

Министерство образования РМ
ГБОУ РМ СПО «Саранский государственный промышленно-экономический колледж»

Дисциплина «Финансовая грамотность»
Специальность 38.02.03 «Операционная деятельность в логистике»

Методическая разработка учебного занятия

«Личный бюджет: статьи расходов и доходов, горизонт планирования»

Автор: Чулкова Ю.Н., преподаватель
финансово-экономических дисциплин СГПЭК

Саранск, 2022

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
Технологическая карта занятия	6
Краткий конспект лекции	8
Заключение	12
Список использованных источников	13
Приложения	14

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы: Данная методическая разработка позволит оказать преподавателям экономического профиля при изучение следующих тем учебного материала: «Доходы домашних хозяйств», «Деньги» и другие.

Тема методической разработки особенно актуальна на данном этапе развития общества, так как в современном мире очень важно уметь правильно считать свои доходы и расходы – это поможет сэкономить на ненужных приобретениях и собрать некоторую сумму денег. Финансовой свободы и независимости может добиться каждая семья, если научится тратить средства «с умом».

Актуальность методической разработки обусловлена и тем, что на современном этапе модернизации образования, в связи с переходом к ЕГЭ, выросла значимость изучения основ экономики, которые составляют раздел дисциплины Обществознание.

Цель урока: научить обучающихся грамотно планировать личный бюджет и управлять личными финансами.

Задачи урока:

Образовательные:

- повторить, систематизировать и обобщить материал, изучаемый по теме формирования доходов населения;
- создать условия для формирования у студентов глубоких и всесторонних знаний о порядке и способах ведения учета личных доходов и расходов;
- формировать общенаучные компетенции:
 - ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
 - ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

Развивающие:

– развивать у студентов умение понимать проблемы, анализировать и рассуждать, делать выводы и обобщать на основе знания учебного материала;

– развивать навыки самостоятельной работы с документами, с основной и дополнительной литературой;

– развивать зрительную память, внимание.

Воспитательные:

а) воспитание стремления к образованию, в том числе самообразованию;

б) воспитать психологическую устойчивость в сложных ситуациях и стремительно меняющихся условиях.

Тип занятия: комбинированный

Вид занятия: урок открытия нового знания

Методы обучения: Словесные, практические, исследовательские и дедуктивные.

Межпредметные связи: экономика, право, обществознание, математика, информатика.

Новизна: Методическая разработка опирается на педагогический опыт преподавателя финансово-экономических дисциплин,

разработавших ее. Материал занятия учит студентов экономить денежные средства по средствам учета собственных доходов и расходов.

Целевая аудитория: Методическая разработка урока в рамках дисциплины «Основы финансовой грамотности» являющейся обязательной частью общепрофессионального цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.03 «Операционная деятельность в логистике».

Технологическая карта занятия

Элементы урока	Способы, приемы и действия		Ресурс	Методы
	преподавателя	студентов		
<p>1 Организационный момент</p> <p>Задача: нацелить студентов на урок</p> <p>5 минут</p>	<ul style="list-style-type: none"> - приветствует студентов; - проверяет готовность аудитории и студентов, нацеливает на урок; - сообщает студентам об особенностях урока 	<ul style="list-style-type: none"> - приветствуют преподавателя; - организуют рабочее место; - осмысливают сказанное преподавателем 		Словесно-репродуктивный
<p>2 Актуализация знаний</p> <p>Задача: сформировать мотив к обучению, вызвать интерес к теме.</p> <p>30 минут</p>	<ul style="list-style-type: none"> - предлагает пройти тестирование на знание основ финансовой грамотности; - предлагает поразмышлять над структурой собственных расходов; - методом мозгового штурма предлагает обсудить способы и методы оптимизации величины расходов; 	<ul style="list-style-type: none"> - проходят тестирование; - высказывают свои размышления; - обсуждают способы оптимизации личных расходов. 	Система дистанционного обучения Moodle; Сайт https://dni-fg.ru/	Побуждающий-поисковый Репродуктивный проблемный
<p>3 Стадия осмысления</p> <p>Задача: сформировать новые знания, соотнести их с уже имеющимися, поддержать интерес к теме</p> <p>30 минут</p>	<ul style="list-style-type: none"> - представляет видеоматериал по теме «Личный финансовый план» из цикла онлайн-уроков финансовой грамотности; - просит студентов, разработать бюджет, озвучить свои проекты; - предлагает студентам пройти анкетирование о готовности использовать личный бюджет как инструмент повышения материального благосостояния 	<ul style="list-style-type: none"> - просматривают предлагаемый видеоматериал; - воспринимают, осмысливают информацию; - студенты с помощью программы Microsoft Excel проектируют бюджет 	Компьютерная техника; Проектор; экран	Объяснительно-репродуктивный, демонстрационный; иллюстративный. Частично-поисковый репродуктивный

<p>4Рефлексия Задача: систематизация и обобщение знаний, умений и навыков.</p> <p>10 минут</p>	<p>- предлагает подвести итоги урока.</p>	<p>-воспроизводят знания, осмысливают взаимосвязи между элементами знаний -делают выводы и сообщают решения; - отвечают на вопросы</p>		<p>Репродуктивный Частично-поисковый</p>
<p>5 Домашнее задание Задача: дать методику выполнения домашнего задания</p> <p>5 минут</p>	<p>- выдает домашнее задание: Вести учет личных доходов и расходов на протяжении недели с целью выявления не целесообразных расходов</p>	<p>- записывают задание; -задают вопросы по непонятным моментам</p>		<p>Самостоятельная работа</p>

Краткий конспект лекции

Финансово грамотные люди выделяются умением правильно считать деньги. Их отличает любовь к планированию, способность оптимизировать расходы и стойкость перед спонтанными покупками. Сила воли? Конечно! А еще умение вести личный бюджет.

Прежде чем ответить на вопрос "как составить личный бюджет", давайте разберем, что это такое и зачем необходимо составлять личный или семейный бюджет.

Личный бюджет – это ваш персональный план доходов и расходов на определенный период – месяц, квартал, год.

Структура доходов может быть следующая:

- 1) Периодические доходы:
 - Ежемесячные доходы;
 - Ежегодные доходы.
- 2) Разовые (прочие) доходы.

Аналогичной может быть структура расходов:

- 1) Периодические расходы:
 - Ежемесячные расходы;
 - Ежегодные расходы;
- 2) Разовые (прочие) расходы

Бюджет необходим для грамотного управления своими финансами. С помощью бюджета Вы можете спланировать, какие у Вас будут доходы, сколько Вы потратите, и самое главное – сколько у Вас останется для того, чтобы создать накопления и инвестиции, или совершить какие-то крупные покупки.

Наличие бюджета помогает Вам управлять своими финансами таким образом, чтобы двигаться к достижению своих финансовых целей и реализации планов.

Личный бюджет с четкой финансовой целью имеет больше шансов на реализацию и мотивацию.

Для составления бюджета необходимы следующие действия:

- 1) определение статей доходов и расходов;
- 2) запись доходов и расходов;
- 3) группировка доходов и расходов;
- 4) расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами;
- 5) постоянный учет доходов и расходов.

Три главных принципа составления личного бюджета:

- 1) Затраты должны быть меньше, чем доходы;
- 2) Найдите новые источники заработка;
- 3) Отложите деньги для себя.

Способы учета дохода и расхода:

- 1) Бумажный блокнот.

Это самый привычный способ ведения личного бюджета. Наверное, каждый начинал с него учитывать доходы и расходы. Покупки и прибыль записываются в блокнот, в конце месяца делается подсчет и выясняется остаток.

- 2) Excel и Google таблицы.

В этом формате можно настроить под себя статьи расходов и доходов. Цвет позволяет выделить нужные параметры. Программа по формулам сама подводит итоги, а времени для подсчета данных требовалось 2-3 минуты в день.

Из минусов – в Excel нужно каждый раз сохранять изменения, а Google таблицы немного «тормозят», если вносить слишком много данных.

- 3) Программы и мобильные приложения.

DrebeDengi, Дзен-Мани, EasyFinance, CoinKeeper – все эти программы помогают учитывать финансы. Среди них есть платные,

бесплатные и частично платные. Удобство приложений заключается в том, что они всегда под рукой – в телефоне. И вносить данные можно сразу после покупки или получения прибыли.

В приложении можно создать несколько кошельков и статей расходов: «продукты», «развлечения», «школа», «одежда», «лечение», «жкх» и другие. Некоторые приложения синхронизируются с банковской картой.

Ошибки при ведении личного бюджета:

а) Бюджет вам не соответствует. При составлении личного бюджета важно учитывать образ жизни и характер ограничений. Если финансовый план окажется слишком жестким, вы не станете его соблюдать.

Не лишайте себя карманных денег полностью, вы можете их иметь в ограниченном количестве. Только остерегайтесь необдуманных покупок.

б) Большую часть свободного времени смотрите телевизор или листаете инстаграм.

На вас действует реклама, если целый день вы просматриваете сторис магазинов и посты модных блогеров. Желание купить что-то новенькое будет преследовать вас целый день, а ведь свободных денег у вас на это нет.

в) Несбалансированный бюджет.

Вся сумма бюджета уходит на одну статью расходов, а на другие деньги направляются по остаточному принципу. В конце концов вы перестанете ориентироваться на бюджет.

г) Нет финансовой подушки.

Даже крупные предприятия прекращают выплачивать дивиденды, если чувствуют, что тяжелые времена близко, и пора готовить финансовую подушку.

Идеальное развитие событий: расходы не превышают ежемесячный бюджет. Однако такое случается редко. И у вас должна быть сумма для

форс-мажора. Заложите в бюджет небольшой процент для создания финансовой подушки безопасности.

Непрерывный учет и контроль доходов и расходов помогает вовремя подготовиться и безболезненно справиться с изменением ситуации

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Тема занятия «Личный бюджет: статьи расходов и доходов, горизонт планирования» является актуальной в связи с тем, что в современном мире возникает проблема разумного расходования денежных средств. Справиться с ней по силам только финансово грамотному человеку, который умеет правильно распоряжаться своими деньгами.

Выбранные преподавателем педагогические технологии при проведении занятия обеспечили достижение поставленных целей и задач. Студенты получили знания:

- о порядке личного планирования,
- о главных принципах составления личного бюджета;
- о существующих способах учета дохода и расхода.

Созданная методическая разработка может применяться на занятиях преподавателями общегуманитарных и социально-экономических дисциплин

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Информационно-просветительский ресурс, созданный Центральным банком Российской Федерации <https://fincult.info/>
- 2 Приложение для учета личных финансов <https://aurorafin.tech/ru/finansovaya-gramotnost/planirovaniye-lichnogo-byudzheta/>
- 3 Проект Центрального банка Российской Федерации «Дни финансовой грамотности» <https://dni-fg.ru/>
- 4 Финансовая грамотность населения: проблемы, региональные практики и перспективы развития: сборник научных статей по материалам межрегиональной научно-практической конференции / под редакцией Матчинова В.А., Сусяковой О.Н. - Калуга, 2021. – 298 с.
- 5 Финансовая грамотность: материалы для воспитанников организаций для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей. Советы на каждый день / Л. В. Стахович, Е. В. Семенкова, О. А. Зарубина. — М.: НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия», 2020. — 252 с.
- 6 Якунин, И. В. Доходы и расходы семейного бюджета / И. В. Якунин, С. В. Якунин, М. Ю. Бородина. — Текст : непосредственный // Юный ученый. — 2020. — № 10 (40). — С. 43-45.

Приложение А

Анкета

№	Вопрос	Ответы			Всего
		Да	Нет	Иногда или затрудняюсь ответить	
1	Дают ли тебе родители карманные деньги?				
2	Имеешь ли ты свой собственный доход (деньги)?				
3	Планируешь ли ты свои расходы хотя бы на день или неделю?				
4	Как ты думаешь, будет ли экономией семейного бюджета введение единой формы для студентов ?				

Приложение Б

Примерная структура расходов бюджета студента на месяц

Статьи	1 неделя	2 неделя	3 неделя	4 неделя	Всего
Платные занятия (секции, кружки, репетиторы)					
Канцелярские товары					
Питание в колледже					
Одежда					
Сладости					
Развлечения					
Мобильная связь					
Транспорт					