ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА УРОКА  
Баевский Анфим Алексеевич, учитель истории и обществознания

Рожкова Елена Викторовна, учитель математики  
МБОУ «Лицей №1» г. Усолье-Сибирское

|  |  |
| --- | --- |
| **Предмет / Класс** | Курс внеурочной деятельности «Финансовая грамотность», 8 класс |
| **Тема занятия** | «Простые шаги к финансовому благополучию» |
| **Формы организации учебной деятельности** | Фронтальная (весь класс)  Работа в малых группах |
| **Оборудование** | Мультимедийное оборудование, ПК, раздаточный материал |
| **Педагогическая технология** | Метод беседы  Экспресс-опрос с последующим обсуждением его результатов (в формате онлайн при наличии технической возможности)  Анализ практических ситуаций (кейсы)  Поиск аналогий |
| **Планируемые результаты** | |
| Личностные:   * усвоение ценностей финансовой культуры, а именно: понимание важности финансовых знаний и умений в своей жизни и необходимости учиться принимать верные финансовые решения.   Метапредметные:   * приобретение умения формулировать финансовые цели; * развитие навыков поиска и понимания доступной информации о расходах государственного бюджета.   Предметные:  формирование:   * представления о роли государства, в том числе Министерства финансов Российской Федерации, в обеспечении условий для нормальной жизни граждан; * знаний о финансовом благополучии и путях его достижения; * умения различать верные и неверные пути достижения финансового благополучия. | |

**СЦЕНАРИЙ**

**открытого урока «Простые шаги к финансовому благополучию»**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Номер слайда презентации** | **Деятельность лектора, примерное содержание материала** | **Работа учеников** | **Длитель-ность** |
| ***Вводная часть*** | | | | |
| 1 | *Вводное слово. Знакомство с классом. Краткий рассказ о сегодняшнем уроке и контексте его проведения. При необходимости – решение организационных вопросов.*  Министерство финансов Российской Федерации – одна из самых важных частей сложной системы под названием «государство». Знаете, почему? Давайте разберемся. |  | 5 минут |
| ***Часть 1. Государство и граждане*** | | | | |
| 2  3 | Помните фильм «Кавказская пленница?»: «Жить хорошо! А хорошо жить – еще лучше!». У всех нас могут быть разные цели, но в конечном итоге все мы хотим жить лучше. И эта цель совпадает с целью государства, в котором мы живем. Для этого государство берет на себя те задачи, решать которые самостоятельно граждане не могут. Оно тратит деньги на те задачи, что не приносят прибыли – дороги, школы, больницы, пожарная охрана, полиция и армия и т.д. Конечно, существуют и платные дороги, платные школы и платная медицина, иногда они предлагают лучшее качество услуг, но – за существенную плату. Однако государство гарантирует всем гражданам бесплатный и практически всегда достаточный минимум услуг в этих сферах. Для всего этого государству нужны финансовые ресурсы. Главный их источник, образующий львиную долю ресурсов государства, это налоги. Получая налоги от граждан, организаций и предприятий, а также из других источников, государство использует их наилучшим способом. Этим в основном и занимается Министерство финансов Российской Федерации. | Ученики заполняют колонки Листа рефлекии  «Что я знаю по этой теме»  «Что хочу узнать» | 5 минут |
| В жизни мы часто используем понятия «финансы» и «деньги», подразумевая одно и то же, но это не так. Сегодня мы не можем поговорить об этом подробнее, у нас слишком мало времени. Те из вас, кто в будущем выберет работу в мире финансов, обязательно познакомятся с этим термином позже. Сейчас же скажем, что наука о финансах изучает то, как в государстве движутся денежные средства – откуда они берутся и на что расходуются. Если деньги – это «кровь» экономики, то финансы – кровеносная система. |  |
| 4 | Государство старается помочь нам жить лучше, но сделать нас счастливыми и благополучными за нас оно не сможет. Оно может только обеспечить нам хороший старт для жизни. Остальное мы должны сделать самостоятельно. Также важно понимать, что государство и граждане связаны – это система из взаимных обязательств. Соблюдая законы и уплачивая налоги, мы с вами делаем так, чтобы мы сами, наши родственники и в конечном итоге все граждане нашей страны жили лучше (и наоборот, уклоняясь от своих обязанностей, граждане сами лишают себя и своё государство возможности жить лучше).  *Акцент на ответственности, которая требуется от гражданина, как участника финансовой системы, является одним из ключевых во всем содержании урока (см. рекомендации для лектора)*. |  |
| ***Часть 2. Финансовая грамотность и финансовое благополучие.*** | | | | |
| 5  6 | Хорошо, все мы хотим жить лучше, быть благополучнее. Какими бы цели не были у нас или у наших семей, все их можно свести к финансовому благополучию. Хотите сделать успешную карьеру в бизнесе или в науке? Вам нужны деньги на образование, дополнительные курсы, книги и т.д. Хотите быть творческим человеком, музыкантом или художником? Опять-таки вам нужны курсы, музыкальные инструменты, аренда места для репетиций, камера, разные устройства. Здоровье? Любые занятия физкультурой. Вы сами или ваши родители мечтают о вашей карьере в большом спорте – это и вовсе бешеные траты.  *При наличии времени, можно задать ученикам вопрос об их жизненных и финансовых целях (*«У кого из вас есть чётко сформулированная жизненная и/или финансовая цель?»*)*  Мы можем понимать финансовое благополучие по-разному.  *Проводится опрос (онлайн на платформе мессенджера Telegram либо в оффлайн-формате). Ученикам следует предложить выбрать вариант ответа из предложенных (на экране смартфона при онлайн-опросе, либо поднятием рук при оффлайн-формате).*  *Аудитория разделится примерно поровну с тяготением к двум первым вариантам. Следует отметить этот факт, после чего указать, что все ответы в этом опросе по-своему правильные.*  В конечном итоге, под финансовым благополучием мы подразумеваем одно и то же: финансово благополучный человек имеет достаточно денежных ресурсов, чтобы оплачивать обязательные расходы (налоги, квартплату, покупку необходимых вещей и одежды) и достигать своих финансовых целей (заниматься саморазвитием, образованием, хобби, путешествовать и т.д.). | *Отвечают на вопросы лектора, участвуют в опросе (онлайн либо оффлайн).* | 10 минут |
| 6 | Путь к финансовому благополучию долог и непрост, и пройти его способен лишь финансово грамотный человек.  *При желании, имеет смысл привести пример, задав ученикам вопрос, имеют ли они опыт туристических походов. Тех, кто ответил утвердительно (подняв руки) стоит спросить, что должен сделать первым делом путешественник, оказавшийся в незнакомом месте. Правильный ответ – сориентироваться на местности, используя карту и компас, либо навигатор. Следует сравнить карту со знаниями о финансовом мире (финансовой грамотностью), а компас – со здравым смыслом. Альтернативно, и то, и другое сравнивается с навигатором.* | *Отвечают на задаваемые лектором вопросы.* |
| 7 | Для того чтобы полноценно пользоваться всеми возможностями сохранения и преумножения своих денег, нужно повышать уровень своей финансовой грамотности. Эти возможности различаются по сложности, эффективности, степени риска и мере ответственности каждого участника. Представить их можно в виде пирамиды. В созданных им условиях мы работаем и получаем зарплату или доход от предпринимательской деятельности. Первый шаг на этом пути – это рациональное поведение и потребление. Мы планируем свои доходы и расходы, стараемся избежать ненужных трат и импульсивных покупок. Второй шаг – накопление сбережений и формирование личной подушки безопасности. Считается, что такая «подушка» на случай непредвиденных жизненных обстоятельств (болезни, потери работы, других проблем) должна составлять от 3 до 6 ваших ежемесячных доходов. Третий шаг – сохранение накопленных средств. Например, размещение их на банковском депозите, который в размере до 1,4 миллиона рублей застрахован государством. Такое размещение поможет вам защитить свои деньги от инфляции. И только освоив эти 3 этапа и повысив свой уровень финансовых знаний и компетенций, можно переходить к более рискованным действиям – инвестированию денежных средств, например, в ценные бумаги или другие финансовые инструменты. На этом последнем шаге резко возрастает риск и ваша ответственность за правильное вложение денег. Грамотный инвестор помнит о связке риск-доходность, то есть чем больший процент доходности вам обещают, тем больше риск потерять все вложенные деньги. |  |
| Очень важное правило – идти по этой пирамиде лучше последовательно. Нельзя пользоваться теми способами повышения своего финансового благополучия, которые предполагают обмануть систему. Вы наверняка видели разные варианты агрессивной рекламы в соцсетях, предлагающей быстрые способы гарантированного заработка. Но современный финансовый мир не предполагает никаких законных способов этого достичь. Многие финансово неграмотные граждане этого не знают, и этим активно пользуются мошенники – злоумышленники, стремящиеся обманом заполучить чужие деньги.  *Имеет смысл привести пример сказки о Буратино, а также отметить, что психологи и социологи совершенно серьёзно говорят о существовании «синдрома Буратино» – излишней доверчивости человека в отношении денег и завышенных ожиданиях, вызванных финансовой безграмотностью.*  Поэтому важно не только понимать, как устроен мир финансов (то есть быть финансово грамотными), но и уметь распознать мошенников и не попадаться в их сети. Важно понимать, что, пытаясь обмануть систему – вы обязательно обманете в первую очередь себя. |  |
| ***Часть 3. Личное финансовое планирование*** | | | | |
| 8 | Двигаясь по пирамиде финансовой грамотности, вы постоянно принимаете финансовые решения. С момента, когда у вас появились первые карманные деньги, вы уже принимаете эти решения, взаимодействуете с миром финансов. Финансовые решения – это не только решения о том, как тратить средства, но и о том, как их получить и сберечь. Даже сейчас вы можете легально зарабатывать деньги – с 14 лет вы можете стать самозанятым (используя для этого особый налоговый режим для предпринимателей). Так вы сможете зарабатывать, используя свои личные способности, а весьма небольшой налог с этих доходов будет вашим вкладом в укрепление финансовой системы страны. Заработанные деньги вы можете сберегать на счетах в банках, причём с 14 лет вы можете распоряжаться этими деньгами самостоятельно, никого не спрашивая.  *Проводится опрос (онлайн на платформе мессенджера Telegram либо в оффлайн-формате). Ученикам следует предложить выбрать вариант ответа из предложенных (на экране смартфона при онлайн-опросе, либо поднятием рук при оффлайн-формате).*  *Следует отметить, каким образом разделилась аудитория.* | *Отвечают на вопросы лектора, участвуют в опросе (онлайн либо оффлайн).* | 15 минут |
| 9 | Чтобы достичь финансового благополучия, важно думать, искать наиболее эффективные финансовые решения. Можно, конечно, не думать и не анализировать, но тогда высок риск попасть в неприятную ситуацию. В современном мире если мы не управляем своими деньгами, то они начинают «управлять» нами, заставляя нас принимать не самые лучшие решения. Поэтому если мы по-настоящему хотим достигать своих финансовых целей – необходимо заниматься семейным и личным финансовым планированием. Скажите, занимается ли ваша семья финансовым планированием? Вовлечены ли вы в этот процесс?  *Проводится опрос (онлайн на платформе мессенджера Telegram либо в оффлайн-формате). Ученикам следует предложить выбрать вариант ответа из предложенных (на экране смартфона при онлайн-опросе, либо поднятием рук при оффлайн-формате).*  *Следует отметить, каким образом разделилась аудитория.* | *Отвечают на вопросы лектора, участвуют в опросе (онлайн либо оффлайн).* |
| 10 | Слово бюджет, я думаю, вы слышали, и знаете, что это финансовый термин. Так вот, бюджет – это финансовый план – семьи, предприятия и даже государства. Чтобы составить бюджет, надо спланировать свои будущие денежные доходы и затем, исходя из них, составить список своих будущих денежных расходов (очень многие делают ровно наоборот и в результате получают проблемы!). |  |
| 11 | Семейное финансовое планирование, то есть составление семейного бюджета – очень важный шаг на пути к успеху в достижении финансовых целей. В первую очередь потому, что планирование позволяет взять под контроль расходы. Мы часто даже не задумываемся, куда утекают деньги. Например, сколько у вас сейчас активных подписок на электронные ресурсы, которыми вы не пользуетесь? Сколько раз вы сходили в зал по оплаченному на полгода или год абонементу? Купили гитару – научились на ней играть? Даже просто составив список своих ежемесячных трат, можно легко понять как управлять деньгами эффективно. В этом вам помогут многочисленные приложения для финансового планирования. Помимо множества отдельных программ, такие сервисы почти всегда включены в состав официальных приложений крупных банков. |  |
| 12 | Кажется, что составить бюджет легко, но для этого требуется ответственность, внимание и аккуратность. Совет для вас: понаблюдайте за семейными тратами и подумайте над финансовыми целями, которые в рамках семейного финансового плана связаны с вашими пожеланиями.  *Имеет смысл напомнить ученикам об упоминавшихся ранее примерах неосознанных и необоснованных трат, а также задать вопрос, каким образом ребята выбирают финансовые цели (на примерах покупки гаджетов, одежды, выбора досуга).* | *Отвечают на вопросы лектора.* |
| 13 | Если посмотреть внимательно, даже на уровне семьи этот процесс совсем не прост. Таким же финансовым планированием, только намного сложнее, занимаются любые предприятия и организации. А теперь давайте посмотрим, насколько сложен он для государства.  *Работа с раздаточным материалом по структуре бюджета (материал раздается в печатном виде либо, что предпочтительнее, высылается в электронном виде на платформе мессенджера Telegram).*  **Кейс «Семейный бюджет семьи Петровых»**  Семья Петровых, состоящая из мамы, папы, сына-школьника и дочери-студентки  **Доходы семьи**  • Заработная плата  • Мать 50000 руб. – 13% = 43500 руб.  • Отец 70000 руб. – 13% = 60900 руб.  • Стипендия  • Дочь 10000 – полностью покрывает расходы на обучение  • 43500 руб.+ 60900 руб = 104400 руб. – доходы семьи  **Расходы семьи**  • коммунальные платежи -7500 руб.  • интернет и телевидение 2500 руб.  • спорт 4000 руб. • -питание 25000 руб.  • расходы на сод. автом. 15000 руб.  • расходы на сына 3000 руб.  • развлечения 3000 руб.  • покупка одежды 8000 руб.  • расходы на досуг 9000 руб.  • расходы на кота 2000 руб.  ИТОГО: 79000 руб.  Как вы думаете, какие бюджетные расходы можно было бы сократить, будь люди более финансово грамотными, работай они эффективнее со своим финансовым благополучием?  *При работе в малых группах:*  *Ученики делятся по группам численностью 4-6 человек (в аудитории должно быть 4-5 групп). Следует предложить ученикам обсудить в малых группах вопрос, демонстрируемый на слайде, выделив на обсуждение 5 минут.*  *При работе в единой группе:*  *Проводится опрос. Ученикам следует предложить вопрос, выслушивая ответы по мере готовности. Имеет смысл дать ученикам озвучить 3-4 ответа, по возможности стимулируя противопоставление (*«А как думаете **вы**?», «Кто считает иначе?», «У кого иное мнение?», «Кто пришёл к другим выводам?»*).*  Возможные решения:   1. Мы можем допустить, что у семьи есть возможность оптимизировать свои расходы 2. Мы можем допустить, что семья разместит средства на банковском вкладе на 7 мес.под 0,03%, пополняя ежемесячно счет. 3. Право на налоговый вычет в размере 13%, 4. Участок можно использовать на нужды семьи в летний период. 5. За счет возможного дополнительного заработка; - можно найти подработку; • - можно выращивать продукцию с участка и продавать; • - можно сдавать участок в аренду некоторое время. 6. Оформим кредитную карту и 20000 руб. Снимем. У нас 30 дней, чтобы вернуть деньги без переплаты. 7. Семье необходимо начать формирование финансовой подушки безопасности на случаи непредвиденных расходов. 8. При появлении свободных денежных средств, их вложения в финансовые организации, с целью получения дополнительного дохода (ценные бумаги, депозиты, пифы). 9. Увеличения доходов семьи путем поиска дополнительного заработка, подработки. | *При работе в малых группах:*  *Обсуждают вопрос в течение 5 минут, после чего по очереди презентуют мнение малой группы.*  *При работе в единой группе:*  *Отвечают по одиночке, демонстрируя готовность к ответу поднятием руки.*  **Проблемная ситуация №1**  На семейном совете было принято решение отправить на отдых на море, путем приобретения путевок на сумму не более 200 000 рублей.  За сколько месяцев семья может собрать эту сумму? Возможно ли сократить срок, за который соберётся нужная сумма? Есть ли альтернативные способы для оплаты путевок?  **Проблемная ситуация № 2**  Маме на работе дали денежную премию за плодотворную работу в размере 12000 рублей. Как семье распорядиться данной суммой? Предложите несколько способов? Рассчитает возможную прибыль от размещения премии на банковский вклад.  **Проблемная ситуация № 3**  Семья Петровых, задумалась о приобретении дачного участка к лету.  • Нашли два подходящих участка в поселках Рассвет (газифицированный) и Радуга ( газификация ожидается в течение 2-х лет, стоимостью 220000 руб.). • За 600000 и 500000 соответственно. • Семье больше понравился участок стоимостью 500000 руб., тем более, что у них имеется необходимая накопленная сумма на его приобретение. Газовое снабжение для семьи является принципиальным. В течении двух лет необходимо внести оплату за газификацию 22000 рублей. Посоветуйте, какой участок приобрести семье. Докажите эффективность выбора. Предложите дополнительные возможности дохода с участка. |
| ***Заключение*** | | | | |
| 14-16 | Если вы хотите узнать больше об общественных финансах, посетите портал budget for me – budget4me.ru, где размещена информация об инициативном бюджетировании. Здесь можно следить за конкурсом общественных проектов, лучшие проекты получают финансирование.  Вы можете подать заявку своего проекта – например, на открытие класса робототехники в школе, медиакласса или нового спортивного зала – и, может быть, ваш проект будет поддержан с помощью бюджета школы или муниципального образования.  Обратите внимание, что сюжеты, связанные с финансовой грамотностью, часто встречаются в классической литературе. Прочитав эти книги, вы можете по-новому взглянуть на сюжет.  Если же вы хотите проверить свои знания по финансовой грамотности и, может быть, поступить благодаря им на бюджет в ведущие московские вузы, здесь вы можете увидеть список тематических олимпиад, в которых вы можете участвовать. |  | 1 минута |
| 17-19 | Тем, кому интересна тема финансовой грамотности, рекомендую обратиться к информации на портале моифинансы.рф, на котором размещено много полезных образовательно-просветительских и информационных материалов, посвященных тематике финансовой грамотности.  Есть также телеграм-канал и группа ВК – вы можете подписаться и получать знания и информацию об актуальных финансовых новостях в фоновом режиме, впитывая из буквально из воздуха. |  | 1 минута |
| - | *Завершающие слова, рефлексия* | Ученики заполняют колонки Листа рефлекии  «Что я узнал» | 3 минуты |