

МЕТОДИЧЕСКАЯ РАЗРАБОТКА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ «ФИНАНСОВЫЙ АПГРЕЙД: ПЕРЕЗАГРУЗКА ВАШЕГО БЮДЖЕТА»

*Скворцова Алина Владимировна, учитель
МОУ «Берсеновская средняя
общеобразовательная школа»
Лямбирского муниципального района
Республики Мордовия*

Актуальность

Обучение школьников основам бюджетирования закладывает фундамент их финансовой компетентности. Практика ведения личного бюджета прививает детям ответственность в распоряжении деньгами, учит их расставлять приоритеты и контролировать расходы. Изучение основ бюджетирования помогает избежать распространенных финансовых ошибок во взрослой жизни, таких как чрезмерные траты, накопление долгов или неспособность сберегать. Использование современных приложений для финансового планирования помогает не только узнать о существующих инструментах для управления личными финансами, но и практически освоить их использование, что позволит более эффективно контролировать свои доходы и расходы. Таким образом, актуальность разработки данного урока обусловлено тем, что планирование бюджета учит школьников ставить финансовые цели и последовательно работать над их достижением, а значит обучающиеся приобретают навыки бюджетирования в молодом возрасте, способствуя формированию уверенности в финансовых вопросах, снижая вероятность возникновения финансовых проблем в будущем.

Новизна. Знакомство с современными технологиями предоставляют широкий спектр инструментов для планирования бюджета, таких как мобильные приложения, онлайн-сервисы и автоматизированные системы управления финансами. Эти инструменты делают процесс планирования более удобным, быстрым и точным. Эти новшества делают процесс планирования собственного бюджета более интуитивным, персонализированным и

интегрированным в повседневную жизнь, что способствует более эффективному управлению финансами и достижению финансовых целей.

Инновационность. В целом, инновационность финансовых приложений заключается в их способности автоматизировать рутинные задачи, улучшить анализ данных и предоставить пользователям удобный и интуитивно понятный инструмент для управления своими финансами, что в конечном итоге ведет к улучшению финансового благополучия.

Конспект урока «Финансовый апгрейд: перезагрузка вашего бюджета»

Цель: познакомить обучающихся с современными приложениями и онлайн-сервисами для управления личными финансами, научить их эффективно использовать эти инструменты для контроля доходов и расходов, и развить навыки финансового планирования и анализа.

Задачи:

Обучающие: познакомить обучающихся с понятиями «доход», «расход», «бюджет», их виды, показать практическое применение полученных знаний при разработке плана достижения финансовых целей при помощи приложений и онлайн-сервисов финансового планирования.

Развивающие: развить умение анализировать информацию и сформировать навык составления плана по достижению финансовых целей с помощью приложений и онлайн-сервисов финансового планирования.

Воспитательные: способствовать формированию экономического воспитания обучающихся и грамотного отношения к деньгам.

Ход урока

1. Организационный момент.
2. Мотивационное начало урока.
3. Изучение нового материала.
4. Практическая работа.
5. Подведение итогов, рефлексия.
6. Домашнее задание.

1. Организационный момент

Приветствие учителя, приветствие учеников. *Слайд 1*

2. Мотивационное начало урока

Урок начинается с решения проблемного задания.

Проблемное задание *Слайд 2*

Иван хочет купить новый ноутбук стоимостью 60000 рублей. Он заглянул в свою копилку, посчитал сбережения в размере 20000 рублей и записал эту сумму в блокнот. Его ежемесячный доход составляет 40000 рублей. Эту сумму тоже записал в блокнот. Затем принялся вспоминать на какие продукты, вещи и услуги он тратит деньги. Выписав большой список и проведя расчеты пришел к выводу, что его расходы на жизнь составили 25000 рублей.

Вопрос: Сможет ли Иван накопить оставшуюся сумму на ноутбук за 3 месяца? *(учащиеся считают и приходят к выводу, что срок накопления составляет 3 месяца).*

Учитель акцентирует внимание на том, сколько времени Иван потратил на то, чтобы рассчитать сможет ли Иван накопить нужную сумму за 3 месяца. Совместно с учениками приходит к проблемному вопросу урока: «Для чего и как нужно планировать бюджет?»

3. Изучение нового материала

Давайте дадим определение, что такое **бюджет** – это план доходов и расходов за определенный период: месяц, полгода, год и т.д. *Слайд 3*

Для того, чтобы финансовая жизнь человека была наиболее эффективна нужно уметь представлять себе расходы и то, как они соотносятся с доходами.

Доход – это денежные средства, которые человек или организация получает в результате своей деятельности или от других источников.

Расход – это денежные средства, которые человек или организация тратит на удовлетворение своих потребностей и достижение целей.

Поскольку доходы и расходы являются частью бюджета я предлагаю рассмотреть их источники.

Ученики знакомятся с информацией на слайде, обсуждают с учителем.
Слайд 4

Ведение учета бюджета – это мощный инструмент для управления личными финансами. Оно помогает контролировать расходы, достигать финансовых целей, управлять долгами, принимать обоснованные решения.

Вы обратили внимание, что Ивану пришлось потратить много времени, чтобы вспомнить и рассчитать сколько у него расходов в месяц. Использование финансовых приложений может значительно упростить этот процесс и повысить вашу финансовую грамотность, чтобы вы всегда могли видеть свои расходы, их виды и не прибегая к самостоятельному вычислению система сама проведет все необходимые расчеты. *Слайд 5*

Приложение Сбербанк предлагает множество функций для управления личными финансами, включая анализ расходов и доходов.

Учитель демонстрирует слайды с информацией сопровождая комментариями действий. Слайд 6-7

Просмотр и анализ расходов:

1. Перейдите в раздел «История».
2. Здесь вы увидите список всех ваших транзакций, включая доходы и расходы.
3. Используйте фильтры для сортировки транзакций по дате, сумме, типу операции (пополнение, снятие, перевод) и другим параметрам.
4. Вы можете выбрать конкретный период времени для анализа.

Анализ финансовых данных:

1. Перейдите в раздел «Анализ финансов».
2. Здесь вы найдете диаграмму, которая визуально представляет ваши доходы и расходы.
3. Вы можете выбрать разные временные периоды (месяц, квартал, год) для анализа.

Категоризация расходов:

1. Приложение автоматически категоризирует большинство транзакций (например, продукты, транспорт, развлечения).
2. Вы можете изменить добавить расход и категорию вручную (если платили наличными).

Создание бюджета:

1. Перейдите в раздел «Анализ финансов».
2. Установите лимиты на различные категории расходов (например,

10000 рублей на питание, 5000 рублей на развлечения).

3. Приложение будет отслеживать ваши расходы и уведомлять вас, если вы приближаетесь к установленным лимитам.

Установка финансовых целей:

1. Перейдите в раздел «Цели».
2. Установите финансовые цели (например, накопление на отпуск, покупка автомобиля).
3. Приложение поможет вам разработать план по достижению этих целей, учитывая ваши текущие доходы и расходы.

Уведомления и напоминания

1. Настройте уведомления о новых транзакциях, превышении бюджетных лимитов, приближающихся платежах и других важных событиях.
2. Установите напоминания о регулярных платежах (например, коммунальные услуги, кредиты).
3. Приложение будет отправлять вам уведомления, чтобы вы не забыли о платежах.

Меры безопасности:

1. Используйте двухфакторную аутентификацию для дополнительной защиты.
2. Регулярно меняйте пароль и используйте сложные пароли.
3. Не делитесь своими логинами и паролями с другими людьми.

Приложение Сбербанк Онлайн предоставляет базовые возможности для просмотра истории операций и получения общей картины расходов и доходов. Используйте все доступные функции и инструменты для максимального контроля над своими финансами и улучшения финансового благополучия.

Дзен-мани: учет расходов – это веб-сервис для учёта личных финансов, планирования семейного бюджета. К приложению можно подключить импорт операций из «Сбербанка», «Альфа-банка», «Т-банка», «Яндекс.Денег». С помощью «Дзен-мани» вы можете увидеть общую картину ваших финансов. Статистика расходов помогает понять сколько денег нужно на обязательные платежи и сколько можно потратить (кино, кафе и т.п.). Прогнозы платежей сообщают о неактуальных подписках. Виджет «Свободные деньги»

показывает не только планы по расходам и доходам, но и сумму свободную от планов на конец месяца. Так проще оценить сколько денег можно инвестировать или отложить на случай непредвиденных расходов. *Слайд 8*

Ведение учета бюджета – это не просто запись доходов и расходов. Это мощный инструмент для управления личными финансами, достижения финансовых целей и повышения общего финансового благополучия. Это навык, который приносит ощутимые результаты и значительно улучшает качество жизни.

4. Практическая работа

Выполнение заданий, где необходимо проанализировать доходы расходы, выяснить в какой ситуации можно сократить расходы и по каким категориям, вычислить сколько денег можно отложить на случай непредвиденных ситуаций. *(Приложение 1)*

Учитель совместно с учениками обсуждают итоги практической работы.

5. Подведение итогов, рефлексия

Давайте вспомним проблемный вопрос, поставленный в начале урока:

Для чего и как нужно планировать бюджет? (ответы учеников) Слайд 9

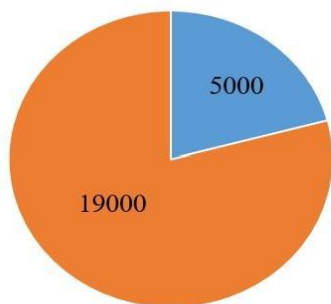
Вывод: ведение личного бюджета позволяет точно отслеживать, на что и сколько денег тратится. Это помогает осознанно управлять своими финансами и выявлять статьи расходов, которые можно сократить. А использование финансовых приложений для контроля доходов и расходов значительно превосходят традиционные методы ведения учета финансов (например, бумажные блокноты).

6. Домашнее задание

Составить бюджет условной семьи на месяц (ноябрь) с привлечением родителей. С условием (необходимо срочно купить телефон, отремонтировать машину, пройти медицинское обследование одному члену семьи). Необходимо выбрать одно.

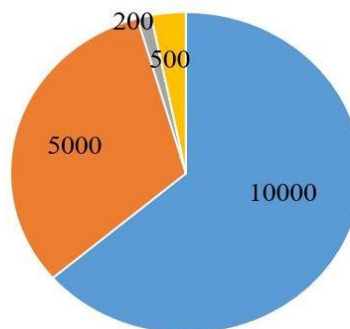
Приложение 1

Доходы



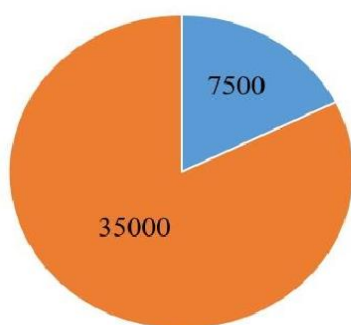
■ Перевод ■ Зарплата

Расходы



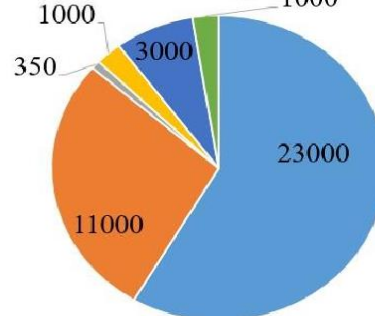
■ Еда ■ Квартплата ■ Интернет ■ Моб.связь ■ Кафе

Доходы



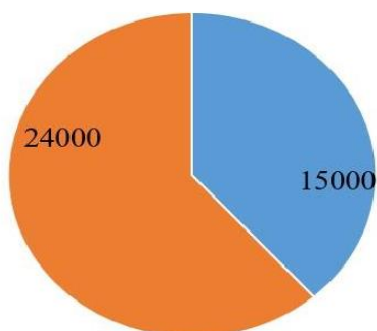
■ Перевод ■ Зарплата

Расходы



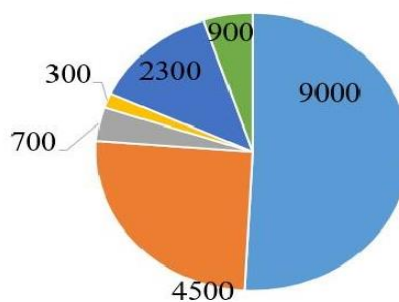
■ Еда ■ Квартплата ■ Интернет ■ Моб.связь ■ Кафе ■ Бензин

Доходы



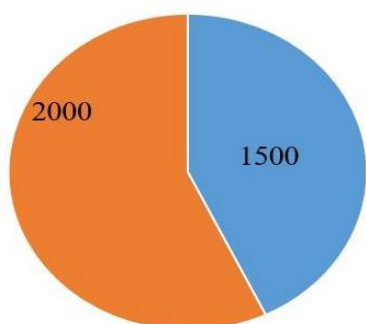
■ Пенсия ■ Зарплата

Расходы



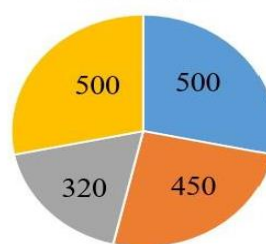
■ Еда ■ Квартплата ■ Интернет ■ Моб.связь ■ Магазин "Сад огород" ■ Аптека

Доходы



■ Перевод от мамы ■ Перевод от папы

Расходы



■ Кафе ■ Кино ■ Магазин продуктов ■ Заказ в интернет-магазине

Заключение

Большинство школьников имеют банковские карты и самостоятельно пользуются онлайн-сервисами (например, Сбербанк Онлайн), однако не знают о таком разделе как анализ и планирование собственного финансового бюджета при помощи внутренних функций приложения. В ходе данного урока обучающиеся освоят базовые принципы использования финансовых приложений для анализа личных финансов. В результате урока становится очевидно понимание преимуществ использования финансовых приложений по сравнению с традиционными методами ведения учета (бумажные записи, таблицы). Важно обратить внимание на соблюдение правил безопасности при вводе данных карты. Организация совместного обсуждения функциональности разных приложений и их особенностей, сравнивая интерфейсы и возможности помогут подобрать для каждого наиболее предпочтительный онлайн-сервис. Проанализировав примеры диаграмм с категориями доходов и расходов обучающиеся могут применить полученные знания на практике.

Тиражирование педагогического опыта. Данный урок может быть успешно использован в образовательных учреждениях и на аналогичных занятиях по финансовой грамотности. Методические материалы урока (презентация, практические задания) могут быть адаптированы для разных возрастных групп и уровней подготовки, при условии выбора соответствующих по сложности финансовых приложений.

Выводы. Урок по использованию финансовых приложений для анализа доходов и расходов эффективен в обучении учащихся современным методам управления личными финансами. Учащиеся не только получают теоретические знания о функционале приложений, но и приобретут практические навыки работы с ними, что способствует повышению их финансовой грамотности. Использование технологических инструментов делает процесс управления финансами более удобным, наглядным и эффективным. Полученные навыки работы с финансовыми приложениями помогут обучающимся принимать более осознанные финансовые решения и достигать своих финансовых целей в будущем.

Список литературы

1. Аракчеева, Н. А. Безопасность и финансовая киберграмотность детей и взрослых / Н. А. Аракчеева, Е. А. Армадерева, В. П. Чудинова // Школьная библиотека. – 2019. – № 4. – С. 52–59.
2. Кочурова, Е. Э. Пути повышения уровня финансовой грамотности учащихся начальной и основной школы / Романова, М. Ю. // Начальное образование. – 2019. – № 5 (94). – С. 28–33.
3. Прутченков, А. С. Образовательный квест «Мир личных и семейных финансов» / А. С. Прутченков, С. А. Павлова // Школьные технологии. – 2017. – № 6. – С. 41–48.
4. Финансовая грамотность : сборник эталонных заданий : учебное пособие в 2 ч. / под ред. Г. С. Ковалёвой, Е. Л. Рутковской. – Ч. 1. – Москва : Просвещение. 2022. – 94 с.
5. Финансовая грамотность : сборник эталонных заданий : учебное пособие / под ред. Г. С. Ковалёвой, Е. Л. Рутковской. – Ч. 2. – Москва : Просвещение. 2022. – 125 с.