-style-type: none"> – фронтальная (беседа, объяснение нового материала); – в микрогруппах (решение практических ситуаций)
<p>Методы и приемы обучения</p>	<ul style="list-style-type: none"> – Методы формирования знаний: беседа, объяснение, демонстрация презентации; – Методы формирования умений и практического опыта: выполнение практических заданий, решение ситуационных задач, самостоятельная работа; – Методы стимулирования и мотивации деятельности: <ul style="list-style-type: none"> ✓ <i>Эмоциональные:</i> создание ситуации успеха через понимание возможности финансового положения семьи; ✓ <i>Познавательные:</i> углубление знаний по рациональному использованию доходов семьи через выполнение практических заданий; ✓ <i>Социальные:</i> заинтересованность в результатах совместной работы по формированию семейного бюджета; – Методы контроля: самоконтроль, взаимоконтроль, оценка выполненных работ
<p>Материалы и ресурсы, необходимые для занятия (оборудование, программное обеспечение, учебная литература, интернет – ресурсы и т.д.)</p>	<p>Оборудование:</p> <ul style="list-style-type: none"> – персональный компьютер; – проектор; – экран; – флипчаты – 4 шт.; – калькуляторы – 6 шт.;

	<ul style="list-style-type: none"> – специальное оборудование (калькулятор с речевым выходом) – 1 шт. – Программное обеспечение: – Microsoft Power Point. <p>Материалы:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Раздаточный материал: карточки с заданиями, сигнальные карточки, Приложения. <p>Основная литература:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Куликов Л.М. Основы экономической теории (СПО) [Электронный ресурс] - Москва: КноРус, 2018 - 247 - Режим доступа: http://www.book.ru/book/927828. 2. Куликов Л.М. Основы экономической теории: Учебное пособие для СПО и прикладного бакалавриата / Л.М. Куликов - Москва: Юрайт, 2019 - 456 с. - Профессиональное образование <p>Интернет-ресурсы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Поисковая система нормативных правовых актов «Консультант Плюс» – Режим доступа: http://www.consultant.ru/ 2. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - Режим доступа: http://www.gks.ru/ 3. Официальный сайт Министерства экономического развития РФ - Режим доступа: http://www.economy.gov.ru/
<p>Учет результатов деятельности (электронный журнал)</p>	<p>Бумажный журнал</p>

ХОД ЗАНЯТИЯ

Этапы занятия	Время	Деятельность преподавателя	Методы и приемы	Деятельность обучающихся
<p>Организационный этап</p>	<p>2 минуты</p>	<ul style="list-style-type: none"> – Готовность аудитории: <ul style="list-style-type: none"> ✓ столы расставлены для работы обучающихся микрогруппами группами по 4 человека; ✓ на столах находятся калькуляторы, листы для записи, ручки; ✓ при необходимости устанавливается специальное оборудование для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ; ✓ каждая микрогруппа обеспечена флипчатом; ✓ на экране установлена презентация к уроку. – Приветствие, проверка готовности обучающихся группы к занятию. – Создание комфортной атмосферы для успешной работы обучающихся 		<ul style="list-style-type: none"> – Приветствие. – Позитивный настрой к занятию.

Этап актуализации	2 минуты	<p>На экране презентация:</p> <p>1 слайд:</p> <ul style="list-style-type: none"> – иллюстрация денежного мешка. <p>Обучающимся предлагается определить слово, которое в переводе со старо нормандского означает <i>«денежный мешок»</i>.</p> <p>2 слайд:</p> <ul style="list-style-type: none"> – изображение семьи. <p>Педагог задает вопрос: <i>«Как вы считаете, о каком бюджете пойдет речь?»</i></p> <p>3 слайд:</p> <ul style="list-style-type: none"> – изображение записи бюджета. <p>Педагог предлагает определить тему урока.</p>	<ul style="list-style-type: none"> – беседа – объяснение – демонстрация презентации 	<ul style="list-style-type: none"> – Определяют понятия. – Определяют тему урока по иллюстрациям.
Мотивационно–целевой этап	4 минуты	<p>Формулирует наводящие вопросы для определения цели занятия обучающимися.</p> <p>Мотивация:</p> <p>В настоящее время нашим государством уделяется большое внимание финансовой грамотности населения, создаются структуры, которые занимаются финансовым просвещением, в т.ч.</p>	<ul style="list-style-type: none"> – беседа – объяснение – демонстрация презентации 	<ul style="list-style-type: none"> – Определяют цель занятия по наводящим вопросам.

		<p>волонтеры финансового просвещения.</p> <p>Каждая семья, как ячейка общества, желает быть финансово благополучной.</p> <p>Формирование цели урока</p> <p>Вопросы к обучающимся:</p> <ul style="list-style-type: none"> – На ваш взгляд, почему важно рационально использовать семейный бюджет? – Хотели бы вы освоить технику составления семейного бюджета? – Что вы знаете о составляющих семейного бюджета? <p>Итак, сформулируем цель нашего занятия.</p>		
Этап формирования новых знаний	7 минут	<p>Перед формированием новых знаний задается проблемный вопрос с целью осознания обучающимися важности планирования семейного бюджета:</p> <ul style="list-style-type: none"> – «Почему, на ваш взгляд, многие семьи постоянно испытывают недостаток денежных средств для жизни?» 	<ul style="list-style-type: none"> – беседа – объяснение – демонстрация презентации – диалог 	<ul style="list-style-type: none"> – Предлагают аргументированные варианты ответов. – Знакомятся с презентацией. – Слушают пояснения педагога. – Отвечают на вопросы. – Приводят примеры по доходам и расходам семейного бюджета.

		<p>Формирование знаний у обучающихся по вопросам:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Основные понятия семейного бюджета: доходы, расходы. 2. Виды бюджета: дефицитный, профицитный, сбалансированный. 3. Приемы составления семейного бюджета. <p>Демонстрирует презентацию с основными понятиями по теме занятия.</p> <p>Ведет диалог с обучающимися о планировании семейного бюджета, о необходимости учитывать расходы семьи, о поисках сокращения расходов и возможностях увеличения доходов семьи.</p> <p>Предлагает записать в тетради основные понятия по теме занятия.</p> <p>В ходе формирования новых знаний обучающимся предлагается выполнить задание с использованием схем (Приложение №2):</p>		<ul style="list-style-type: none"> – Записывают основные термины и положения по планированию семейного бюджета. – Задают вопросы педагогу. – Работают со схемами, прописывают примеры.
--	--	--	--	---

		<ul style="list-style-type: none"> ✓ доходы; ✓ расходы 		
Практический этап	23 минуты	<ul style="list-style-type: none"> – Предлагает обучающимся «создать» семьи (имитационная игра), придумать фамилию семьи. – Выдаёт раздаточный материал с условиями практической задачи по планированию семейного бюджета (Приложение №1). – Консультирует обучающихся при выполнении практического задания. – Поясняет как необходимо представить составленный семейный бюджет. – Отвечает на возможные вопросы обучающихся. 	<ul style="list-style-type: none"> – выполнение практических заданий – решение ситуационных задач с применением метода геймификации 	<ul style="list-style-type: none"> – Получают раздаточный материал. – Знакомятся с заданием (у каждой семьи индивидуальное задание). – Распределяют роли в микрогруппе. – Записывают данные в таблицу, подсчитывают итоги. – Выявляют вид бюджета. – Продумывают пути сокращения расходов семьи и способы повышения доходов семьи. – Расчетные данные переносят на флипчат. Готовят защиту составленного бюджета. – Выбирают выступающих из состава «семьи». – Выступают с защитой семейного бюджета. – Отвечают на задаваемые вопросы.

<p>Оценочно-рефлексивный этап</p>	<p>5-7 минут</p>	<p>Для оценки освоения новых знаний предлагает обучающимся выполнить тест «верно, неверно» - 10 вопросов (Приложение №3). За правильный ответ выдает жетоны.</p> <p>По завершению теста, исходя из количества жетонов, выставляет оценки каждому обучающемуся. 10-9 жетонов – оценка «5»; 8-7 жетонов – оценка «4»; 6-5 жетонов – оценка «3».</p> <p>Сообщает оценки за занятие.</p> <p>Рефлексия: предлагает обучающимся оценить свое состояние, эмоции, результаты своей деятельности с помощью смайликов разного цвета: Зеленый цвет – урок прошел отлично; мне было не трудно; я доволен своей работой; я понял тему урока. Желтый цвет – урок прошел хорошо; мне было нелегко; я вполне доволен своей работой; я должен повторить. Красный цвет – урок прошел</p>	<ul style="list-style-type: none"> – самоконтроль – взаимоконтроль – оценка выполненных работ педагогом 	<ul style="list-style-type: none"> – Отвечают на вопросы теста с помощью карточек: «верно» - зеленая карточка, «неверно» - красная карточка. Получают жетоны за верные ответы. Подсчитывают жетоны и обозначают свою оценку. Сдают жетоны преподавателю. – Рефлексия: обучающиеся самостоятельно оценивают свое состояние, свои эмоции, результаты своей деятельности с помощью смайликов разного цвета. Смайлики прикрепляют к рисунку денежного мешка на стенде.
--	------------------	--	--	--

		плохо; мне было очень трудно; я не доволен своей работой; мне нужна помощь.		
--	--	---	--	--

Планирование (формирование) семейного бюджета

(время - 20 минут)

Инструкция

Вы – семья. В конверте, который Вы получили, кроме этой инструкции есть карточки с указанием Вашего семейного статуса и доходов. Вам необходимо:

1. распределить роли внутри семьи;
2. определить главу семьи (им может быть старейший член семьи или тот, кто получает больший доход). Глава семьи организует обсуждение, ему должны подчиняться все члены семьи, следит за порядком и за временем, выступает с защитой бюджета. Глава семьи может делегировать часть своих полномочий другим членам семьи: одного назначить ответственным за соблюдение времени, другого – за заполнение и правильность расчета бюджета семьи, а в это время остальных – за поиск резервов повышения доходов.
3. подготовить выступление от семьи с результатами анализа бюджета, определения его вида.

Вы должны уложиться в отведенное время – 20 минут.

Информация по семье

Семья 1 _____ (фамилия)

Семья 1	Папа з/п 48 000 руб. в месяц	Мама з/п 35 000 руб. в месяц	Бабушка пенсия 17 000 руб. в месяц	Дочка студентка стипендия 2030 руб. в месяц	Дочка школьница доход отсутствует
----------------	--	---------------------------------------	---	---	--

Семья 1	Расходы на питание 30 % от всех доходов в месяц	Коммунальные платежи 8 000 руб.	Транспортные расходы 4 240 руб.	Повседневные расходы – 22 % от всех доходов	Расходы на культуру и спорт 8 % от всех доходов	Ипотечный Кредит – 17 200 руб.	Расходы на неотложные нужды – 3 000 руб.
----------------	---	---------------------------------	---------------------------------	---	---	--------------------------------	--

Информация по семье

Семья 2 _____ (фамилия)

Семья 2	Папа з/п 50 000 руб. в месяц	Мама з/п 32 000 руб. в месяц	Дочка студентка техникума стипендия 540 руб. в месяц	Сын дошкольник, посещает ДОУ, оплата – 6 000 руб.
----------------	--	---------------------------------------	--	---

Семья 2	Расходы на питание 28 % от всех доходов в месяц	Коммунальные платежи 8 000 руб.	Транспортные расходы 3 860 руб.	Повседневные расходы – 20% от всех доходов	Расходы на культуру и спорт – 3 000 руб.	Потребительский Кредит – 11 000 руб.	Дивиденды по акциям принадлежащим семье и доходы по вкладам – 1 000 руб.
----------------	---	---------------------------------	---------------------------------	--	--	--------------------------------------	--

Информация по семье

Семья 3 _____ (фамилия)

Семья 3	Папа з/п 52 000 руб. в месяц	Мама з/п 34 000 руб. в месяц	Дедушка пенсия 22 000 руб. в месяц	Дочка школьница доход отсутствует	Сын - студент стипендии нет, учится платно- 6 500 руб. в месяц
----------------	--	---------------------------------------	---	--	---

Семья 3	Расхо ды на питан ие 32% от всех ДОХОД ОВ В месяц	Коммуналь ные платежи 8 400 руб.	Транспорт ные расходы 7 240 руб.	Повседнев ные расходы– 25% от всех доходов	Расход ы на культу ру и спорт 7% от всех доход ОВ	Авто Кред ит 5 700 руб.	Дивиденды по акциям принадлежа щим семье и доход по вкладам – 2 000 руб.
----------------	--	---	---	---	---	-------------------------------------	--

Информация по семье

Семья 4 _____ (фамилия)

Семья 4	Папа з/п 58 000 руб. в месяц	Мама з/п 39 000 руб. в месяц	Дедушка пенсия 27 000 руб. в месяц	Сын студент стипендия 2130 руб. в месяц	Дочка школьница доход отсутствует
----------------	--	---------------------------------------	---	--	--

Семья 4	Расходы на питание 30 % от всех доходов в месяц	Коммунальные платежи 10 000 руб.	Транспортные расходы 6 240 руб.	Повседневные расходы – 22 % от всех доходов	Расходы на культуру и спорт 8 % от всех доходов	Ипотечный Кредит – 21 200 руб.	Расходы на неотложные нужды – 6 000 руб.
----------------	---	----------------------------------	---------------------------------	---	---	--------------------------------	--

Информация по семье

Семья 5 _____ (фамилия)

Семья 5	Папа з/п 50 000 руб. в месяц	Мама з/п 32 000 руб. в месяц	Дочка студентка техникума стипендия 540 руб. в месяц	Сын дошкольник, посещает ДООУ, оплата – 6 000 руб.
----------------	--	---------------------------------------	--	--

Семья 5	Расходы на питание 28 % от всех доходов в месяц	Коммунальные платежи 8 000 руб.	Транспортные расходы 3 860 руб.	Повседневные расходы – 20% от всех доходов	Расходы на культуру и спорт – 3 000 руб.	Потребительский Кредит – 11 000 руб.	Дивиденды по акциям принадлежащим семье и доходы по вкладам – 1 000 руб.
----------------	---	---------------------------------	---------------------------------	--	--	--------------------------------------	--

Приложение 2

Задание 1

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

Составьте семейный бюджет на месяц с учетом полученных условий.

Заполните соответствующие статьи бюджета, представленного в таблице.

<i>Доходы (наименование)</i>	<i>Сумма Руб.</i>	<i>Расходы (наименование)</i>	<i>Сумма Руб.</i>

Всего доходов		Всего расходов	

Определите вид Вашего бюджета.

Виды бюджетов:

- *Бюджет сбалансирован, если доходы равны расходам.*
- *Бюджет дефицитный, когда расходы больше, чем доходы.*
- *Бюджет профицитный, если расходы меньше чем доходы.*

Определите, какие факторы оказывают наибольшее влияние на Ваш бюджет. Что можно предпринять для повышения доходности и сбалансированности бюджета?

После составления бюджета не забудьте ответить на вопросы:

1. Если у вас доходы превысили расходы и возник избыток денежных средств, то равен ли этот избыток величине планируемых Вами сбережений?
2. Если планируемые доходы оказались меньше планируемых расходов, т.е. образовался дефицит бюджета, то подумайте, какие затраты можно исключить в будущем, чтобы сбалансировать Ваш бюджет. Существует ли другой способ (помимо сокращения расходов) сделать ваш бюджет сбалансированным.

Задание 2

Подготовьте выступление для защиты вашего бюджета и обоснования возможности увеличения доходов или сокращения расходов для обеспечения создания «подушки безопасности».

Лучше, если в защите будет участвовать не только «глава семьи», но и отдельные члены семьи, которые возьмут на себя ответственность в представлении информации на защите.

Тест: «верно», «неверно»

- 1) Семейный бюджет – это свод доходов и расходов семьи. (верно)

- 1) Полученный кредит является доходом семьи. (неверно)
- 2) Если доходы больше расходов, то семейный бюджет дефицитный. (неверно)

- 4) Инфляция не влияет на реальные доходы семьи. (неверно)
- 5) Расходы семьи уменьшаются, если члены семьи более экономно расходуют воду, электроэнергию. (верно)
- 6) Доходы семьи увеличатся, если сдавать вторсырьё (макулатуру, пластик, стекло) в приемные пункты «ЭКОДОМА». (верно)
- 7) Расходы на транспорт уменьшатся, если на работу и учебу чаще ходить пешком. (верно)
- 8) Сбалансированный бюджет – это когда расходы равны доходам (верно)
- 9) «Пушкинская карта» даёт возможность уменьшить денежные расходы на культурные мероприятия (кино, театр, музей). (верно)
- 10) К необязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг. (неверно)
- 11) Стипендия НЕ является Доходом семьи. (неверно)