Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение начальная школа «Прогимназия»

Методическая разработка урока

по финансовой грамотности для учеников

начальной школы

по теме: **«Личные доходы: учусь планировать бюджет»**

3 класс

**Авторы:** Толмачева Е.О., Самойлова Н.А.

Сургут, 2020

**Технологическая карта**

**Деловая приключенческая командная игра «Личные доходы: учусь планировать бюджет»**

**I Методический блок**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Участники:** | 376 | — учащиеся 3-х классов МБОУ НШ «Прогимназия» |
| **Ответственные:** | depositphotos_62068525-Person-with-blank-paper-and | Толмачева Елена Олеговна, заместитель директора по УВР, Самойлова Наталья Александровна, учитель начальных классов |
| **Проблема:** |  | **Проблема:**  — Что нам уже известно о планировании бюджета?  — Как практическим путем достичь баланса в семейном бюджете? |
| **Цель:** |  | **Цели**:  — развитие у учащихся интереса к изучению вопросов финансовой грамотности;  — расширение базовых знаний в сфере финансовой грамотности;  — развитие способности применять предметные знания в решении финансовых задач;  — развитие коммуникативных навыков учащихся в области практического применения экономических терминов;  — развитие способности принимать обоснованные решения и совершать эффективные и рациональные действия в сферах, имеющих отношение к управлению финансами, для реализации жизненных целей и планов в текущий момент и будущие периоды. |
| **Задачи** |  | **Задачи:**   * познакомить учащихся с полезными приёмами составления личного и семейного бюджетов и дальнейшей работы с ним; * способствовать формированию коммуникативных компетенций, умению результативно работать в команде; * развитие умения использовать математические вычисления для поиска наиболее эффективных способов формирования личного бюджета. |
| **УУД** |  | **УУД:**  **Предметные:**  - Актуализировать знания по финансовой грамотности.  - Сформировать понятийный аппарат по теме «Личные доходы: учусь планировать бюджет».  - Расширить базовые знания по экономике.  **Личностные:**  - Осознание необходимости получения знаний по финансовой грамотности, формирование финансово ответственного и грамотного поведения;  - Развитие навыков сотрудничества со взрослыми и сверстниками;  -Формирование мотивации на бережное отношение к материальным и духовным ценностям;  - Развитие самостоятельности и личной ответственности за свои поступки;  - Способствовать формированию социально-ориентированного мышления.  **Метапредметные:**  **Познавательные:**  - Уметь осуществлять целенаправленный поиск информации из различных информационных источников;  - Уметь объяснять понятия и явления;  - Готовность обрабатывать и использовать ранее полученную информацию из различных источников.  **Регулятивные:**  - Уметь адекватно принимать оценку взрослых и сверстников;  - Уметь планировать свои действия;  - Умение прогнозировать и оценивать свои действия.  **Коммуникативные:**  - Развивать навыки коммуникации в группе, умение договариваться о распределении функций и ролей в командной работе;  - Готовность конструктивно решать конфликты. |
| **Форма занятия** |  | Деловая приключенческая командная игра |
| **Дата и время проведения** |  | **Дата**:  **Время:** |
| **Продолжительность занятия** |  | 45 минут |
| **Оснащение Оборудование Дидактический материал** |  | — методическая разработка мероприятия **«Личные доходы: учусь планировать бюджет»**— подготовленный кабинет; места для команд и зрителей;  — компьютер, мультимедиапроектор,  — натуральные наглядные пособия, раздаточный материал с заданиями.  — дипломы участников игры. |
| **Предварительная работа** |  | **Оформление:**  **Подготовка** web-конференции со школами участницами; приготовление кабинета для деловой игры;  **Подготовка** раздаточного материала. |
| **Конечный продукт** | corp_culture_56221b72e0fe9 | Плакат, сборник рекомендаций по планированию личного бюджета |
| **Методические рекомендации**  **организаторам игры** |  | Целевая группа:  учащиеся 3-х классов |

Сценарный ход игры

«Личные доходы: учусь планировать бюджет»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Этапы мероприятия | Ход мероприятия | Примечания |
| Вступление. Ведущий | В современном мире многие дети задумываются о взрослой жизни уже сейчас. Вы мечтаете, строите планы на будущее, задумываетесь о своей будущей профессии. Конечно, чтобы все мечты воплотить в жизнь, Вам нужно много и плодотворно учиться. Но, есть еще один немаловажный фактор – достичь финансовой независимости и уметь грамотно обращаться со своими деньгами. И сегодня на занятии вам помогут герои одной известной сказки Г.-Х. Андерсена.  Сначала вспомним, что мы уже знаем:  В русском языке очень много пословиц о деньгах. Эти пословицы перепутались, Восстановите их. **«Собрать пословицы»**    Деньги любят начинается миллион  Копейка рубль но проверяй  Бесплатный сыр бережет  С копейки кто деньги бережёт  Без нужды живёт, бывает в мышеловке  Доверяй счет  Эти пословицы нам помогут в конце занятия охарактеризовать героев сказки. |  |
| Постановка цели | Обратите внимание на тему нашего мероприятия «Личные доходы: учусь планировать бюджет» и задайте себе вопрос «Что бы я хотел узнать?»  Сегодня мы с вами познакомимся с новыми понятиями, узнаем, что они означают.  Узнаем, на что тратят деньги и как правильно это сделать.  И услышим полезные советы. | ДОХОД, БЮДЖЕТ, ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ, ФИНАНСОВЫЙ КОНСУЛЬТАНТ, БАНК, ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА |
| Новая тема | Подумайте и постарайтесь ответить на вопрос, что такое СОЦИАЛЬНЫЙ СТАТУС (на доске) – ответы детей | Социальный статус – положение человека в обществе, разделяется по умениям, навыкам и образованию. Определяется по возрастным, национальным, экономическим и т.д. признакам. |
|  | Давайте вспомним сказку Г.-Х. Андерсена о маленькой несчастной девочке (Дюймовочка).  Вспомним героев сказки и подумаем какой социальный статус им наиболее подходит.  Дюймовочка – маленькая доверчивая девочка, школьница.  Ласточка – ФИНАНСОВЫЙ КОНСУЛЬТАНТ, она дает советы Дюймовочке, как правильно поступить.  Крыса – индивидуальный ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ, бедная, с очень маленьким доходом.  Крот – БАНКИР, хранитель богатства.  Жабы – ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА, мошенники, готовы поживиться за счет других. | ДОХОД, БЮДЖЕТ, ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ, ФИНАНСОВЫЙ КОНСУЛЬТАНТ, БАНК, ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА – на доске, к концу мероприятия учащиеся с помощью интернета и дополнительной литературы, должны ответить что обозначают эти термины. |
| Работа в группах | Цель нашего мероприятия ПОМОЧЬ ДЮЙМОВОЧКЕ ЖИТЬ СЧАСТЛИВО И БЫТЬ ФИНАНСОВО НЕЗАВИСИМОЙ.  Для этого каждая группа получит задание:  1 группа «Дюймовочка»: составить список необходимых вещей и продуктов, которые она может приобрести на личный доход.  2 группа «Ласточка»: объяснить, что такое личный доход. Как выгоднее использовать личный доход.  3 группа «Крот»: сотрудники банка во главе с банкиром, должны рассказать, что такое банк, какие операции проводит банк. Чем банк может помочь Дюймовочке?  4 группа «Крыса»: составить план развития бизнеса по продаже зерна. Ее помощь девочке.  5 группа «Жабы»: рассказать, что такое финансовая пирамида, как она работает. Выманить деньги у Дюймовочки.  6 группа «Эксперты»: дать советы, что делать, если не хватает денег на поставленную цель. |  |
| Защита работы групп (4 -5 мин) | Ответы участников мероприятия. (определения терминов на доске)  ДОХОД - это полученные физическим лицом денежных средств и материальных благ. Это заработная плата, пенсия, стипендия, гонорар, пособия, средства от продажи товаров.  ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ – человек, который занимается бизнесом, своим делом, в целях получения личной прибыли.  ФИНАНСОВЫЙ КОНСУЛЬТАНТ -  это специалист, который знает, как сохранить и приумножить денежные средства. Он оценивает финансовое состояние своего клиента, разрабатывает для него схему работы с банками, брокерскими и страховыми компаниями, помогает принимать ему финансовые решения и управлять бюджетом.  БАНК – финансовая организация, которая производит различные операции с денежными средствами и ценными бумагами и оказывает услуги правительству, организациям, гражданам.  ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА - система обеспечения дохода членам структуры за счёт постоянного привлечения денежных средств новых участников: доход первым участникам пирамиды выплачивается за счёт средств последующих. Один из видов мошенничества.  Молодцы! Все справились с поставленной задачей.  Давайте вместе подумаем, что же такое БЮДЖЕТ и куда мы тратим деньги.  Варианты ответов фиксируем на доске. Делаем вывод:  ***Бюджет – это финансовый план, который суммирует доходы и расходы за определенный период времени.***  Итак, мы выслушали всех участников, и команда экспертов подведя итоги, дадут советы: что нужно делать , если не достаточно денег на поставленную цель:  - дополнительный заработок;  - накопить;  - взять в долг, предварительно подумав, сможете ли вы отдать долг в определенное время;  - оформить кредит, рассчитав сумму и за какой срок возможно расплатиться по кредиту. |  |
| Итог | Я думаю, Дюймовочке очень помогли полезные знания и ваши советы, чтобы умело распоряжаться деньгами, мы должны эти законы знать и следовать им. |  |
| **Рефлексия** | -(**На доске рисунок кошелька)**  **- у каждого из вас есть монетка**  **-**Опустите монетку в кошелёк если - вы всё поняли и можете научить других  -положите рядом с кошельком, если вы поняли, но вам ещё нужна помощь.  Спасибо всем за работу! |  |

Приложение 1

Сборник задач

(авторская разработка, который может быть использован на занятиях по финансовой грамотности, в том числе в качестве «разминки» перед началом мероприятия

**Раздел 1. Банковский вклад**

**1.1. Простые проценты**

***Формула расчета: FV = PV (1+n\*r)***

***где FV – будущая стоимость***

***PV – текущая стоимость***

***r – ставка процента (в долях)***

***n – период***

**Задача 1.1.1.** Банк предлагает следующие условия по вкладу:

– минимальная сумма вклада – 10 000 руб.,

– процентная ставка – 12% годовых

– срок действия вклада – 2 года.

Начисление процентов осуществляется на остаток вклада в конце срока (простая схема начисления процентов).

Какая сумма будет у вкладчика на счете, при условии, что досрочно вкладчик денег не снимал?

*Решение: 10000\*(1+0,2\*2)*

*Ответ: 14 000 руб.*

**Задача 1.1.2.** В концетретьего года на счете вкладчика находится 26 000 руб. Средства размещались на срок 3 года по 10% годовых. Какая сумма денег была внесена вкладчиком изначально, при условии, что проценты по вкладу начислялись по простой схеме – только на сумму вклада?

*Решение: х\*(1+0,1\*3)=26000*

*Ответ: 20000 руб.*

**1.2. Сложные проценты**

***Формула расчета: FV = PV (1+r)n***

***где FV – будущая стоимость***

***PV – текущая стоимость***

***r – ставка процента (в долях)***

***n – период***

**Задача 1.2.1.** Банк выплачивает 12% годовых. Проценты сложные. Какую сумму требуется разместить вкладчику в банке, чтобы через три года у него было не менее 10 000 руб.?

*Решение: (1+0,12)(1+0,12)(1+0,12)\*х=10000*

*Ответ: 7 118 руб.*

**Задача 1.2.2.** Банк выплатил за первый год проценты по ставке Сбербанка, за второй год – на 20% выше, чем в Сбербанке, а за третий год – на 10% ниже, чем в Сбербанке. Проценты сложные. Какую сумму требуется разместить вкладчику в банке, чтобы через три года его вклад был менее 15 000 руб., если ставка Сбербанка все три года была равна 15% годовых.

*Решение: х\*(1+0,15)\*(1+1,2\*0,15)\*(1+0,9\*0,15)=10000*

*Ответ: 9739 руб.*

**Задача 1.2.3.** По окончании 2-го года на счете клиента банка находится сумма 13 685,7 руб. Начисление процентов в банке происходило по схеме сложного процента в конце каждого квартала по ставке 16% годовых. Рассчитайте первоначальную сумму вклада.

*Решение: 13685,7 = х\*(1+0,04кв.)8*

*Ответ: 10 000 руб.*

**1.3. Простые и сложные проценты: сравнение**

**Задача 1.3.1.** Банк А выплачивает сложные проценты по ставке 20% годовых. Банк Б выплачивает простые проценты. Вкладчик разместил по 10 000 руб. в банках А и Б сроком на три года. Какую процентную ставку должен начислять банк Б, чтобы у вкладчика по итогам 3-х лет сумма вклада в банке Б была на 10% больше, чем в банке А.

*Решение:*

|  |  |
| --- | --- |
| *Банк А* | *Банк Б* |
| *1,1\*(1+0,2\*3)* | *(1+3\*х)* |

*Ответ: 30,03%*

**Раздел 2. Кредит**

**Задача 2.1.** Заемщик оформил кредит в банке на сумму 3000 руб. под 15% годовых на срок 3 года. Определить сумму переплаты процентов по данному кредиту.

*Решение: 3000\*15%\*3*

*Ответ: 1 350 руб.*

**Задача 2.2.** Коммерческим банком выдан кредит в сумме 700 у.е. под 8% годовых. Определите величину погасительного платежа, если срок пользования кредитом составляет 4 года и 8 месяцев.

*Решение: использовать формулу простых процентов*

*Х=7000\*[1+(1700/365)\*0,08], 1700=4 года\*365 дней + 8 мес.\*30 дней*

*Ответ: 9 608 руб.*

**Задача 2.3.** По договору потребительского кредитования суммой 10 000 руб., под 10% годовых и на срок 2 года, заемщик просрочил первый платеж 04.09.2017 г., и оплатил его только 08.09.2017 г. Определите размер штрафа за просрочку, если в договоре установлено, что за просрочку очередного платежа предусмотрен штраф в размере 20 руб. за день просрочки.

*Решение: количество дней просрочки – 5 дней (с 05.09 по 08.09 включительно)*

*5дней\*20 руб.*

*Ответ: 100 руб.(помимо платежа за кредит).*

**Раздел 3. Затраты**

Задача 3.1. Выпускник школы решил заняться малым бизнесом.

Его стартовый капитал составляет 30 тыс. руб.  
Ученик рассчитал, что может получить выручку в размере 180 тыс. руб.  
Для реализации проекта ему нужно:   
1) оплатить из выручки в конце года арендную плату в сумме 48 тыс. руб.;   
2) закупить оборудование в начале года на 30 тыс. руб.;  
3) нанять трёх работников с зарплатой по 16 тыс. руб. и выплатить каждому по схеме: 6 тыс. руб. - в начале года авансом, остальные - из выручки в конце года;   
4) занять недостающую сумму для покрытия расходов сроком на год (процент банка по кредиту - 50%).  
Определить: величину прибыли за год без учёта налога на прибыль.  
  
Решение:  
БП=В-ЯИ  
БП - бухгалтерская прибыль

В - выручка от реализации продукции   
И - издержки  
  
Издержки:  
1) аренда - 48 тыс.  
2) оборудование - 30 тыс.  
3) ЗП -  
3\*6 + 3\*10 = 48 тыс.  
4) плата за кредит   
18\*50%=9 тыс.  
Итого: 135 тыс.  
  
Для старта в начале года выпускнику потребуется 30 тыс. на оборудование, а также 18 тыс. на зарплату. Из этих денег у выпускника есть только 30 тыс. Значит, 18 тыс. нужно будет взять в банке. Плата за кредит - это издержки.   
  
Таким образом,  
БП = 180-135=45 тыс.

**Раздел 4. Эффективность**

**Задача 4.1.** Выявить более эффективную политику управления активами у двух предприятий одной отрасли по следующей информации. Финансовый результат деятельности предприятия А за отчетный период составил 250 тыс. руб.; предприятия Б – 380 тыс. руб. Сумма активов (имущество, запасы на складах, оборудование и т.д.) предприятия А – 1230 тыс. руб.; предприятия Б – 2650 тыс. руб.

*Решение:*

*Рассчитаем рентабельность активов по двум предприятиям:*

*1) для «А» ROA: R=250/1230=0,203=20,3%*

*2) для «Б» ROA: R=380/2650=0,143=14,3%*

*Ответ: Таким образом, политика управления активами на предприятии А более эффективна, т.к. их рентабельность выше.*

**Раздел 5. Личные финансы**

**Задача 5.1.** Родители подарили своему ребенка на день совершеннолетия 5000 руб. в подарок. Исходя из условий таблицы, определите, какая инвестиционная стратегия по вложению подаренных денег будет эффективнее.

*Таблица – Инвестиционные стратегии*

|  |  |
| --- | --- |
| Стратегия № 1 | Стратегия № 2 |
| Вложить деньги в банк:  – под 10% годовых  – на 3 года  – схема начисления процентов - простая | Вложить деньги в банк:  – под 10% годовых  – на 3 года  – схема начисления процентов - сложная |

*Решение:*

|  |  |
| --- | --- |
| *Стратегия № 1* | *Стратегия № 2* |
| *Вложить деньги в банк:*  *– под 10% годовых*  *– на 3 года*  *– схема начисления процентов – простая* | *Вложить деньги в банк:*  *– под 10% годовых*  *– на 3 года*  *– схема начисления процентов – сложная* |
| *Решение* | *Решение* |
| *5000\*(1+0,1\*3)=6500 руб.* | *5000\*(1+0,1)3=6655 руб.* |
| *Ответ: прирост дохода на 1500 руб.* | *Ответ: прирост дохода на 1655 руб.* |

*Ответ: Стратегия №2 обеспечивает бОльший прирост дохода.*

**Раздел 6. Налоги**

**Задача 6.1.** Несовершеннолетний ученик трудоустроился на период летних каникул специалистом в отдел канцелярии. Ежемесячная заработная плата его составляет 5000 руб.

Рассчитайте его заработную плату за весь период каникул с учетом налога на доходы физических лиц.

Решение:

Ставка НДФЛ – 13%

Летние каникулы – 3 месяца.

Доход до НДФЛ: 5000\*3=15000

Сумма налога: 5000\*13%\*3мес = 650\*3=1950

Совокупная ЗП за каникулы: 15000-1950

Ответ: 13 050 руб.

**Задача 6.2.** Папа школьника купил легковой автомобиль с мощностью двигателя 200 лошадиных сил. Рассчитать сумму транспортного налога, подлежащего уплате по окончании налогового периода, при условии, что в ХМАО-Югре установлены следующие налоговые параметры: ставка налога – 40 руб., срок владения транспортом – 12 месяцев.

*Решение: Сумма налога (руб.)= Налоговая база (мощность двигателя)\*ставка (руб.)\*кол-во полных месяцев владения / 12 месяцев*

*Сумма налога = 200\*40=8000 руб.*

*Ответ: 8000 руб.*

**Задача 6.3.** И.И. Иванов в возрасте 17 лет принят на работу в ООО «Альфа» на должность продавца. В соответствии с трудовым законодательством ему установлен 7-часовой рабочий день при 5-дневной рабочей неделе. Согласно штатному расписанию организации ежемесячный оклад для указанной должности при полной занятости (8-часовом рабочем дне) составляет 10 000 руб.

И.И. Иванов работал на протяжении июня. Поскольку в этом месяце 22 рабочих дня, фактически сотрудник отработал 154 часа (7 ч x 22 дн.). При полной занятости данный показатель составил бы 176 часов (8 ч x 22 дн.). Однако согласно условиям трудового договора работодатель произвел И.И. Иванову доплату до оклада, предусмотренного при полной занятости. Определить размер заработной платы И.И. Иванова «на руки»

*Решение: Заработная плата И.И. Иванова за июнь пропорционально отработанному времени составила 8750 руб. (10 000 руб. / 176 ч x 154 ч).*

*Величина доплаты составила 1250 руб. (10 000 руб. - 8750 руб.).*

*Таким образом заработная плата до учета НДФЛ составит 8700 руб. (10000-13%).*

*Ответ: 8 700 руб.*

**Задача 6.4.** В продолжение задачи 6.3. И.И. Иванов по просьбе директора ООО «Альфа» помимо рабочих дней работал в июне еще и в последние субботу и воскресенье месяца (по 4 часа каждый из выходных дней). Рассчитать сумму заработной платы «на руки».

*Решение: За работу в выходные дни организация выплатила И.И. Иванову заработную плату в двойном размере в сумме 909 руб. ((10 000 руб. x 8 ч) / 176 ч x 2).*

*Общая сумма выплат И.И. Иванову за июнь составила 10 909 руб. (10 000 руб. + 909 руб.).*

*Заработная плата «на руки»(без НДФЛ): 10909 – 13% = 9491 руб.*

*Ответ: 9 491 руб.*