

Муниципальное общеобразовательное бюджетное учреждение
«Пореченская основная общеобразовательная школа
Октябрьского муниципального округа»
(МОБУ Пореченская ООШ)

Конкурс: «Уроки финансовой грамотности»

**Методическая разработка квест-игры
по «Финансовой грамотности»
6-8 классы**

Тема «Семейный бюджет»

Автор: Волошина Надежда Васильевна,
учитель информатики и физики

Директор МОБУ Пореченская ООШ
_____Макшеева Т.Н.

с.Поречье, 2024

Тема занятия: «Семейный бюджет»

Тип занятия: обобщение и систематизация знаний

Цель – повышение уровня финансовой грамотности школьников в вопросах формирования семейного бюджета.

Задачи:

- закрепить теоретические знания о семейном бюджете, путях его формирования.
- применить теоретические знания в моделируемых ситуациях.
- научить решать практические задачи по формированию и оптимизации семейного бюджета.

Планируемые результаты:

Личностные

- осознание себя как члена семьи: понимание экономических проблем семьи и участие в их обсуждении; понимание финансовых связей семьи и государства;
- овладение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений: сопоставление доходов и расходов, расчёт процентов;
- планирование собственного бюджета, предложение вариантов собственного заработка;
- развитие навыков сотрудничества со взрослыми и сверстниками в разных игровых и реальных экономических ситуациях;
- развитие самостоятельности и личной ответственности за свои поступки. *Метапредметные*

- умение извлекать информацию, определять понятия, устанавливать аналогии;
- умение оценивать правильность выполнения задания;
- умение преобразовывать информацию из одной формы в другую и выбирать наиболее удобную для себя;
- умение передавать информацию в сжатом или развёрнутом виде.

Межпредметные

- представление о роли денег в семье и обществе, о причинах и последствиях изменения доходов и расходов семьи, о роли государства в экономике семьи;
- понимание и правильное использование экономических терминов;
- освоение приёмов работы с экономической информацией, её осмысление;
- проведение простых финансовых расчётов и решение задач на оптимизацию;
- приобретение знаний и опыта применения полученных знаний и умений для решения типичных задач в области семейной экономики: знание источников доходов и направлений расходов семьи и умение составлять простой семейный бюджет.

Основные понятия: деньги, семейный бюджет, доходы, расходы, ОЖС (особые жизненные ситуации) и др. по теме.

Форма обучения: игровая.

Межпредметные связи: математика, технология, обществознание, экономика.

Оборудование: персональный компьютер, проектор, раздаточный материал.

Условия организации игры:

- Обучающиеся делятся на несколько команд (семей), по 5-6 человек.
- Команда придумывает фамилию своей семьи, выбирают главу семьи, который будет осуществлять руководящую деятельность.
- Квест-игра состоит из этапов, которые обучающиеся проходят, работая в команде и зарабатывая деньги на запланированные траты.
- При выполнении 2 задания второго этапа (Приложение 3) обучающиеся, изучив полученные изменения в свой бюджет, вносят корректировку в семейный бюджет, просчитывают возможность внесения изменений в бюджет на данном этапе и находят пути оптимизации расходов для решения возникшей

проблемы, определяют временной промежуток, необходимый для решения проблемы. Определяют пути получения дополнительного дохода.

- На завершающем этапе команды семей готовят защиту бюджета своей семьи. Время проведения – 40 мин.

Ход игры.

Вступительное слово учителя:

Наверняка вы слышали такое выражение: “Деньги счёт любят”. Или, например, такое: “Денежки тают, если их не считают; а когда их считают, то они прирастают”. Это, разумеется, не означает, что денег станет больше, если их просто постоянно пересчитывать. Но на самом деле, эти поговорки отражают одну из самых важных проблем, которые возникают у человека на протяжении всей истории нашей цивилизации – это проблема его взаимоотношений с деньгами. Очень мало людей могут похвастаться богатством (или, выражаясь языком экономики, финансовой независимостью). Часто для совершения необходимых покупок (домашней техники, автомобиля и т.д.) или оплаты услуг (например, для получения хорошего образования) деньги приходится копить.

Хотя деньги, разумеется, не самое главное в жизни, все мы хотим, чтобы денег всегда и на всё хватало. Людей, которые смогли реализовать эту цель, экономисты называют финансово благополучными, то есть имеющими достаточно финансов для обеспечения своей жизни. Путь к финансовому благополучию зачастую долг и непрост, но есть несколько способов, при помощи которых этот путь можно упростить. И на занятиях по финансовой грамотности мы с вами говорили о них. Очень важным является финансовое планирование, а план, составленный на его основе и показывающий, каким образом и сколько денег человек зарабатывает, и сколько он и на что тратит – словом бюджет. Оно, кстати, происходит от старо-французского слова *bougette*, которое означает “сумка с деньгами”, или просто кошелёк. Сегодня у вас тоже будет ваш семейный кошелёк (раздаются картинки с кошельками).

Бюджет может быть вашим личным или семейным. Различные фирмы и предприятия тоже создают бюджеты – без этого они не могут успешно работать. Чем крупнее организация или фирма – тем сложнее выполняется финансовое планирование, и тем сложнее её бюджет. Можете себе представить, насколько сложен бюджет всей нашей страны?

Но не будем забегать вперёд. Давайте для начала разберёмся с семейным финансовым планированием. От того, насколько грамотно и взвешенно вы подходите к этому вопросу, зависит благополучие вашей семьи и успех в любых семейных планах – будь то поездка на отдых, долгожданная дорогостоящая покупка и т.п.

Объяснение правил игры.

А ещё ваша команда должна быть дружной, учитывать мнение каждого участника и принимать решение большинством голосов.

Первый этап «Голова- хвост», повторение темы «Семейный бюджет».

На первом этапе повторяется теория по теме «Бюджет семьи» с помощью заполнения таблицы «Голова - хвост». (Приложение 1). При заполнении таблицы оценивается скорость и правильность выполнения. За верное выполнение задания семья получает премию: 1 место - 20000 рублей, 2 место - 12000 рублей.

Бюджет – сводный план сбора доходов и использования полученных средств на покрытие всех видов расходов.

Все денежные поступления в семью называют доходами.

Основной источник дохода это заработная плата членов семьи, пенсия, детские пособия, стипендия. Доход также могут приносить фрукты и овощи, выращенные на садовом или приусадебном участке для продажи; сдача во временное пользование комнат или других помещений; проценты от вкладов, положенные в сберегательные банки и др.

Когда у семьи есть деньги, она стоит перед выбором, что купить, на что потратить деньги. Каждая семья решает эту проблему по-своему. Часто на семейном совете все члены семьи обсуждают, что необходимо купить в первую

очередь, что во вторую, а что может и подождать. Конечно, в первую очередь необходимо выделить деньги на покупку продуктов питания, самую нужную одежду и обувь. Есть и еще очень важная часть семейных расходов: плата за квартиру, за пользование электричеством, телефоном, транспортные расходы.

Второй этап «Расчет семейного бюджета и заполнение таблицы»

При выполнении задания второго этапа каждая команда просчитывает имеющийся бюджет семьи на месяц, проводит предварительное распределение семейного бюджета. (Приложение 2). За верное выполнение задания семья получает премию: 1 место - 25000 рублей, 2 место - 13000 рублей.

Третий этап «Продуктовая корзина»

Основные средств в каждой семье уходят на продукты. Сейчас у нас много магазинов. Скажите цены везде одинаковые? Сейчас наши команды пойдут в магазин за продуктами. Итак, три супермаркета: Квадрат, Фреш и Реми. Что вы выбираете? Продукты нужно покупать по списку. Списки одинаковые и продукты одних и тех же производителей. т.е. по качеству также одинаковые. Необходимо сделать покупки наиболее выгодно. (Приложение 3). За верное и быстрое выполнение задания семья получает премию: 1 место - 12000 рублей, 2 место – 7000 рублей.

Четвертый этап «День рождения»

Необходимо спланировать проведение праздника исходя из заработанных финансов. Победителем является та команда, у которой останется большее количество денег.(Приложение4).

Разрезать таблицу «Голова-хвост»

Деньги	Это общепризнанное средство платежа, которое безусловно принимается к оплате при совершении любых сделок купли продажи, любых платёжных операций, служит в качестве средства образования и накопления сбережений.
Семейный бюджет	<p>1. План доходов и расходов организации или государства в целом, составленный на определенный период;</p> <p>2. Роспись денежных доходов и расходов семьи, обычно составляемая на месячный срок; баланс семейных расходов и доходов.</p> <p>3. Это схема доходов и расходов человека или группы людей (семьи, фирмы, организации, государства), где показаны источники поступления денежных средств и направления их расходования.</p> <p>4. Соотношение доходов и расходов семьи в целом и каждого члена семьи в отдельности. Обычно составляется на определённый период – один или несколько месяцев, год и т.д.</p>
Семейный бюджет складывается:	<p>1. Из заработной платы, пенсии, стипендии;</p> <p>2. Из денег;</p> <p>3. Из доходов и расходов;</p>
Личные финансы	Денежные средства, имеющиеся в распоряжении человека и используемые им для обеспечения жизнедеятельности и достижения поставленных им целей
Правильным ведением бюджета считается то, при котором доходы...	<p>1. Больше расходов;</p> <p>2. Равны расходам;</p> <p>3. Меньше расходов.</p>

Дефицитный бюджет это когда доходы ...	<ul style="list-style-type: none"> 1. Больше расходов; 2. Равны расходам; 3. Меньше расходов.
Сбалансированный бюджет это когда доходы ...	<ul style="list-style-type: none"> 1. Больше расходов; 2. Равны расходам; 3. Меньше расходов.
Что из перечисленного относится к необходимым расходам семьи?	<ul style="list-style-type: none"> 1. Питание 2. Оплата жилья, воды, отопления, электроэнергии 3. Поход в кино и кафе 4. Оплата кредита 5. Путешествие за границу 6. Хозяйственные товары 7. Одежда и обувь 8. Автомобиль и дорогие украшения 9. Проезд на транспорте 10. Лекарства
ОЖС (особые жизненные ситуации)	<ul style="list-style-type: none"> 1. Болезнь; 2. Рождение ребенка; 3. Сокращение на работе.
Структура всех доходов и расходов семьи за определенный период времени – это:	<ul style="list-style-type: none"> 1. Бюджет семьи; 2. Заработная плата; 3. Семейные доходы; 4. Личный финансовый план.
Доходы	<ul style="list-style-type: none"> 1. Денежные средства, полученные из тех или иных источников.

	<p>2. Это финансовые средства, полученные членами семьи или всей семьей в целом от фирм и организаций (работодателей), от государства, от других людей и т.д.</p> <p>3. Поступления средств в семью из разных источников.</p>
Расходы	<p>1. Это трата денежных средств на те или иные цели.</p> <p>2. Это денежные средства, истраченные на содержание семьи.</p> <p>3. Затраты средств на товары и услуги.</p>
В чём смысл «правила 10%»?	<p>1. При планировании семейного бюджета необходимо учитывать, что доходы должны быть меньше расходов на 10%</p> <p>2. При планировании своих расходов сначала необходимо отложить 10% от зарплаты, а затем распределять остальные деньги</p> <p>3. При планировании семейного бюджета в него нужно закладывать 10% на развлечения и отдых</p> <p>4. При планировании семейного бюджета необходимо закладывать 10% на вложения в капитальные ресурсы семьи (покупку квартиры, дачи, машины, техники)</p>
Потребительская корзина	Минимальный набор продуктов, товаров и услуг, необходимый для жизнедеятельности человека.
Что из перечисленного относится к доходам от собственности?	<p>1. Арендная плата за трёхкомнатную квартиру</p> <p>2. Ежеквартальная премия</p> <p>3. Процент по вкладу в банк «Лучший»</p> <p>4. Пособие по уходу за ребёнком</p> <p>5. Пенсия по инвалидности</p> <p>6. Дивиденды по акциям компании «Роснефть»</p> <p>7. Наследство</p>

Второй этап «Расчет семейного бюджета и заполнение таблицы»

«Денежки тают, если их не считают; а когда их считают, то они прирастают»

Доход семьи на 01.02.2023 года состоит из заработной платы родителей: папа получает 58500 рублей, мама - 36500 рублей, пенсия дедушки - 16000 рублей. Кроме того, дедушка работает на полставки сторожем и получает 12000 рублей в месяц. В семье трое детей: старший сын - студент, который учится на платном отделении (стоимость обучения - 80000 рублей в год, оплата разделена на 10 месяцев), дочь учится в 8 классе (посещает платный кружок вязания- 350 рублей одно занятие, в среднем 4 занятия в месяц), младший сын ходит в детский сад (оплата составляет 2100 рублей в месяц). Семья получает льготу по оплате за детский сад в размере 70% от установленной стоимости содержания ребенка, так как семья является многодетной. На работу родители ездят на машине и завозят ребенка в детский сад. На бензин у них уходит 6840 рублей в месяц. Машина старая, каждый месяц ломается, на запчасти и ремонт тратится до 3000 рублей. Другие дети ездят на автобусе, стоимость проезда – 21 рубль за поездку в одну сторону. Обучение в школе – 6 дней в неделю, (поездки 2 раза в день, в месяце 4 недели), в вузе - 5 дней в неделю, (поездки 2 раза в день, в месяце 4 недели). Дед ходит на работу пешком. На питание семья тратит 30% бюджета, на оплату коммунальных услуг- 10% бюджета. Ежемесячная оплата по кредиту – 6800. Откладывают 10% от дохода. Непредвиденные расходы (одежда, техника и тд)-10%, развлечения- 8%. Летом семья отдыхает на даче: загорают, купаются.

Задание:

1. Заполните таблицу
2. Просчитайте доходы и расходы вашей семьи.

Таблица «Семейный бюджет»

ДОХОД	Сумма, руб.	РАСХОД	Сумма, руб.
З/п отца		Оплата коммунальных услуг 10%	
З/п матери		Оплата детского сада	
Пенсия бабушки		Питание 30%	
З/п бабушки		Учеба в вузе	
70% от суммы за оплату детского сада		Бензин	
		Кружок	
		Запчасти на автомобиль	
		Автобус 6 дней в неделю	
		Автобус 5 дней в неделю	
		Сбережения 10%	
		Кредит	
		Непредвиденные расходы 10%	
		Развлечения 8%	
Итого		Итого	

Какой у семьи бюджет (баланс, дефицит, профицит)? Почему?

Наименование продукта	Квадрат	Реми	Фреш
Пшеничный хлеб (батон)	45	49	52
Молоко (1 литр)	110	92	115
Картофель (1 кг)	39	45	40
Сыр (1 кг)	720	750	680
Мясо (говядина)	420	450	430
Подсолнечное масло (1 литр)	120	120	110

<u>ЧЕК:</u>	
Хлеб	_____
Молоко	_____
Картофель	_____
Сыр	_____
Мясо	_____
Масло	_____
ИТОГО	_____

Приложение 4.

Выберите наиболее приемлемый для вашей семьи вариант подготовки дня рождения с учетом размера вашего дохода за пройденные этапы и количества 15 человек.

1. Вы самостоятельно готовите программу праздника, покупаете продукты, на оптовом рынке, сами готовите праздничные блюда. Расходы составят 900 руб. на человека, оформление 3000 руб., подарок 5000 руб.
2. Вы арендуете кафе; расходы составляют 1200 руб. на человека, оформление 5000 руб., но конкурсную программу готовите самостоятельно.
3. Вы арендуете хороший ресторан, нанимаете аниматоров и ведущих, полностью освобождая себя от хлопот, и шума, расходы составят 2200 руб. на человека.

