

**Методическая разработка квест-игры  
по «Финансовой грамотности»  
7-8 классы**

**Тема «Бюджет семьи»**

Васенькина Л.Н,  
учитель математики

## **Тема занятия: «Бюджет семьи»**

**Тип занятия:** обобщение и систематизация знаний

### **Цель**

повышение уровня финансовой грамотности школьников в вопросах формирования семейного бюджета.

### **Задачи:**

1) закрепить теоретические знания о семейном бюджете, путях его формирования.

2) теоретические знания в моделируемых ситуациях.

3) научить решать практические задачи по формированию и оптимизации семейного бюджета.

### **Планируемые результаты:**

#### Личностные

- осознание себя как члена семьи: понимание экономических проблем семьи и участие в их обсуждении; понимание финансовых связей семьи и государства;

- овладение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений: сопоставление доходов и расходов, расчёт процентов;

- планирование собственного бюджета, предложение вариантов собственного заработка;

- развитие навыков сотрудничества со взрослыми и сверстниками в разных игровых и реальных экономических ситуациях;

- развитие самостоятельности и личной ответственности за свои поступки.

#### Метапредметные

- умение извлекать информацию, определять понятия, устанавливать аналогии;

- умение оценивать правильность выполнения задания;

- умение преобразовывать информацию из одной формы в другую и выбирать наиболее удобную для себя;

- умение передавать информацию в сжатом или развёрнутом виде.

### Межпредметные

- представление о роли денег в семье и обществе, о причинах и последствиях изменения доходов и расходов семьи, о роли государства в экономике семьи;

- понимание и правильное использование экономических терминов;

- освоение приёмов работы с экономической информацией, её осмысление;

- проведение простых финансовых расчётов и решение задач на оптимизацию;

- приобретение знаний и опыта применения полученных знаний и умений для решения типичных задач в области семейной экономики: знание источников доходов и направлений расходов семьи и умение составлять простой семейный бюджет;

**Основные понятия:** деньги, семейный бюджет, доходы, расходы, ОЖС (особые жизненные ситуации) и др. по теме.

**Форма обучения:** игровая.

**Межпредметные связи:** математика, технология, обществознание, экономика.

**Оборудование:** персональный компьютер, проектор, раздаточный материал.

### **Условия организации игры:**

- Обучающиеся делятся на несколько команд (семей), по 5-6 человек.
- Команда придумывает фамилию своей семьи, распределяет роли (родители, дети, бабушка, дедушка), выбирают главу семьи, который будет осуществлять руководящую деятельность.

- Квест-игра состоит из 3 основных этапов, которые обучающиеся проходят, работая в команде.

- На первом этапе повторяется теория по теме «Бюджет семьи» с помощью заполнения таблицы «Голова - хвост». (Приложение 1). При заполнении таблицы оценивается скорость и правильность выполнения. За

верное выполнение задания семья получает премию: 1 место - 5000 рублей, 2 место - 3000 рублей, 3 место - 1000 рублей.

- При выполнении 1 задания второго этапа каждая семья просчитывает имеющийся бюджет семьи на месяц, проводит предварительное распределение семейного бюджета. (Приложение 2)

- При выполнении 2 задания второго этапа (Приложение 3) обучающиеся, изучив полученные изменения в свой бюджет, вносят корректировку в семейный бюджет, просчитывают возможность внесения изменений в бюджет на данном этапе и находят пути оптимизации расходов для решения возникшей проблемы, определяют временной промежуток, необходимый для решения проблемы. Определяют пути получения дополнительного дохода.

- На завершающем этапе команды семей готовят защиту бюджета своей семьи.

Время проведения – 1,5 часа.

#### Ход игры.

Вступительное слово учителя.

Наверняка вы слышали такое выражение: “Деньги счёт любят”. Или, например, такое: “Денежки тают, если их не считают; а когда их считают, то они прирастают”. Это, разумеется, не означает, что денег станет больше, если их просто постоянно пересчитывать. Но на самом деле, эти поговорки отражают одну из самых важных проблем, которые возникают у человека на протяжении всей истории нашей цивилизации – это проблема его взаимоотношений с деньгами. Очень мало людей могут похвастаться богатством (или, выражаясь языком экономики, финансовой независимостью). Часто для совершения необходимых покупок (домашней техники, автомобиля и т.д.) или оплаты услуг (например, для получения хорошего образования) деньги приходится копить.

Хотя деньги, разумеется, не самое главное в жизни, все мы хотим, чтобы денег всегда и на всё хватало. Людей, которые смогли реализовать эту цель, экономисты называют *финансово благополучными*, то есть имеющими

достаточно финансов для обеспечения своей жизни. Путь к финансовому благополучию зачастую долг и непрост, но есть несколько способов, при помощи которых этот путь можно упростить. И на занятиях по финансовой грамотности мы с вами говорили о них. Очень важным является *финансовое планирование*, а план, составленный на его основе и показывающий, каким образом и сколько денег человек зарабатывает, и сколько он и на что тратит – словом *бюджет*. Оно, кстати, происходит от старо-французского слова *bougette*, которое означает “сумка с деньгами”, или просто кошелёк. Сегодня у вас тоже будет ваш семейный кошелёк (раздаются картинки с кошельками).

Бюджет может быть вашим личным или семейным. Различные фирмы и предприятия тоже создают бюджеты – без этого они не могут успешно работать. Чем крупнее организация или фирма – тем сложнее выполняется финансовое планирование, и тем сложнее её бюджет. Можете себе представить, насколько сложен бюджет всей нашей страны?

Но не будем забегать вперёд. Давайте для начала разберёмся с семейным финансовым планированием. От того, насколько грамотно и взвешенно вы подходите к этому вопросу, зависит благополучие вашей семьи и успех в любых семейных планах – будь то поездка на отдых, долгожданная дорогостоящая покупка и т.п.

#### Объяснение правил игры.

А ещё ваша семья должна быть дружной, учитывать мнение каждого члена семьи и принимать решение большинством голосов.

Картинки кошельков для команд - семей.



**1 этап «Голова - хвост»**

Соотнесите термин и определение:

Деньги	Это общепризнанное средство платежа, которое безусловно принимается к оплате при совершении любых сделок купли продажи, любых платёжных операций, служит в качестве средства образования и накопления сбережений.
Семейный бюджет	1.План доходов и расходов организации или государства в целом, составленный на определенный период; 2.Роспись денежных доходов и расходов семьи, обычно составляемая на месячный срок; баланс семейных расходов и доходов. 3.Это схема доходов и расходов человека или группы людей (семьи, фирмы, организации, государства), где показаны источники поступления денежных средств и направления их расходования. 4.Соотношение доходов и расходов семьи в целом и каждого члена семьи в отдельности. Обычно составляется на определённый период – один или несколько месяцев, год и т.д.
Семейный бюджет складывается:	1. Из заработной платы, пенсии, стипендии; 2. Из денег; 3. Из доходов и расходов;
Личные финансы	Денежные средства, имеющиеся в распоряжении человека и используемые им для обеспечения жизнедеятельности и достижения поставленных им целей
Правильным ведением бюджета считается то, при котором доходы...	1. Больше расходов; 2. Равны расходам; 3. Меньше расходов.
Дефицитный бюджет это когда доходы ...	1. Больше расходов; 2. Равны расходам; 3. Меньше расходов.
Сбалансированный бюджет это когда доходы ...	1. Больше расходов; 2. Равны расходам; 3. Меньше расходов.

<p>Что из перечисленного относится к необходимым расходам семьи?</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Питание</li> <li>2. Оплата жилья, воды, отопления, электроэнергии</li> <li>3. Поход в кино и кафе</li> <li>4. Оплата кредита</li> <li>5. Путешествие за границу</li> <li>6. Хозяйственные товары</li> <li>7. Одежда и обувь</li> <li>8. Автомобиль и дорогие украшения</li> <li>9. Проезд на транспорте</li> <li>10. Лекарства</li> </ol>
<p>ОЖС (особые жизненные ситуации)</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Болезнь;</li> <li>2. Рождение ребенка;</li> <li>3. Ссора с другом;</li> <li>4. Сокращение на работе.</li> </ol>
<p>Структура всех доходов и расходов семьи за определенный период времени –это:</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Бюджет семьи;</li> <li>2. Заработная плата;</li> <li>3. Семейные доходы;</li> <li>4. Личный финансовый план.</li> </ol>
<p>Доходы</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Денежные средства, полученные из тех или иных источников.</li> <li>2. Это финансовые средства, полученные членами семьи или всей семьей в целом от фирм и организаций (работодателей), от государства, от других людей и т.д.</li> <li>3. Поступления средств в семью из разных источников.</li> </ol>
<p>Расходы</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Это трата денежных средств на те или иные цели.</li> <li>2. Это денежные средства, истраченные на содержание семьи.</li> <li>3. Затраты средств на товары и услуги.</li> </ol>
<p>В чём смысл «правила 10%»?</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. При планировании семейного бюджета необходимо учитывать, что доходы должны быть меньше расходов на 10%</li> <li>2. При планировании своих расходов сначала необходимо отложить 10% от зарплаты, а затем распределять остальные деньги</li> <li>3. При планировании семейного бюджета в него нужно закладывать 10% на развлечения и отдых</li> <li>4. При планировании семейного бюджета</li> </ol>



	необходимо закладывать 10% на вложения в капитальные ресурсы семьи (покупку квартиры, дачи, машины, техники)
Потребительская корзина	Минимальный набор продуктов, товаров и услуг, необходимый для жизнедеятельности человека.
Что из перечисленного относится к доходам от собственности?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.Арендная плата за трёхкомнатную квартиру</li> <li>2.Ежеквартальная премия</li> <li>3.Процент по вкладу в банк «Лучший»</li> <li>4.Пособие по уходу за ребёнком</li> <li>5.Пенсия по инвалидности</li> <li>6.Дивиденды по акциям компании «Тагил+»</li> <li>7.Наследство</li> </ol>

Комментарий: Карточка - таблица содержит понятия в левом столбце и пустой второй столбец для вклеивания верных определений понятий или перечень вариантов ответов, из которых необходимо выбрать верные и вписать их номера в таблицу.

**2 этап** «Денежки тают, если их не считают; а когда их считают, то они прирастают»

1 задание.

Доход семьи1. \_\_\_\_\_ на 01.02.2020 года состоит из заработной платы родителей: папа получает 38300 рублей, мама - 26500 рублей, пенсия дедушки - 16000 рублей. Кроме того, дедушка работает на полставки сторожем и получает 9850 рублей в месяц. В семье трое детей: старший сын - студент, который учится на платном отделении в Вузе (стоимость обучения - 80000 рублей в год, оплата производится ежемесячно), дочь учится в 8 классе (посещает платный кружок вязания- 520 рублей в месяц), младший сын ходит в детский сад (оплата составляет 1850 рублей в месяц). Семья получает льготу по оплате за детский сад в размере 70% от установленной стоимости содержания ребенка, так как семья является многодетной. На работу родители ездят на машине и завозят ребенка в детский сад. На бензин у них уходит 4820 рублей в месяц. Машина старая, каждый месяц ломается, на запчасти и ремонт тратится до 3000 рублей. Другие дети ездят на автобусе (дочь - 5 остановок, сын - 2 остановки). Стоимость проезда – 21 рубль за поездку. Обучение в школе - 6 дней в неделю, в вузе - 5 дней в неделю. Дед ходит на работу пешком. На питание семья тратит 45% бюджета, на оплату коммунальных услуг- 10% бюджета. Летом семья отдыхает на даче: загорают, купаются.

Задание:

1. Просчитайте доходы и расходы вашей семьи.
2. Какие ещё статьи ежемесячных расходов не учтены?
3. Составьте семейный бюджет на месяц.

1 задание.

Доход семьи 2. \_\_\_\_\_ на 01.02.2020 года состоит из заработной платы родителей: папа получает 31300 рублей, мама - 26700 рублей, пенсия дедушки - 16100 рублей, бабушки- 13600 рублей. Кроме того, сын - студент после учебы работает курьером и получает 6000 рублей в месяц. В семье двое детей: старший сын - студент, который учится на платном отделении в Вузе (стоимость обучения - 90000 рублей в год, оплата производится ежемесячно), дочь учится в 9 классе (посещает платные курсы по подготовке к экзаменам- 1520 рублей в месяц). На работу родители ездят на машине и завозят дочь в школу. Обрато она приезжает на автобусе (до дома 2 остановки). На бензин у них уходит 4800 рублей в месяц. Машина взята в кредит, ежемесячный платеж составляет 13800 рублей. Сын ездит в институт на автобусе (институт находится на другом конце города). Стоимость проезда – 21 рубль за поездку. Оплачивает проезд банковской картой. Обучение в школе - 6 дней в неделю, в вузе - 5 дней в неделю. На питание семья тратит 30% бюджета, на оплату коммунальных услуг- 15% бюджета. Раз в месяц семья ходит в кинотеатр и обедает в кафе. (Стоимость билета в кино 250 рублей, средняя цена обеда в кафе- 1300 рублей на человека).

Задание:

1. Просчитайте доходы и расходы вашей семьи.
2. Какие ещё статьи ежемесячных расходов не учтены?
3. Составьте семейный бюджет на месяц.

### 1 задание.

Доход семьи 3. \_\_\_\_\_ на 01.02.2020 года состоит из заработной платы родителей: папа получает 32600 рублей, мама - 25200 рублей, пенсия бабушки- 13600 рублей. В семье двое детей: старший сын - студент, который учится на платном отделении в Вузе (стоимость обучения - 90000 рублей в год, оплата производится ежемесячно), дочь ходит в детский сад (оплата составляет 2850 рублей в месяц). На работу родители ездят на машине и завозят дочь в детский сад и забирают обратно. На бензин у них уходит 4800 рублей в месяц. Машина взята в кредит, ежемесячный платеж составляет 13800 рублей. Сын ездит в институт с пересадкой, на 2 автобусах (институт находится на другом конце города). Стоимость проезда – 21 рубль за поездку. Оплачивает проезд банковской картой, на которую родители вносят необходимую на проезд сумму. Обучение в вузе - 5 дней в неделю. На питание семья тратит 40% бюджета, на оплату коммунальных услуг- 15% бюджета. Раз в месяц семья ходит в кинотеатр и обедает в кафе. (Стоимость билета в кино 250 рублей, средняя цена обеда в кафе- 1300 рублей на человека).

Задание:

1. Просчитайте доходы и расходы вашей семьи.
2. Какие ещё статьи ежемесячных расходов не учтены?
3. Составьте семейный бюджет на месяц.

1 задание.

Доход семьи 4. \_\_\_\_\_ на 01.02.2020 года состоит из заработной платы родителей: папа получает 26600 рублей, мама - 35200 рублей, пенсия бабушки- 14600 рублей. Семья проживает в собственном доме с приусадебным участком. Младшая дочь – инвалид и нуждается в постоянном лечении (стоимость 11200 в месяц). За ней ухаживает бабушка. Пенсия по инвалидности составляет 12000 рублей. Старшая дочь учится на бюджетном отделении в университете в другом городе, живет в общежитии (оплата общежития 1300 рублей в месяц) и получает стипендию 3240 рублей. Средняя дочь учится в техникуме в своём городе и подрабатывает в магазине. Её обучение бесплатно, зарплата в магазине 7 950 рублей. Сын учится в 8 классе, посещает секцию самбо (оплата 850 рублей в месяц) и посещает платные курсы по подготовке к олимпиадам (320 рублей в месяц).

На работу и учебу все члены семьи ездят на общественном транспорте. Сын ездит в школу с пересадкой, на 2 автобусах (школа находится на другом конце города). Стоимость проезда – 21 рубль за поездку. Оплачивают проезд наличными деньгами. Обучение в техникуме и школе - 5 дней в неделю. На питание семья тратит 35% бюджета, на оплату коммунальных услуг- 10% бюджета.

Задание:

1. Просчитайте доходы и расходы вашей семьи.
2. Какие ещё статьи ежемесячных расходов не учтены?
3. Составьте семейный бюджет на месяц.

**2 этап «Ситуацию решай - верное решение принимай, или безвыходных ситуаций не бывает»**

2 задание.

Ситуация: Семья1. \_\_\_\_\_ планирует к осени поменять машину. За старую машину они планируют получить 90000 рублей и купить подержанную машину примерно за 350000 тысяч рублей. Старший сын собирается съездить на море с друзьями в июне 2020 года и просит у родителей 28 тысяч рублей на поездку. Деду надо срочно купить слуховой аппарат за 6700 рублей, так как иначе его уволят с работы. Дочь давно мечтает о новом телефоне. Родители обещали купить телефон, если закончит учебный год без троек.

Вопросы:

1. Сможет ли ваша семья спланировать свой бюджет так, чтобы решить все проблемы и учесть все желания и мечты?

2. Какие предложения по увеличению доходов и оптимизации расходов вы могли бы внести в данной ситуации?

Ситуация: Семья2. \_\_\_\_\_ планирует взять ипотеку на приобретение квартиры сыну в размере 2700000 рублей под 16% годовых на 5 лет. Бабушка заболела и ей требуется ежемесячно на лечение 8300 рублей.

Вопросы:

1. Сможет ли ваша семья спланировать свой бюджет так, чтобы решить все проблемы?

2. Какие предложения по увеличению доходов и оптимизации расходов вы могли бы внести в данной ситуации?

Ситуация: В семье 3. \_\_\_\_\_ ожидается рождение ещё одного ребенка. Пособие по уходу за ребенком до 1,5 лет составляет 13755 рублей. Бабушка заболела и ей требуется ежемесячно на лечение 2300 рублей.

Вопросы:

1. Сможет ли ваша семья спланировать свой бюджет так, чтобы решить все проблемы?

2. Какие предложения по увеличению доходов и оптимизации расходов вы могли бы внести в данной ситуации?

Ситуация: Семья 4. \_\_\_\_\_ мечтает отправить дочь подлечиться в клинику за границу, где гарантируют полное выздоровление (стоимость лечения с дорогой составляет 635000 рублей).

Вопросы:

1. Сможет ли ваша семья спланировать свой бюджет так, чтобы решить все проблемы?

2. Какие предложения по увеличению доходов и оптимизации расходов вы могли бы внести в данной ситуации

Приложение №4

### **3 этап «Мы - финансово благополучная семья»**

Каждая семья защищает свой бюджет, в форме синквейна или девиза формулирует итог своей работы на занятии. Выступление на 5 минут.

