## «Балансировка и оптимизация бюджета», 8-9 классы, анимированная презентация

****

**Дидактическая карта**

|  |
| --- |
| **Модуль 3.Управление денежными средствами семьи****Тема 4. Построение семейного бюджета** **Занятие 8. Как оптимизировать семейный бюджет**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** | Бюджет, сбалансированный бюджет, дефицитный и профицитный бюджет, доходы, расходы, финансовая дисциплина, финансовая «подушка безопасности», инструменты балансировки бюджета. |
| **Личностные характеристики и установки** | * Осознание важности и необходимости планирования расходов и доходов.
* Понимание ответственности за финансовое состояние семьи.
* Понимание важности формирования сбалансированного бюджета.
 |
| **Предметные результаты** | * Уметь объяснять пути оптимизации бюджета и для чего это нужно делать.
* Уметь различать и ранжировать разные виды расходов.
* Уметь объяснять основные правила составления сбалансированного бюджета.
* Уметь объяснять основные инструменты балансировки бюджета.
 |
| **Компетенции**  | * Уметь определять и оценивать варианты повышения личного дохода.
* Уметь соотносить вклад в личное образование и последующий личный доход.
* Определять приоритетные траты и, исходя из этого, планировать бюджет в краткосрочной и долгосрочной перспективе.
 |
| **Структура презентации (продолжительность 5 мин. 51 сек.)** |
| **Содержательные фрагменты** |
| **Фрагмент 1.** |
| **Условное название**  | Каким бывает семейный бюджет и как это можно оценить? |
| **Продолжительность**  | 1 мин. 41 сек. |
| **с ……. по…….** | с 00 сек. по 1 мин. 41 сек. |
| **Основные понятия** | Семейный бюджет, дефицит бюджета, профицит бюджета, сбалансированный бюджет. |
| **Транслируемое содержание образования**  | Семейный бюджет — это план доходов и расходов на определенный период. Составлять его можно, например, на месяц, в виде таблицы: в одну колонку записывать запланированные денежные поступления, а в другую — предстоящие расходы. Ситуация, когда расходы превышают доходы, называется дефицитом бюджета. Если наоборот — это профицит. Бюджет, в котором расходная и доходная части равны, называется сбалансированным. |
| **Фрагмент 2.** |
| **Условное название**  | Как можно оптимизировать бюджет с помощью расходов? |
| **Продолжительность**  | 2 мин. 10 сек. |
| **с ……. по…….** | с 1 мин. 42 сек. по 3 мин. 51 сек. |
| **Основные понятия** | Кредит, оптимизация бюджета. |
| **Транслируемое содержание образования**  | Многие, не умея планировать траты заранее, покрывают дефицит бюджета взятыми кредитами. При этом записывают заёмные средства в графу доходов. Правильно ли это? На коротком отрезке времени, конечно, кредит поможет решить насущные проблемы. Но затем его придется выплачивать — и эти выплаты надолго станут расходной статьей бюджета. В некоторых случаях взять деньги в долг можно и даже разумно, а иногда это может быть даже единственным решением. Но надо помнить — чтобы вернуть долг, придется ограничивать себя в других, в том числе, и важных, расходах. Самое опасное для бюджета — когда человек ради погашения кредита берет новые кредиты. Когда расходы оказываются больше доходов, бюджет следует оптимизировать — то есть, улучшить. Это можно сделать двумя способами — сократив расходы или увеличив доходы. |
| **Фрагмент 3.** |
| **Условное название**  | Как доходы влияют на бюджет? И какой рецепт сбалансированного бюджета вы знаете? |
| **Продолжительность**  | 2 мин.  |
| **с ……. по…….** | с 3 мин. 52 сек. по 5 мин. 51 сек. |
| **Основные понятия** | Оптимизация бюджета, доходы. |
| **Транслируемое содержание образования**  | Способ оптимизировать бюджет — увеличить доходы.Можно найти дополнительный заработок. Это по плечу даже тем, кто пока не получил образования и профессии — то есть, старшеклассникам и студентам. Они могут помогать пожилым людям, любители животных — выгуливать собак.Те, кто уже имеет профессиональные навыки, могут использовать их и вне основной работы: владеющие иностранными языками могут заняться переводами; медсестры — устроиться почасовыми нянями, педагоги — репетиторами.Можно повысить свой основной доход.Можно получать доход от имеющихся активов. Повторим рецепт сбалансированного бюджета. |

**Место в тематическом плане занятий**

Видеоматериал иллюстрирует занятие 8 «Как оптимизировать семейный бюджет» темы 4 «Построение семейного бюджета» модуля 1 «Управление денежными средствами семьи» (Е. Лавренова, О. Рязанова, И. Липсиц «Финансовая грамотность: учебная программа. 8, 9 классы») и соответствующие занятия 8-9 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 8 «Как оптимизировать семейный бюджет» помогает сформировать у учащихся понимание того, что бюджет нужно вести, планируя доходы и расходы, и при необходимости балансировать, оптимизировать бюджет. Использование видеоматериала поможет донести до учащихся понятия «балансировка», «оптимизация» бюджета. Учащиеся познакомятся со способами управления расходами бюджета, ролью кредитов при формировании бюджета.

Использование видеоматериала помогает сформировать понимание того, что такое бюджет, помогает закрепить умение вести бюджет, анализировать и оптимизировать его в зависимости от возникновения различных обстоятельств.

**Краткое описание**

Презентация разъясняет учащимся важность балансировки семейного бюджета. Объясняется, что такое профицит бюджета. На примере показано, как оценить сбалансированность бюджета за несколько периодов. При этом подчеркивается, что, если в одни месяцы доходы оказываются меньше расходов, а в другие больше — это не страшно, при условии, что суммарный бюджет за квартал или за год оказывается профицитным. Презентация рассматривает кредиты и займы, как доходы в одном периоде, ведущие к расходам в других периодах.

Презентация подчеркивает, что в случае, если расходы оказываются больше доходов (или профицит слишком мал), бюджет следует оптимизировать. Рекомендован ряд испытанных способов сокращения расходов и увеличения доходов.

**Варианты использования в учебном процессе**

В методических рекомендациях для учителя занятие 8 «Как оптимизировать семейный бюджет» рекомендуется проводить в форме коммуникативного практикума (3, стр. 56-61). Учитывая рекомендуемый ход занятия, целесообразно, чтобы видеоматериал был показан в конце шага 2 «Формирование компетенции оптимизации семейного и личного бюджета» в качестве закрепляющего материала.

Видеоматериал рекомендуется к показу целиком.

Использование видеоматериала вместе с видеоматериалами «Реальный бюджет», «Инструменты семейного бюджета», «Управление деньгами» помогает сформировать понимание важности формирования умений вести финансовое планирование.

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

Рекомендуемые вопросы для обсуждения:

* Какие пути оптимизации семейного бюджета вы знаете?
* На какой период целесообразно составлять семейный бюджет?
* Когда, в каких случаях семейный бюджет нужно балансировать, оптимизировать и как это можно делать?
* Как можно управлять личными расходами?
* Как должен быть составлен бюджет? Составлен бюджет, в котором расходы превышают доходы. Это хорошо составленный бюджет?
* В какой форме лучше всего составлять бюджет?

**Применение в проектной деятельности**

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

* Способы оптимизации бюджета семьи.
* Финансовая «подушка безопасности». Как создать? (в данной работе полезно учесть основную идею короткометражного художественного фильма «Как накопить на мечту»: большие дороги проходят такими же малыми шагами, что и короткие пути).
* Финансовая «подушка безопасности». Когда нужно тратить?

**Обратите внимание!**

Для подготовки и проведения занятия учителю могут быть полезны следующие ресурсы:

Инфографика: 7 советов, как правильно вести семейный бюджет в кризис

<https://vashifinancy.ru/for-smi/press/news/infografika-7-sovetov-kak-pravilno-vesti-semeynyy-byudzhet-v-krizis-/>

Как управлять личными финансами, чтобы сберечь деньги и нервы

<https://vashifinancy.ru/for-smi/press/news/kak-upravlyat-lichnymi-finansami-chtoby-sberech-dengi-i-nervy-/>

Домашняя бухгалтерия

<https://vashifinancy.ru/finansy-na-kazhdyy-den/domashnyaya-bukhgalteriya/>

Как экономить при маленькой зарплате

<https://journal.tinkoff.ru/guide/fingramota/>

Как оптимизировать семейный бюджет

<https://vashifinancy.ru/for-smi/press/news/ekspert-semyam-segodnya-nuzhno-optimizirovat-byudzhet-i-sozdavat-podushku-bezopasnosti/>