

План-конспект квест-игры по финансовой грамотности по теме: «Семейный бюджет»

Аннотация: Квест-игра «Семейный бюджет» предполагает формирование у обучающихся представлений о планировании семейного бюджета, навыков принятия обоснованных решений и воспитание финансовой культуры мышления. Данная игра знакомит учащихся с доходами и расходами семьи, учит оперировать имеющимися ресурсами и выбирать наиболее оптимальный путь решения поставленных финансовых задач. Данные знания помогут учащимся придерживаться разумного финансового поведения.

Цели мероприятия: Создание условий для формирования финансовой грамотности среди обучающихся 10-11 классов через участие в квест-игре «Семейный бюджет».

Целевая аудитория: обучающиеся 10-11 класс.

Методы: проблемный; игровой.

Форма проведения занятия: квест-игра.

Форма организации деятельности учащихся: групповая.

Оборудование: раздаточный материал, маршрутные листы.

Основные понятия: Налоги, кредиты, доходы и расходы, коммунальные услуги, планирование семейного бюджета.

Организационные условия: оформление станций, подготовка и распечатывание раздаточного материала, расстановка столов для групповой работы по 5-6 человек, подготовка валюты разных стран для жеребьевки.

Учебно-методическое обеспечение: Брехова Ю.В., Алмосов А.п., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: учебная программа. 10-11 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 48 с. – (Учимся разумному финансовому поведению). Брехова Ю.В., Алмосов А.п., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для учащихся 10-11 классы общеобразоват. орг. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. – 400 с.: ил. (Доп. Образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению»).

Планируемые образовательные результаты:

Личностные ожидаемые результаты:

1. способность к самостоятельным решениям в области управления семейными финансами;
2. понимание прав и обязанностей в сфере управления семейными финансами;
3. готовность вести диалог с членами семьи, представителями финансовых институтов по вопросам управления семейными финансами, достигать в нём взаимопонимания;
4. сознательное отношение к непрерывному финансовому самообразованию как условию достижения финансового благополучия;

5. способность обучающегося осуществлять коммуникативную деятельность со сверстниками и педагогом в рамках занятий по финансовой грамотности.

Метапредметные ожидаемые результаты:

1. умение самостоятельно определять финансовые цели и составлять планы по их достижению;
2. умение выявлять альтернативные пути достижения поставленных финансовых целей;
3. умение ориентироваться в различных источниках информации финансового характера, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных источников.

Предметные ожидаемые результаты:

1. владение базовыми понятиями: семейные финансы; банк; кредит; процент; налоги; пенсия; заработная плата; стипендия; услуги ЖКХ; доходы и расходы.
2. владение знанием:
 - об основных целях управления семейными финансами, мотивах сбережения, возможностях и ограничениях использования заемных средств;
 - о видах финансовых рисков и способах минимизации и их последствий для семейного бюджета;
 - о правах и обязанностях налогоплательщиков, последствиях в случае уклонения от платы налогов.

Структура мероприятия:

1. Приветственное слово.
2. Создание команд с помощью жеребьевки.
3. Выбор названия команды. Распределение ролей в команде. Получение маршрутных листов (приложение №1). Определение профессий и семейного имущества (машины) путем случайного выбора (приложение №2 и №3).
4. Выполнение заданий по станциям.
5. Заключительное выступление команд о принятии итогового финансового решения.
6. Подведение итогов мероприятия.

Заключение: мероприятие прошло в увлекательной игровой форме. Учащиеся 10-11 классов, поделившись на «Семьи», прошли по станциям: «Семейный бюджет», «ЖКХ», «Налоги», «Кредиты». На каждой станции обучающиеся выполняли различные задания по финансовой грамотности. Итогом мероприятия стали знания, полученные учащимися о планировании и учете семейных доходов и расходов; умение делать выводы о необходимости взятия кредита, а также выбора банка, где выгоднее взять кредит.

Станции квест-игры: «Семейный бюджет»

1 станция «Семейный бюджет»

Задание: посчитайте доходы и расходы (кроме ЖКХ и налогов) вашей семьи.

Семья из пяти человек: работающий отец с зарплатой _____ рублей, работающая мать с зарплатой _____ рублей, бабушка (или дедушка) с пенсией 20000 рублей и двое детей учащихся 5-го и 11-го классов. Их цель – плата за обучение в институте в следующем году старшего ребенка.

Для этого они посчитали свой бюджет за год, в котором учли свои ежемесячные доходы и расходы.

Ежемесячные расходы: оплата секции карате в размере 200 рублей за одно занятие (три занятия в неделю), кружок рисования и лепки 300 рублей за одно занятие (два занятия в неделю), деньги на обеды детей в размере 150 рублей на каждого (пять дней в неделю), коммунальные платежи за квартиру в размере _____ рублей в месяц, а также расходы на бензин в размере 1500 рублей в неделю.

Отдельно вынесли затраты на покупку одежды в размере 5000 рублей в месяц и на непредвиденные расходы в размере 2000 рублей в месяц.

Откладывать семья решила 10% дохода в месяц. Чтобы инфляция не поглотила деньги, они открыли депозит, на который сразу положили 50000 рублей сбережений под 10% годовых. Также ежемесячно семья отчисляет 1000 рублей в счет будущей пенсии.

Часть денег уходит на продукты и развлечения. Все договорились, что по субботам будут покупать основные продукты в гипермаркете, раз в две недели по выходным будут ходить в кино, зоопарк или парк.

А еще на электронную почту отца пришло письмо с ежегодной квитанцией на уплату налога на имущество, из которой следовало, что в этом году государство оценило их квартиру в 4,5 миллиона рублей (налог составляет 0,1% от стоимости квартиры). А также ежегодная квитанция на уплату транспортного налога на автомобиль мощностью _____ л.с., сумма налога составила _____ рублей.

№ п/п	Статьи дохода	Сумма, руб	Статьи расхода	Сумма, руб
	Основные источники		Постоянные расходы	
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				
8.				
	Дополнительные источники		Переменные расходы	
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
	ИТОГО:		ИТОГО:	

2 станция «ЖКХ»

Задание: посчитайте ЖКХ услуги вашей семьи. Внесите данные в таблицу доходов и расходов.

Задача №1.

В 2021 году семья . Платила за квартиру, в которой они живут, 4000 рублей в месяц. В 2022 году квартплата поднялась на 12%, а 2023 году на 10%, в 2024 на 7%. Какой будет квартплата в 2025 году?

Задача №2.

Определите расходы за месяц за воду по показаниям счетчиков (таблица 1).

Таблица 1

Наименование услуги	показания счетчиков (сентябрь)	показания счетчиков (август)	тариф
свет день(Т1)	9782	9612	3,21
свет ночь(Т2)	6322	6299	2,85
вода холодная	120	112	38,6
вода горячая	121	115	188,53
Водоотведение (холодная +горячая вода)			27,1

Задача №3.

Определите расходы за месяц за электричество по показаниям счетчиков (таблица 1).

3 станция «Налоги»

Задание: посчитайте налоги вашей семьи. Внесите данные в таблицу доходов и расходов.

Прочтите текст о работе Федеральной налоговой службы:

Федеральная налоговая служба (ФНС) — это государственное учреждение, ответственное за сбор налогов и сборов, а также за контроль за соблюдением налогового законодательства в Российской Федерации.

ФНС является одним из ключевых органов исполнительной власти России и подчиняется Министерству финансов Российской Федерации.

Основные функции ФНС включают:

Сбор налогов и сборов.

Налоговое администрирование.

Контроль за соблюдением налогового законодательства.

Предоставление информации.

Разработка налоговой политики.

Федеральная налоговая служба играет важную роль в обеспечении финансовой устойчивости и развития Российской Федерации, обеспечивая сбор необходимых средств для бюджета страны и контролируя соблюдение налоговых обязательств граждан и предприятий.

НДФЛ — налог на доход физических лиц. Им облагаются личные доходы граждан, получаемые в виде денег, в натуральной форме или в виде материальной выгоды.

Транспортный налог — это обязательный ежегодный платёж для владельцев легковых и грузовых автомобилей. Федеральная налоговая служба рассчитывает сумму исходя из мощности транспортного средства и его стоимости.

На сайте ФНС есть специальный калькулятор. С его помощью можно проверить, сколько нужно будет заплатить за год владения конкретной моделью автомобиля. Основной принцип расчёта — чем мощнее машина, тем больше за неё нужно платить.

Задание 1. Рассчитайте НДФЛ к уплате для каждого члена вашей семьи. Полученные данные запишите к статье «Расходы» (Приложение 5)

Задание 2. Рассчитайте транспортный налог на ваш автомобиль. Полученные данные запишите к статье «Расходы». ПОМНИТЕ, что транспортный налог подлежит уплате один раз в год. (Приложение 6)

Задание 3. Рассчитайте налог на вашу квартиру. Полученные данные запишите к статье «Расходы». ПОМНИТЕ, что налог на имущество подлежит уплате один раз в год.

4 станция «Кредиты»

Семье, проживающей в Енисейском районе, потребовались денежные средства на обучение старшего ребенка в размере 300 тысяч рублей. На территории населенного пункта имеются три банка:

«Енисейский объединенный банк» - https://www.vbr.ru/banki/eniseiskii-ob_edinennii-bank/kredity/kalkulator/

«Промсвязьбанк» - https://www.vbr.ru/banki/promsvaz_bank/kredity/kalkulator/

«Сбербанк» - <https://www.vbr.ru/banki/sberbank-rossii/kredity/kalkulator/>

Задание: В каком банке лучше взять кредит и на каких условиях, если ежемесячный платеж не должен превышать 12 000 рублей в месяц и срок выплаты - 3 года? Ответ необходимо обосновать (приложение №4).

	«Енисейский объединенный банк»	«Промсвязьбанк»	«Сбербанк»
Название кредита/ Процентная ставка			
Переплата			
Общая сумма выплат			
Ежемесячный платеж			

ВЫВОДЫ: _____

Заключительный этап:

Задание: Ответить на вопросы

1. В каком банке выгоднее взять образовательный кредит? Ответ обоснуйте.
2. Есть ли необходимость в вашей семье брать кредит на обучение?
3. Предложите варианты, как обойтись без кредита, но получить профессиональное образование.

Маршрутный лист. Семья –

1 станция – Семейный бюджет	2 станция – ЖКХ	3 станция – Налоги	4 станция – Кредиты
Баллы -	Баллы -	Баллы -	Баллы -

Выбор профессий

Профессия	Заработанная плата
юриисконсульт	35 000 р.
Главный бухгалтер	60 000 р.
Учитель физики	30 000 р.
Агент по заключению договоров	35 000 р.
Экономист	45 000 р.
Повар-кассир (сотрудник ресторана)	60 000 р.
Помощник риэлтора	30 000 р.
Токарь	40 000 р.
Автомеханик	50 000 р.
Повар в детском саду	20 000 р.
Врач	30 000 р.
Водитель	50 000 р.
Оператор 1С	60 000 р.

Выбор имущества (автомобили)

	Лада 4x4 2121 Нива, 2017 год Мощность 83 л.с.
	BMW X6, 2013 год Мощность 306 л.с.
	Toyota Avensis, 2009 год Мощность 152 л.с.
	Changan Lamore, 2024 год Мощность 181 л.с.
	Лада Веста, 2020 год Мощность 106 л.с.
	Лада Нива Тревел, 2024 год Мощность 80 л.с.

Виды платежей по кредитам

Схема 1. **Дифференцированные платежи**

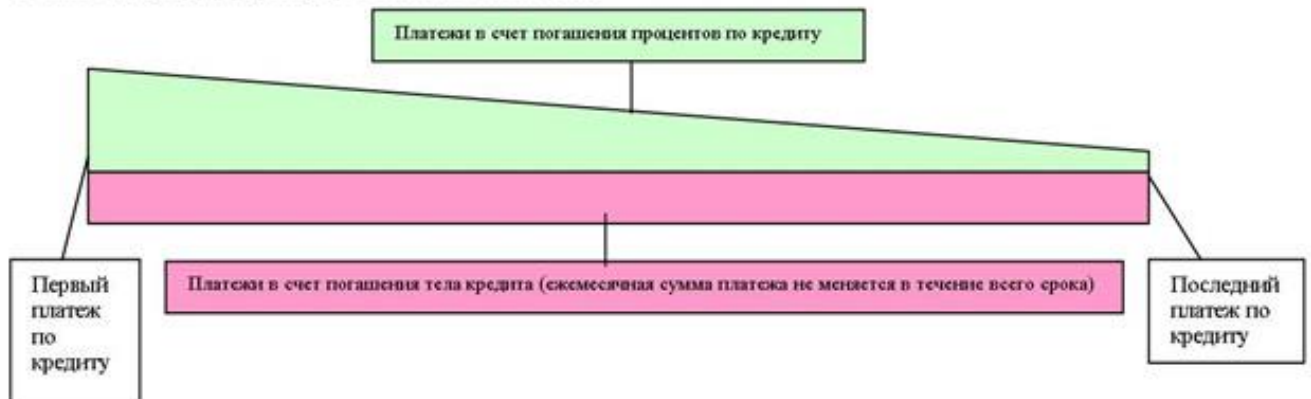
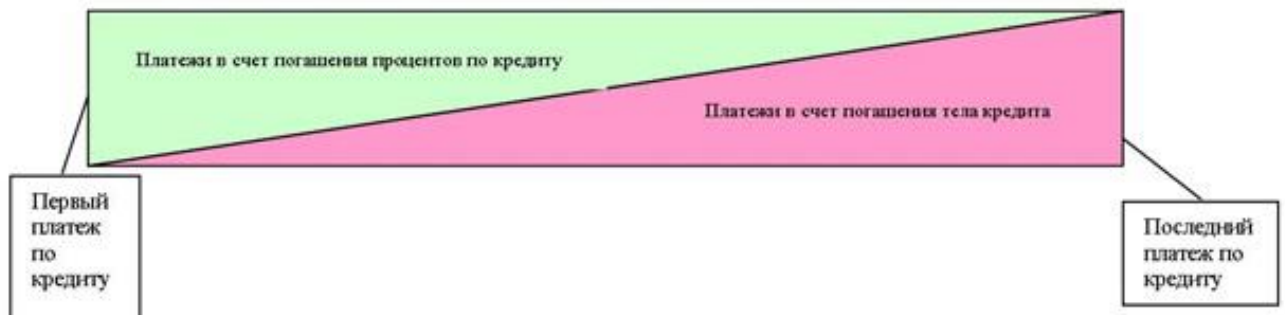


Схема 2. **Аннуитетные платежи**



Ставки НДФЛ в РФ

13%

основная ставка

35%

- выигрыши, призы;
- страховые выплаты;
- доходы по вкладам в банках;
- экономия на процентах по займам

30%

**ДОХОДЫ
нерезидентов РФ**

9%

- дивиденды
- проценты по облигациям
- доходы учредителей

Транспортный налог

Ставки налога на легковые авто

Мощность авто	Возраст	Руб/л. с.
 До 100 л. с.		6
 От 100 до 150 л. с.		10
 От 150 до 200 л. с.	до 5 лет	30
	от 5 до 10 лет	22,5
	от 10 лет	15
 От 200 до 250 л. с.	до 5 лет	60
	от 5 до 10 лет	45
	от 10 лет	30
 От 250 л. с.	до 5 лет	150
	от 5 до 10 лет	112,5
	от 10 лет	75