## «Как меняются финансовые цели на протяжении жизни?», 8-9 классы, анимированная презентация



**Дидактическая карта**

|  |
| --- |
| **Модуль 1. Управление денежными средствами семьи****Тема 3. Контроль семейных расходов** **Занятие 5. Как контролировать семейные расходы и зачем это делать**1. Лавренова Е.Б., Рязанова О.И., Липсиц И.В. Финансовая грамотность: учебная программа. 8-9 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 32 с. — (Учимся разумному финансовому поведению)2. Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8-9 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 352 с. — (Учимся разумному финансовому поведению)3. Рязанова О.И., Липсиц И.В., Лавренова Е.Б.Финансовая грамотность: Методические рекомендации для учителя. 8–9 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 152 с. — (Учимся разумному финансовому поведению) |
| **Содержание образования и планируемые результаты обучения** |
| **Основные понятия** | Финансовые возможности, финансовые цели, жизненные этапы, финансовая независимость. |
| **Личностные характеристики и установки** | * Понимание того, что финансовые цели человека меняются в зависимости от его финансовых возможностей и возраста.
* Осознание того, что финансовые возможности человека на пенсии во многом определяются его финансовыми действиями на предыдущих этапах жизни.
* Осознание необходимости планирования личных и семейных доходов и расходов.
 |
| **Предметные результаты** | * Понимать факторы, влияющие на финансовые возможности человека в разные периоды его жизни.
* Понимать основные финансовые цели, которые стоят перед человеком в разные периоды его жизни.
* Знать и уметь перечислять основные шаги по достижению финансовых целей с учетом имеющихся возможностей на разных этапах жизни человека.
 |
| **Компетенции**  | Оценивать финансовые возможности человека в разные периоды жизни для достижения финансовых целей. |
| **Структура презентации (продолжительность 5 мин. 25 сек.)** |
| **Содержательные фрагменты** |
| **Фрагмент 1.** |
| **Условное название**  | Какая финансовая цель у молодых людей на этапе взросления? И что нужно сделать для ее достижения? |
| **Продолжительность**  | 1 мин. 33 сек. |
| **с ……. по…….** | с 01 сек. по 1 мин. 33 сек. |
| **Основные понятия** | Финансовые цели, финансовые возможности. |
| **Транслируемое содержание образования**  | Жизненный путь любого человека можно разделить на условные этапы. Для каждого из них характерны как свои финансовые возможности, так и свои финансовые цели. Достигнув совершеннолетия, человек входит в первый жизненный этап, который продолжается примерно с 18 до 30 лет. В это время человек получает образование и профессию, делает первые шаги по карьерной лестнице. Финансовые цели. Важнейшая цель на этапе взросления — жить самостоятельно и обеспечивать себя полностью. Для этого нужно поэтапно решить следующие задачи (перечисление в презентации).  |
| **Фрагмент 2.** |
| **Условное название**  | Какие финансовые цели и финансовые возможности бывают у большинства людей 30-42 лет? |
| **Продолжительность**  | 1 мин. 02 сек.  |
| **с ……. по…….** | с 1 мин. 34 сек. по 2 мин. 36 сек. |
| **Основные понятия** | Финансовые возможности, финансовые цели, доход, профессиональный опыт. |
| **Транслируемое содержание образования**  | На втором этапе, примерно, от 30 до 42 лет, люди заводят семью и детей. Необходимые расходы резко возрастают. Впрочем, растут и доходы — благодаря росту профессионального опыта. Но рост доходов обычно отстает от роста расходов. К тому же воспитание детей может замедлить карьеру.Финансовые возможности. На этом этапе многим людям не хватает собственных доходов на обустройство семейного гнезда, и требуются деньги извне. Финансовые цели. Отличным достижением стала бы покупка своего жилья без кредитов и посторонней помощи через 10 лет после выхода на работу. Пройти этот этап, не наделав долгов — своего рода финансовый подвиг. Более скромное достижение — сделать так, чтобы размер долгов был не слишком велик. |
| **Фрагмент 3.** |
| **Условное название**  | Какие особенности финансовых целей и финансовых возможностей есть у людей в 42-54 года? |
| **Продолжительность**  | 1 мин. 10 сек. |
| **с ……. по…….** | с 2 мин. 37 сек. до 3 мин. 47 сек. |
| **Основные понятия** | Финансовые возможности, финансовые цели, финансовая независимость, накопленный капитал. |
| **Транслируемое содержание образования**  | К третьему этапу можно условно отнести возраст с 42 до 54 лет. В эти годы человек обычно достигает пика своего профессионализма, а значит и самого высокого уровня доходов. Финансовые цели. Как можно скорее расплатиться с долгами и накопить капитал, позволяющий жить за счет пассивного дохода. Чем раньше получится достичь этой цели, тем раньше можно уйти на покой — ни от кого не зависеть и заниматься только тем, что нравится. Помощь подрастающему поколению на старте взрослой жизни. |
| **Фрагмент 4.** |
| **Условное название**  | Какие факторы влияют на финансовые цели и возможности людей предпенсионного и пенсионного возраста? |
| **Продолжительность**  | 1 мин. 36 сек. |
| **с ……. по…….** | с 3 мин. 48 сек. до конца |
| **Основные понятия** | Финансовые возможности, финансовые цели. |
| **Транслируемое содержание образования**  | Четвертый этап, примерно с 54 до 65 лет — подготовка к пенсии. Возможности зарабатывать деньги снижаются, а расходы вновь начинают расти — нужно заботиться о здоровье, помогать детям или даже уже внукам. Финансовые цели. Поддержка детей и внуков становится все более важным делом. До пенсии надо успеть обеспечить взрослым детям, подходящим к своему второму жизненному периоду, максимальный уровень финансовых возможностей — чтобы на пенсии уже заниматься только собой. Жизнь на пенсии — пятый этап. Наиболее отдаленный, когда очень многое определяется состоянием здоровья.Финансовые возможности. В идеале человек тратит только часть пассивного дохода от капитала. Если накопленного капитала нет — то он остается зависим от государственной пенсии и социальных работников, а также от детей.Финансовые цели. Если накопленного к старости капитала нет, то естественная цель пенсионера — свести концы с концами, не обременяя других. Те же, кто успешно достиг финансовых целей на предыдущих жизненных этапах, может ставить перед собой любые, в том числе и оригинальные цели — по своему усмотрению. Для них жизнь на пенсии может быть временем счастья, активности и свободы. |

**Место в тематическом плане занятий**

Видеоматериал иллюстрирует содержание занятия 5 «Как контролировать семейные расходы и зачем это делать» темы 3 «Контроль семейных расходов» модуля 1 «Управление денежными средствами семьи». (Е. Лавренова, О. Рязанова, И. Липсиц «Финансовая грамотность: учебная программа. 8, 9 классы») и соответствующую тему занятия 5-6 «Как контролировать семейные расходы и зачем это делать» модуля 1 «Управление денежными средствами семьи» учебного пособия (И. Липсиц, О. Рязанова «Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8, 9 классы»).

**Образовательная цель демонстрации видеоматериала**

В соответствии с учебной программой (Е. Лавренова, О. Рязанова, И. Липсиц «Финансовая грамотность: учебная программа. 8, 9 классы») использование видеоматериала на занятии 5 «Как контролировать семейные расходы и зачем это делать» иллюстрирует изменение финансовых целей человека на протяжении жизни.

Показ видеоматериала помогает сформировать компетенции:

* определять приоритетные траты и, исходя из этого, планировать бюджет в краткосрочной и долгосрочной перспективе;
* планировать и рассчитывать личные расходы и расходы семьи как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде.

**Краткое описание**

Презентация дает определение финансовой цели. Показано, что главная финансовая цель может заключаться в достижении финансового благополучия (финансовой независимости). Подчеркивается, что большую цель имеет смысл «разбить» на несколько более маленьких.

В виде графика показаны трудовые доходы и расходы на разных этапах жизни. Презентация подробно разбирает, как в зависимости от возраста — от совершеннолетия до жизни на пенсии — меняются финансовые цели. Отмечается, что на разных этапах жизни финансовая независимость может быть достижима или нет, а если достижима — то разная (от родителей, от государства, от детей).

**Варианты использования в учебном процессе**

В методических рекомендациях для учителя содержится сценарий занятия 5 «Как контролировать семейные расходы и зачем это делать» (3, стр. 40-46). Учитывая рекомендуемый ход занятия, целесообразно, чтобы видеоматериал был предложен к просмотру на шаге 1 «Обсуждение базовых понятий».

Обсуждение базовых понятий проходит по жизненным этапам.

Первый этап: выбор карьеры, создание семьи (18-30 лет).

Второй этап: воспитание маленьких детей, обустройство жизни (31-42 года).

Третий этап: воспитание взрослых детей, подготовка к старости (43-54 года).

Четвёртый этап: самостоятельность детей, выход на пенсию.

Пятый этап: пенсионный возраст, расходы на лечение.

Презентация состоит из 4 фрагментов, каждый из которых подробно рассматривает структуру основных расходов, которые делают люди на определенном жизненном этапе. Поэтому можно рекомендовать учителю провести обсуждение по группам. Для этого перед просмотром презентации следует разделить обучающихся на 4 группы, каждая из которых будет подробно рассматривать один жизненный этап. Но не следует до просмотра объявлять, какая группа какой жизненный период будет обсуждать. Перед началом просмотра учитель ставит перед учениками задачу определения основных расходов людей на разных этапах жизни.

После просмотра презентации учитель объявляет, какой период, какая группа рассматривает. Затем организуется групповая работа (5 минут). После группового обсуждения проходит коллективное обсуждение результатов работы групп.

Видеоматериал рекомендуется к показу целиком.

Учителю следует учитывать, что видеоматериал предвосхищает тему, затронутую в короткометражных художественных фильмах «Как обеспечить старость» и «Управление деньгами».

**Комментарии педагога после просмотра, обсуждение в классе, вопросы обучающимся**

Рекомендуемые вопросы для обсуждения:

* Что такое финансовая цель?
* Приведите примеры финансовой цели.
* Как вы думаете, почему со временем финансовые цели человека, семьи изменяются?
* Какие этапы в жизни семьи, человека можно выделить?
* Какие финансовые цели характерны для детей, молодежи? Для людей средних лет? Пенсионного возраста?
* Какие финансовые цели у человека, который является студентом?

**Применение в проектной деятельности**

Учитель также может рекомендовать видеоматериал для использования при подготовке индивидуальных или групповых проектов по следующим темам:

* Жизненный цикл человека. Что это?
* Финансовые цели на разных этапах жизни человека.
* Сравнительное исследование изменения финансовых целей на разных этапах жизни человека.