

Разработка учебного занятия по теме № 4 дополнительной общеразвивающей программы «ПРАКТИКА ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ ГРАМОТНОСТИ В КЕЙСАХ ДЛЯ КВЕСТА» для обучающихся 15-17 лет
Общие сведения о разработке

Образовательная организация, муниципальный район	БОУ ДО г.ОМСКА «ЦРТДиЮ «АМУРСКИЙ», г. Омск
Ф.И.О., должность	Комаровский Вячеслав Сергеевич, педагог дополнительного образования, Николаева О.В., методист, Романова О.Н., ст.методист,
Контактная информация	тел.89081027084
Тема методической разработки	Учебное занятие «Семейный бюджет» в дополнительной общеразвивающей программе сезонной школы «ПРАКТИКА ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ ГРАМОТНОСТИ В КЕЙСАХ ДЛЯ КВЕСТА»
Форма Проведения мероприятия	Практикум с кейсами
Место проведения	БОУ ДО г.ОМСКА «ЦРТДиЮ «АМУРСКИЙ», г. Омск
Целевая группа	Обучающиеся 15-17 лет в дополнительных общеразвивающих программах художественной направленности
Цель	Формирование навыков функциональной грамотности обучающихся 15-17 лет в решении кейсов по семейным финансам
Задачи	-формировать представления о структуре семейного бюджета и умение планировать расходы, доходы семьи, -закрепить устойчивый интерес к развитию навыков функциональной грамотности, - развивать у обучающихся коммуникативные навыки и информационную грамотность в командной деятельности по решению кейсов; - содействовать развитию творческой активности и социальной адекватности поведения старшеклассников в приобретении опыта решения жизненных задач.

<p>Планируемые результаты</p>	<p><i>Профильные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - демонстрирует умение решать жизненные ситуации финансовой тематики в технологии кейса; - демонстрирует читательскую грамотность при решении кейсов; <p><i>В метапредметной области:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> -владеет коммуникативными навыками в поиске кейсового решения; -умеет использовать для решения кейсов дополнительный информационный материал <p><i>В личностном развитии:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - проявляет командные формы поведения и творческую активность в решении кейсовых игровых заданий с учетом социально-адекватных норм и правил поведения.
<p>Регламент работы и формы организации деятельности обучающихся</p>	<p>Длительность игрового занятия 45 минут Форма организации деятельности обучающихся – кейсовый практикум</p>
<p>Ресурсы для проведения учебного занятия</p>	<p>Задания:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Кейс «Как можно заработать» 2. Кейс «Посчитай зарплату» 3. Кейс«Другая работа» 4. Кейс «На чем сэкономить»
<p>Учебно-дидактические материалы для организации учебной деятельности обучающихся</p>	<p>Прил.1.Презентация. Ноутбук. Мультимедиа. Бумага. Ручки. Раздаточный материал, указанный в приложениях. Описание кейсов, используемых в игровом практикуме</p>

Сценарный план методической разработки игрового практикума «Семейный бюджет»

Мотивационно - целевой этап (продолжительность 5 минут)

Педагог:

Один юнец к отцу пришел
И спросила кроха:
«Как спланировать бюджет,
Чтоб жилось неплохо?»
Запомните, друзья,
Суть истины простой:
Забудешь о бюджете,
Карман будет пустой

Здравствуйте! Тема сегодняшнего занятия «Семейный бюджет». Из чего он складывается? Зачем его планировать? Как увеличить доходы семьи? Какие в семье бывают ситуации, связанные с семейным бюджетом и как их можно решать? На все эти вопросы мы будем искать сегодня ответы.

Этап организации деятельности (продолжительность 30 минут)

Я предлагаю начать с просмотра презентации, на столах рабочие листы для фиксации ваших пометок для запоминания следующих понятий:

- Что такое семейный бюджет?
- Функции семейного бюджета
- Факторы формирования семейного бюджета.
- Планирование семейного бюджета
- Соотношение доходов и расходов
- Группы расходов

Дети совместно с педагогом просматривают презентацию на тему «Семейный бюджет». Педагог комментирует слайды презентации.

Приложение 1.

Педагог: Разделитесь по желанию на 2 команды для решения кейсов в проблематике семейного бюджета. Выступление команды оценивает другая команда: 0 баллов – ответа нет или он не верный, 1 – балл – ответ не полный, недостаточный, 2 – балла – ответ полный, всесторонний. На доске табло, где мы будем проставлять баллы. Выигрывает команда, которая наберет большее количество баллов. Все свои оценки вы должны прокомментировать и объяснить. Оценивать необходимо объективно. Я тоже буду оценивать каждое выступление.

Термин в переводе с английского «case» означает описание определенной ситуации, случая или дело в различных сферах: политической, медицинской и т.д. Обычно он строится на реальных фактах и содержит в своей структуре проблему.

Итак, первый кейс:

1. Семья Ивановых имеет ежемесячный, стабильный, сбалансированный бюджет, в прошлом году в июне и декабре месяце бюджета не хватило на отпуск и празднование новогодних каникул. Семья задумалась над

тем, что в 2024 году нужно увеличить доходную часть бюджета семьи. Какие актуальные варианты увеличения им можно порекомендовать?

Приложение 2.

Для того чтобы справиться с этим заданием вам предлагаем воспользоваться дополнительной информацией:

1. Презентация «Семейный бюджет» слайды
3. Текст «Варианты дополнительного заработка.
4. Справка «Доход семьи»:

Неработающие бабушка-пенсионерка – 21500 р.

Неработающий дедушка-пенсионер – 22300

ЗП папы -31000

ЗП мамы -25000

Стипендия дочери 18 лет – 1800

Дочь 5 лет – 0 руб.

Доходная часть бюджета ==....

5. Биографическая зарисовка о семье Ивановых (заболевание, особенности здоровья и жизнедеятельности).

Дедушка имеет заболевание сердечно – сосудистой системы, для которого не желательно бодрствование в ночное время

Бабушка очень часто остается с внуком, который не посещает детский сад из – за частых ОРЗ, она всех в семье обвязывает (носки, варежки, шарфы и пр.), а дети и внуки очень любят ее вкусную стряпню и готовку.

Мама любит шоппинг, иногда он превращается в «трату денег без границ»

Папа увлекается резьбой по дереву и очень много сделал интересных и нужных вещей на семейном дачном участке

Старшая дочь-студентка учится хорошо и ее всегда хвалят преподаватели за старательность и прилежность в работе с учебными материалами, в прошлом году получила от родителей велосипед, но ни разу на нем не каталась, так как призналась, что боится....

Младшая дочь 5 лет может проводить много времени, наряжаясь в многочисленные платья, которые ей скупает мать, некоторые знакомые говорят, что у нее талант маленькой фотомодели....

Внимательно просмотрите информацию из слайдов и раздаточного материала для поиска реального решения. Изучите особенности каждого из членов семьи, это поможет вам «отсеять» неактуальные варианты. На решение этого кейса вам отводится 5 минут. Время пошло!

5 минут работа в группах с кейсом.

Педагог: А сейчас каждая из команд предлагает варианты решения того кейса! после прослушивания всех решений: на табло выставить каждой команде балл (0-1-2) аппонентам за практико-ориентированное решение!

Ответы команд

Педагог: я ставлю свой балл! Лидирует команда -

Переходим ко второму кейсу:

2. Вы пришли устраиваться на работу курьером по доставке продуктов питания. Вам выдали на первом собеседовании трудовой договор для ознакомления в течение 3х дней. По дороге домой вы уронили пакет с бумажным текстом договора и некоторые его части стали плохо читаемы из-за брызг грязи. Попробуйте разобраться с предполагаемой суммой вашей зарплаты из договора.

Педагог: Обратите внимание на материал, с которым нужно поработать, чтобы найти решение кейса:

Выдержка из договора с непострадавшим текстом:

Оклад: 19 000 руб.

Доплаты: 10 %

В конце года возможна выплата 13 ЗП в размере 100 % от оклада в случае отсутствия дисциплинарных взысканий.

Приложение № 3.

Текстовые документы:

Оплата труда в трудовом договоре.

Районный коэффициент в Омске.

Оклад. Доплаты.

Тринадцатая зарплата

Что такое дисциплинарное взыскание

Подходный налог с заработной платы.

Внимательно прочитайте понятия: оклад, доплаты, подходный налог, районный коэффициент, доплаты и условия их выплаты. Осуществите математические вычисления для получения суммы среднемесячной зарплаты

Педагог: На решение этого кейса вам отводится 5 минут. Время пошло!

5 минут.

Педагог: А сейчас каждая из команд предлагает варианты решения того кейса!

Ответы команд

после прослушивания всех решений: на табло выставить каждой команде балл (0-1-2) аппонентам за практико-ориентированное решение!

Ответы команд

Педагог: я ставлю свой балл! Лидирует команда -

Переходим к третьему кейсу:

3. На семейном совете вы обсуждаете, стоит ли маме переходить на новую работу с целью увеличения семейного бюджета. Сейчас она работает в одной

фирме уже три года и получает зарплату 20 тыс. р. в месяц и 5000 руб. премии по итогам работы за год. Ей предложили такую же работу с такой же зарплатой, но без премии по итогам работы за год и пообещали ежегодно её увеличивать на процент инфляции. Так стоит ли менять работу?

Для решения этого кейса предлагаю вам воспользоваться следующими текстами:

1. Инфляция.
2. Инфляция в России с 1991 по 2023.
3. Прогноз инфляции на 2024 год.

Приложение № 4.

Стоит определить сумму новой заработной платы мамы в месяц с учетом процента инфляции в 2024 году, затем сравнить годовой доход мамы в обеих фирмах (не забудьте премию по итогам работы за год в одной из фирм).

Педагог: На решение этого кейса вам отводится 5 минут. Время пошло!

5 минут.

Педагог: А сейчас каждая из команд предлагает варианты решения того кейса!

Ответы команд

после прослушивания всех решений: на табло выставить каждой команде балл (0-1-2) апонентам за практико-ориентированное решение!

Ответы команд

Педагог: я ставлю свой балл! Лидирует команда -

Переходим к четвертому кейсу:

4. Семья собирается купить подержанный автомобиль за 400 тыс. За год необходимо по экономить семейный бюджет, чтобы отложить деньги на автомобиль и, как можно в меньшем объеме, взять кредит на покупку. Как можно определить возможную экономию семейного бюджета в месяц за счет сокращения расходов?

Для решения этого кейса предлагаю вам воспользоваться текстами
Приложение № :

1. Семейный бюджет
2. Способы экономии семейного бюджета.
3. Сбережения.
4. Сбалансированный бюджет.
5. Расходы (постоянные, временные, циклические...)
6. Способы сохранения сбережений.
7. Планирование бюджета семьи на месяц.
8. Информация о семье и ее месячном бюджете: состоит из отца, матери, бабушки-пенсионерки, дочери-студентки 18 лет и сына 3 года. Доходы за февраль месяц состоят из:
зарплаты отца в размере 50 000, премии отцу в размере 10 000 руб.;
руб. - до уплаты подоходного налога;

зарплаты матери в размере 30 000 руб. - до уплаты подоходного налога;
пенсии бабушки в размере 19 000 руб.;

заработка дочери, в вечернее время выполняющей работу официанта в кафе - в
размере 10000 руб.

За этот месяц семья потратила на питание дома 30 000 руб., на оплату коммунальных услуг – 8 000 руб., на оплату мобильной связи – 3000 руб.; на покупку лекарств – 3000 руб.; на оплату общественного транспорта – 3000 руб.; на оплату детского сада и дополнительного образования сына – 3000 руб.; на покупку пальто и платья для дочери – 8000 руб.; на поездку в дом отдыха – 7000 руб., на выплату автокредита – 12 000 руб.; на бензин – 3000 руб.; на подарок близкому другу – 2000 руб.; на карманные расходы для дочери – 3000 руб.; на прочие нужды – 5000 руб.

Для поиска ответа на вопрос кейса, нужно подсчитать совокупные доходы и расходы семьи за месяц и проверить сбалансированность бюджета. Сколько денег сможет отложить семья в этом месяце? Выяснить, какие доходы и расходы являются постоянными, а какие переменными? Предложить способы экономии семейного бюджета и план бюджетирования по схеме.

Педагог: На решение этого кейса вам отводится 5 минут. Время пошло!

5 минут.

Педагог: А сейчас каждая из команд предлагает варианты решения того кейса!

Ответы команд

после прослушивания всех решений: на табло выставить каждой команде балл (0-1-2) апонентам за практико-ориентированное решение!

Ответы команд

Педагог: я ставлю свой балл!

Рефлексивно-оценочный этап (продолжительность 10 минут)

Педагог: По баллам лидирует команда -и объявляется «Лучшими семейными финансистами»! Хочу

отметить _____ за _____ -

Предлагаю вам продолжить фразу, чтобы понять результат сегодняшнего занятия для вас лично:

Я узнал....

Я удивлен....

отвечают.

Педагог: И закончить мне хочется нашу встречу словами Андрея Соколова: «Самые близкие к нам "черные дыры" - в наших карманах», поэтому мы будем строить свой бюджет, семейный в партнерстве с родителями, в будущем – своей семьи, чтобы черные дыры нам не встречались...

Семейный бюджет – общая сумма доходов и совокупность трат в семье. Он есть даже тогда, когда вы его не ведете и живете по принципу «тратим, что есть».

В категорию «доходы» входят:

- заработная плата всех членов семьи;
- пенсии старших членов семьи;
- статьи пассивного дохода;
- выплаты от государства (детские, пособия по безработице и т.д.);
- помощь близких родственников;
- дополнительные подработки.

Список способов заработка без вложений.

Эти не большие профессии не требуют навыков или опыта.

Продажа вещей. Соберите ненужную одежду, обувь, технику и другие вещи и, определившись с ценой, продайте их на Авито.

Прокат вещей. В прокат можно сдать фототехнику, красивую одежду, аксессуары для фотосессий и многое другое.

Участие в фокус-группах. Многие компании ищут людей для участия в разнообразных исследованиях по тестированию товаров или услуг.

Участие в медицинских исследованиях. Проверка новых методов лечения или лекарств.

Сдача крови.

Заработок на волосах. Вы можете также продать свои волосы,

Модель. Фотографам и видеомейкерам часто требуются обычные люди для съемок рекламы.

Натурщик. Если вы согласитесь позировать на протяжении нескольких часов студентам художественных училищ,

Недвижимость в аренду.

Прохождение онлайн-опросов.

Оплата за клики.

Ввод капчи. Вебмастера готовы платить за распознавание буквенных и цифровых комбинаций – не все они могут читаться автоматически.

Написание комментариев.

Отзывы о товарах.

Просмотр видео.

Установка приложений.

Заработок на прослушивании музыки.

Вынос мусора из подъездов.

Поговорить по телефону. На свете много одиноких людей, да и случаются ситуации, когда нужно поговорить, а не с кем.

Способы заработка для тех, кто не хочет выходить из дома в любую погоду и по расписанию.

Оператор на дому. Находясь дома, вы можете [консультировать клиентов](#) по услугам компаний.

Интернет-консультант.

Обслуживание компьютеров и ноутбуков.
Пошив и ремонт одежды на дому.
Выращивание собственной продукции.
Массажист.
Написание рефератов и курсовых на заказ.
Парикмахер или визажист.
Мастер маникюра.
Репетиторство.
Скайп-консультант.
Помощь эксперта.
Разведение бабочек.
Размещение рекламных баннеров на балконе.
Тестирование игр.

Способы заработка больших денег

Продажа подержанных книг.
Аукционы залогового имущества.
Перепродажа доменных имен.
Создание сайта.
Интернет-магазин.
Идеи для бизнеса
Кофейня.
Пиццерия.
Изготовление бескаркасной мебели.
Футболки, расписанные акрилом.
Пошив одежды для домашних животных.
Разведение животных.
Изготовление садовых фигур.
Бизнес для туристов.
Свадебный бизнес.
Франшиза.

Как заработать на автомобиле?

Работа в такси.
Автокурьер.
Автояня.
Поиск попутчиков.
Реклама на автомобиле.
Сдача машины в аренду.
Водитель молодоженов.

Как заработать на своем аккаунте в социальных сетях

Лайки, подписки на аккаунты и репосты.
Группа Вконтакте.
Продвижение чужой группы Вконтакте.
Администрирование.
Заработок в Инстаграм (реклама).
Продажа услуг в Инстаграм.
Заработок на Ютубе (вторичный контент)..

Заработок на Ютубе (оригинальный контент).

Игровой стриминг.

На чем можно заработать, если у вас есть блог

Контекстная реклама.

Баннерная реклама.

Тизерная реклама.

Партнерские ссылки.

Рекламная статья или анонс.

Продажа блога.

Инфобизнес: обучающие видеокурсы.

Где можно подработать в свободное время

Заработок на посредничестве.

Выполнение поручений.

Промоутер.

Расклейка объявлений.

Аниматор. [Заработок для школьников](#) и студентов –

Хостес или официант.

Диджей.

Уличный музыкант.

Агентство недвижимости.

Тайный покупатель.

Очередь за деньги.

Пеший курьер.

Сбор металлолома.

Менеджер по продажам.

Автомаляр.

Фотографирование товаров.

Экскурсовод.

Выгул домашних животных.

Передержка домашних животных.

Няня.

Сиделка.

Муж или жена «на час».

Присмотр за домом или дачей.

Консультации по питанию.

Идеи заработка своими руками

Домашняя кондитерская.

Соление и маринование овощей.

Шитье или вязание.

Детские товары.

Резьба по дереву.

Судо- и авиамоделирование.

Скрапбукинг.

Мыло ручной работы.

Косметика своими руками. Бижутерия.

Создание букетов. Ароматные подушечки.

Изготовление свечей. Восстановление антиквариата.

Приложение № 3.

За выполнение трудовых обязанностей, предусмотренных настоящим трудовым договором, Работнику устанавливаются:– должностной оклад в размере 19 000 руб. в месяц;

- доплаты за ненормированный рабочий день в размере 10% от оклада в месяц;
(если нет, ставится прочерк)
- районный коэффициент надбавки в размере 15% от оклада в месяц.
(если нет, ставится прочерк)

Выплата премий и вознаграждений Работнику производится в порядке, установленном положением о стимулировании работников, с которым Работник ознакомлен при подписании настоящего трудового договора.

Работнику выплачивается 13 заработная плата, за отработанные 12 месяцев без дисциплинарных взысканий в виде 100% от оклада.

Выплат заработной платы Работнику производится не реже чем каждые полмесяца в сроки 15 и 30 числа каждого месяца. Заработная плата Работнику выплачивается путем перечисления на расчетный счет работника.

Из заработной платы Работника могут производиться удержания в случаях, предусмотренных законодательством РФ, а именно 13 % подоходный налог для физических лиц. На Работника распространяются льготы, гарантии и компенсации, установленные законодательством РФ и локальными нормативными актами Работодателя.

Районный коэффициент в Омске

Районным коэффициентом называется государственный расчетно-экономический инструмент, с помощью которого федеральные и местные власти стараются уравнивать условия трудящихся граждан и пенсионеров, проживающих в разных климатических зонах.

Фактически это компенсационный механизм, актуальность которого обусловлена тем, что территория России является достаточно большой, и в нее входят регионы из разных географических и климатических зон. Они разнятся по экологической обстановке, развитости инфраструктуры (включая транспортную доступность) и иным параметрам. Это приводит существенному различию между условиями труда и проживания у жителей разных российских регионов.

Какой размер районного коэффициента в Омской области

На территории Омска, а также всей Омской области в настоящее время действует **единый районный коэффициент – 1,15.**

Оклад

Оклад — сумма, которую сотрудник точно получит за полный месяц работы, если не брал больничный и не уходил в отпуск. Сумма оклада прописывается в трудовом договоре. Оклад не зависит от результатов работы. Например, если у менеджера по продажам в договоре указан оклад 40 000 Р, он должен

получить эти деньги, даже если в этом месяце он не заключил ни одной сделки. Оклад — не то же самое, что зарплата. Зарплата может складываться из нескольких частей, например из оклада, районных коэффициентов и надбавок и премии. Размер зарплаты в такой ситуации может меняться в разные месяцы, при этом оклад будет постоянным.

Может быть и так, что в компании нет премий и обязательных доплат. Тогда зарплата будет равна окладу.

Доплаты

Согласно **ст. 149 ТК РФ** при выполнении работ в условиях, отличающихся от нормальных, работнику могут быть установлены доплаты компенсирующего характера, предусмотренные коллективным, трудовым договорами:

- за тяжелые, вредные или опасные работы;
- за работу в местностях с особыми климатическими условиями;
- за работу в ночное время;
- за работу в выходные и нерабочие праздничные дни;
- за выполнение работ различной квалификации;
- за совмещение профессий.

При этом нужно учитывать следующее:

- установленные размеры доплат не могут быть ниже предусмотренных законодательством;
- доплаты не могут быть отменены решением учреждения;
- доплаты устанавливаются всем без исключения работникам, занятым на соответствующих работах.

Тринадцатая зарплата

Тринадцатая зарплата является мерой поощрения сотрудников в виде премии по итогам уходящего года. Это не полноценная заработная плата, и чаще всего приятный бонус выдают перед чередой новогодних праздников. Название досталось нам от советского прошлого.

Что такое дисциплинарное взыскание

Дисциплинарное взыскание — наказание сотрудника за проступок на работе. Его виды перечислены в статье 192 Трудового кодекса РФ: замечание, выговор и увольнение.

Виды дисциплинарной ответственности

Работодатель выбирает меру наказания, учитывая, насколько тяжелым был проступок, были ли раньше подобные случаи и какой урон работник нанес компании.

Замечание

Обычно его назначают либо за первый дисциплинарный проступок, либо за незначительное нарушение дисциплины. Например:

- небольшое опоздание;
- нарушение дресс-кода компании;
- невыполнение трудовых обязанностей, если это не привело к проблемам;
- грубость по отношению к коллегам.

На практике работодатели часто объявляют устные замечания. Никаких правовых последствий это не имеет. Но терпение руководителя не безгранично: за несколькими предупреждениями может последовать реальное наказание.

Выговор

Выговор — это более жесткая санкция для работника. Его назначают за более грубые нарушения трудовой дисциплины:

отсутствие на работе без уважительных причин долгое время. Сюда относится и тот случай, когда сотрудник вовсе ушел с работы, никого не предупредив; серьезную ошибку при выполнении рабочей задачи, из-за чего компания понесла убытки;

уже имеющееся в этом году замечание.

Примеры нарушений, за которые объявляют выговор, также определил Верховный суд РФ.

Увольнение

Самое тяжелое взыскание. С нарушителем расторгают трудовой договор. Зарплаты при этом его не лишат: ему заплатят за фактически отработанное время. Среди причин увольнения за нарушение дисциплины:

сотрудник отказался прийти на работу. Даже если смена короткая, например перед праздником, работник не имеет права прогуливать, а работодатель может его уволить;

сотрудник прогулял работу, то есть не работал больше четырех часов;

сотрудник ушел с работы раньше на четыре часа, не объяснив причину;

сотрудник официально не уволился, а просто не вышел на работу;

сотрудник ушел в отгул или в отпуск, не предупредив руководителя.

Важно! Увольнять работника нельзя, если он не пришел на работу в законный выходной. Например, после сдачи крови как донор.

сотрудник дважды нарушил дисциплину и получил выговоры или замечания.

Не обязательно нарушать дисциплину много раз. Поводом для увольнения может быть и однократное, но грубое нарушение. Например, сотрудник работал пьяным или нарушил технику безопасности.

Подходный налог с зарплаты

С заработной платы сотрудников платится прямой налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Работодатели становятся налоговыми агентами и удерживают подходный налог с зарплаты, направляя деньги в федеральный бюджет. Налог платится не только с зарплаты. В налогооблагаемую базу попадают все поощрения, премии и другие дополнительные выплаты, в том числе материальная выгода и доходы, которые работник получил в натуральной форме. Налог рассчитывается так:

суммируем все доходы сотрудника;

вычитаем из этой суммы официальные расходы;

с полученного остатка взимаем налог 13 %.

Что такое инфляция

Инфляция — это устойчивое повышение общего уровня цен на товары и услуги в экономике. Обратный процесс — снижение общего уровня цен — называют дефляцией.

Инфляция в России по годам: 1991 – 2024 (данные Росстата, в процентах)

1991г. – 160,4
1992г. – 2508,8
1993г. – 840,0
1994г. – 214,8
1995г. – 131,6
1996г. – 21,8
1997г. – 11,0
1998г. – 84,5
1999г. – 36,6
2000г. – 20,1
2001г. – 18,8
2002г. – 15,06
2003г. – 11,99
2004г. – 11,74
2005г. – 10,91
2006г. – 9,0
2007г. – 11,87
2008г. – 13,28
2009г. – 8,8
2010г. – 8,78
2011г. – 6,1
2012г. – 6,58
2013г. – 6,45
2014г. – 11,36
2015г. – 12,91
2016г. – 5,4
2017г. – 2,5
2018г. – 4,3
2019г. – 3,0
2020г. – 4,9
2021г. – 8,39
2022г. – 11,94
2023г. – 7,42

Текущий прогноз инфляции на 2024 год от Центробанка – от 5%.

Сбалансированный бюджет

Бюджет можно представить в виде весов. На одну чашу мысленно помещаем доходы семьи, на другую постепенно ставим гирьки расходов так, чтобы чаши пришли в полное равновесие. Трудности к том, что набор гирек очень велик и важно выбрать наиболее подходящие по весу.

Если весы находятся в равновесии, то есть расходы равны доходам, — бюджет *сбалансированный*. Когда расходы превышают доходы, тогда говорят, что бюджет имеет *дефицит*. Если же складывается ситуация, при которой доходы больше расходов, то бюджет называется *избыточным*.

Важная часть семейного бюджета называется сбережения.

Зачем нужны сбережения? Мы уже знаем, что в семейном хозяйстве люди часто не тратят все доходы, предпочитая отложить часть денег на всякий случай. Или «на мечты». Кто-то запланировал поездку на море и теперь копит на нее деньги. В этом случае необходимость сбережений вызвана будущими значительными расходами. В странах с платным образованием родители начинают копить средства на обучение ребенка с рождения. Кроме этого, доходы в определенный месяц могут превысить расходы. И в том, и в другом случаях люди сберегают часть своего дохода.

Сбережения — часть дохода, потребление которой откладывается на будущее.

Сбережения – это остаток от доходов после оплаты всех расходов, связанных с текущим потреблением.

Как видно из самого определения этого термина, сбережения людей могут возникнуть только у тех, кто получает доходы. Все сбережения, в конечном счете, принадлежат семьям. Создавая сбережения, семьи ограничивают свое потребление, ради увеличения потребления в будущем.

Расходы. Виды.

Сбалансированный бюджет семьи позволяет рационально использовать её ресурсы и удовлетворять большую часть потребностей. Каждая семья должна уметь правильно распределять свой бюджет. Для этого необходимо знать основы домашней бухгалтерии. Чаще всего домашним бухгалтером является один из ваших родителей.

Планирование семейного бюджета — дело довольно сложное. Чтобы спланировать, сколько средств и на что будет израсходовано, надо располагать данными не только о своих доходах, но и расходах, о ценах на товары.

Постоянные расходы — это расходы, которые можно осуществить или запланировать на какой-либо период, в течение которого они не меняются. К ним относят покупку основных продуктов питания, плату за квартиру, подписку на периодические издания, оплату услуг страховых компаний, проездного билета и т. д.

Переменные расходы включают в себя периодические (циклические и сезонные) и непредвиденные расходы.

К *циклическим* расходам относится покупка предметов различного срока пользования (мебель, верхняя одежда, бытовая техника, материалы для ремонта

квартиры и т. д.).

Сезонные расходы связаны с определёнными сезонными явлениями (заготовка впрок ягод и овощей, закупка семян и удобрений для садового участка и т. п.).

Непредвиденные расходы включают в себя расходы, часто связанные с критическими ситуациями (покупка лекарств, ремонт бытовой техники и др.).

Можно выделить и *единовременные* расходы. Это приобретение произведений искусства, украшений и т. д.

Сбережения

Где хранить сбережения семьи. Для покупки товаров длительного пользования, которые приобретаются нерегулярно и достаточно дороги, как правило, необходим запас денежных средств. Поэтому бюджет в семье строят так, чтобы часть денег осталась неизрасходованной. Это ваши сбережения. Где же хранить накопленные сбережения? Хранить деньги дома невыгодно из-за инфляции, они постоянно должны работать – приносить доход семье и всему обществу. Для этой цели можно хранить деньги в банке. Вложенная сумма при этом возрастает на величину процента, который выплачивает банк владельцу денег. Регулярно откладывая определённую сумму можно создать первоначальный капитал. Сбережения можно вложить также в покупку ценных бумаг (облигации, акции, валюту), ювелирных изделий из драгоценных металлов (золото, серебро и др.), предметов антиквариата, произведений искусства. Прибыльным и стабильным способом хранения средств является покупка старинных монет и марок. Однако следует иметь в виду, что денежные средства, находящиеся на личном счёте в банке, можно получить в любой момент, а перевод ювелирных изделий и других видов собственности в денежный эквивалент без значительной потери их стоимости может занять длительное время.

Одним из надёжных способов размещения накопленных средств является приобретение недвижимости, цены на которую растут более высокими темпами, чем инфляция. Однако приобретение недвижимости сопровождается новыми расходами: на выплату налогов, на содержание и ремонт недвижимости и её страхование.

Как уже отмечалось, сбережения возможны только при обдуманном планировании семейного бюджета.



Рис. 2 Способы сбережения денежных средств семьи

экономия семейного бюджета

1. Помните о возможности процентного дохода: подключите кешбэк, заведите банковскую карточку с начислением процентов на остаток на счете, и пр.
2. Пользуйтесь купонами на скидку. К вашим услугам – масса различных агрегаторов скидок, которые позволят покупать продовольствие и одежду с солидной выгодой.
3. Приобретая лекарственные препараты, отдавайте предпочтение более дешевым аналогам. Помните об агрессивной маркетинговой политике, которая навязывает потребителям обычный аспирин втридорога – просто потому, что он в красивой упаковке и активно рекламируется по ТВ.
4. Вовремя платите за ЖКХ, по ипотеке, кредитам и прочим услугам, чтобы избежать начисления пени и штрафов.
5. Лайфхак по экономии семейного бюджета от психологов: не отправляйтесь за покупками в день зарплаты. Расслабившись и имея крупную сумму в кошельке, вы можете потратить гораздо больше, чем это необходимо.
6. Вместо посещения тренажерного зала займитесь физическими упражнениями дома. Вы можете найти много комплексов, которые подходят для самостоятельного выполнения.
7. Заблаговременно планируйте отпуск, покупайте билеты и бронируйте номера в гостиницах.
8. Избавьтесь от вредных привычек. Алкоголь и сигареты не только наносят колоссальный вред здоровью, но и бьют по кошельку.
9. Ведите здоровый образ жизни, своевременно проходите обследования. Не стоит запускать состояние своего здоровья, а потом отдавать огромные суммы за устранение последствий.
10. Сделайте все возможное, чтобы избежать кредитов. Лучше копите деньги на нужные вам вещи, а не занимайте у знакомых и не оформляйте кредитные карты.
11. Экономьте на развлечениях.
12. Экономьте на бытовой технике.
13. Экономьте на ЖКХ (свет, вода, тепло)

14. Экономия на одежде и обуви.

15. Экономия на продуктах.

Приложение 6.

Вопрос, задание, проблема.	Дополнительная информация к решению.	Комментарии, иллюстрации, подсказка.	Тезисы, решение.
<p>1. Семья Ивановых имеет ежемесячный, стабильный, сбалансированный бюджет, в прошлом году в июне и декабре месяце бюджета не хватило на отпуск и празднование новогодних каникул. Семья задумалась над тем, что в 2024 году нужно увеличить доходную часть бюджета семьи. Какие актуальные варианты увеличения им можно порекомендовать?</p>	<p>1. Презентация «Семейный бюджет» слайды 3. Текст «Варианты дополнительного заработка. 4. Справка «Доход семьи»: Неработающие бабушка-пенсионерка – 21500 р. Неработающий дедушка-пенсионер – 22300 ЗП папы -31000 ЗП мамы -25000 Стипендия дочери 18 лет – 1800 Дочь 5 лет – 0 руб. Доходная часть бюджета == 5. Биографическая зарисовка о семье Ивановых (заболевание, особенности здоровья и жизнедеятельности). Дедушка имеет заболевание сердечно – сосудистой системы, для которого не желательны бодрствование в ночное время Бабушка очень часто остается с внуком, который не посещает детский сад из – за частых ОРЗ, она всех в семье обвязывает (носки, варежки, шарфы и пр.), а дети и внуки очень любят ее вкусную стряпню и готовку. Мама любит шоппинг, иногда он превращается в «трагу денег без границ» Папа увлекается резьбой по дереву и очень много сделал интересных и нужных вещей на семейном дачном участке Старшая дочь-студентка учится хорошо и ее всегда хвалят преподаватели за старательность и прилежность в работе с учебными материалами, в прошлом году получила от родителей велосипед, но ни разу на нем не каталась, так как призналась, что боится... Младшая дочь 5 лет может проводить много времени, наряжаясь в многочисленные платья, которые ей покупает мать, некоторые знакомые говорят, что у нее талант маленькой фотомодели....</p>	<p>Внимательно просмотрите информацию из слайдов и раздаточного материала для поиска реального решения. Изучите особенности каждого из членов семьи, это поможет вам «отсеять» неактуальные варианты. На решение этого кейса вам отводится 5 минут.</p>	
<p>2. Вы пришли устраиваться на</p>	<p>Выдержка из договора с непострадавшим текстом:</p>	<p>Внимательно</p>	

<p>работу курьером по доставке продуктов питания. Вам выдали на первом собеседовании трудовой договор для ознакомления в течение 3х дней.. По дороге домой вы уронили пакет с бумажным текстом договора и некоторые его части стали плохо читаемы из-за брызг грязи. Попробуйте разобраться с предполагаемой суммой вашей зарплаты из договора.</p>	<p>Оклад: 19 000 руб. Доплаты: 10 % В конце года возможна выплата 13 ЗП в размере 100 % от оклада в случае отсутствия дисциплинарных взысканий.</p> <p>Текстовые документы: Оплата труда в трудовом договоре. Районный коэффициент в Омске. Оклад. Доплаты. Тринадцатая зарплата Что такое дисциплинарное взыскание Подходный налог с заработной платы.</p>	<p>прочитайте понятия: оклад, доплаты, доходный налог, районный коэффициент, доплаты и условия их выплаты. Осуществите математические вычисления для получения суммы среднемесячной зарплаты</p>
<p>3. На семейном совете вы обсуждаете, стоит ли маме переходить на новую работу с целью увеличения семейного бюджета. Сейчас она работает в одной фирме уже три года и получает зарплату 20 тыс. р. в месяц и 5000 руб. премии по итогам работы за год. Ей предложили такую же работу с такой же зарплатой, но без премии по итогам работы за год и пообещали ежегодно её увеличивать на процент инфляции. Так стоит ли менять работу?</p>	<p>Для решения этого кейса предлагаю вам воспользоваться следующими текстами: 1. Инфляция. 2. Инфляция в России с 1991 по 2023. 3. Прогноз инфляции на 2024 год.</p>	<p>Стоит определить сумму новой заработной платы мамы в месяц с учетом процента инфляции в 2024 году, затем сравнить годовой доход мамы в обеих фирмах (не забудьте премию по итогам работы за год в одной из фирм).</p>
<p>4. Семья собирается купить подержанный автомобиль за 400 тыс. За год необходимо сэкономить семейный бюджет, чтобы отложить</p>	<p>Для решения этого кейса предлагаю вам воспользоваться текстами: 1. Семейный бюджет 2. Способы экономии семейного бюджета. 3. Сбережения.</p>	<p>Для поиска ответа на вопрос кейса, нужно подсчитать совокупные доходы и расходы семьи за месяц и проверить</p>

<p>деньги на автомобиль и, как можно в меньшем объеме, взять кредит на покупку. Как можно разделить возможную экономию семейного бюджета в месяц за счет сокращения расходов?</p>	<p>4. Сбалансированный бюджет. 5. Расходы (постоянные, временные, циклические...) 6. Способы сохранения сбережений. 7. Планирование бюджета семьи на месяц. 8. Информация о семье и ее месячном бюджете: состоит из отца, матери, бабушки-пенсионерки, дочери-студентки 18 лет и сына 3 года. Доходы за февраль месяц состоят из: зарплаты отца в размере 50 000, премии отцу в размере 10 000 руб.; руб. - до уплаты подоходного налога; зарплаты матери в размере 30 000 руб. - до уплаты подоходного налога; пенсии бабушки в размере 19 000 руб.; заработка дочери, в вечернее время выполняющей работу официанта в кафе - в размере 10000 руб. За этот месяц семья потратила на питание дома 30 000 руб., на оплату коммунальных услуг – 8 000 руб., на оплату мобильной связи – 3000 руб.; на покупку лекарств – 3000 руб.; на оплату общественного транспорта – 3000 руб.; на оплату детского сада и дополнительного образования сына – 3000 руб.; на покупку пальто и платья для дочери – 8000 руб.; на поездку в дом отдыха – 7000 руб., на выплату автокредита – 12 000 руб.; на бензин – 3000 руб.; на подарок близкому другу – 2000 руб.; на карманные расходы для дочери – 3000 руб.; на прочие нужды – 5000 руб.</p>	<p>сбалансированность бюджета. Сколько денег сможет отложить семья в этом месяце? Выяснить, какие доходы и расходы являются постоянными, а какие переменными? Предложить способы экономии семейного бюджета и план бюджетирования по схеме.</p>
---	---	---

СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ



Что такое семейный бюджет?

Семейный бюджет представляет собой подробную опись доходов и расходов отдельно взятой семьи за определенный срок. Чаще всего он составляется на месяц и предназначен для контроля за текущими финансовыми делами семьи.



Функции семейного бюджета

Основной функцией семейного бюджета является **сбалансированное распределение доходов и расходов**, так как расходы, производимые за месяц, не должны быть больше доходов, получаемых вашей семьей за тот же самый период



К другим функциям семейного бюджета относятся его планирование и анализ.

Вы анализируете то, сколько вы потратили, делаете выводы



Бюджет выполняет также ограничительную, или контрольную, функцию, так как заставляет задуматься над тем, **какую сумму денег можно потратить, а какую — нет.**



Факторы формирования семейного бюджета.

Возрастной состав семьи. Если в семье есть маленькие дети, им постоянно необходимо покупать новую одежду и обувь, следовательно, расходы такой семьи увеличиваются.



Экономические факторы.

Экономические факторы это размер заработной платы, дополнительные источники дохода, в том числе, доход от акций, проценты по другим ценным бумагам, доход от ренты, аренды, продажи имущества.



Количественные факторы.

Следующим фактором формирования бюджета вашей семьи является количество членов семьи. Если ваша семья состоит из шести человек, а работает один, да к тому же его заработная плата оставляет желать лучшего, то, соответственно, доход на одного члена семьи будет недостаточным.



Планирование семейного бюджета

Планирование семейного бюджета: распределяем деньги

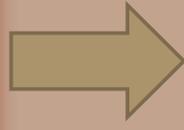
- 60% — основные расходы, продукты питания и ежемесячные хозяйственные расходы;
- 10% — накопления, которые пойдут на крупные покупки или поездки;
- 10% — накопления с дальней перспективой (счета на образование, пенсионные и т. п.);
- 10% — развлечения и удовольствия;
- 10% — разное, непредвиденные расходы.

Соотношение доходов и расходов

- если весы в равновесии, бюджет сбалансированный.
- если расходы превышают доходы, бюджет имеет дефицит.
- если доходы превышают расходы, бюджет избыточный



Группы расходов



Постоянные

Постоянные расходы – расходы, которые не меняются в течение какого-то периода времени (покупка основных продуктов питания, плата за квартиру, проездной билет и т.д.).



Переменные

периодические
(циклические и
сезонные)

единовременн
ые
(непредвиден
ные)

Циклические, сезонные и непредвиденные расходы

Циклические расходы – покупка предметов разного срока пользования.

Сезонные расходы связаны с определёнными сезонными явлениями (заготовка ягод и овощей, закупка семян и удобрений для садового участка и т.д.).

Непредвиденные расходы часто связаны с критическими ситуациями (покупка лекарств, ремонт бытовой техники и

т.д.).

РЕШИТЕ

КРЕЙЦОВ

1. Семья Ивановых имеет ежемесячный стабильный сбалансированный бюджет, в прошлом году в июне и декабре месяце денежных средств не хватило на отпуск и празднование новогодних каникул. Семья задумалась над тем, что в 2024 году нужно увеличить доходную часть бюджета семьи. Какие актуальные варианты увеличения им

можно порекомендовать?

Вы пришли устраиваться на новую работу.

Вам дали домой трудовой договор для

ознакомления. Часть листа, по дороге

домой, забрызгал проезжающий мимо

транспорт. Помогите разобраться, и узнать

заработную плату, если вы устраиваетесь

на работу курьером по доставке продуктов

питания.

3. Что делать в такой ситуации? Представим, что на вашем семейном совете, предстоит обсудить, стоит ли маме переходить на новую работу. Дело в том, что она работает в одной фирме уже три года и получает зарплату 20 тыс. р. в месяц и 5000 руб. премии по итогам работы за год. Ей предложили такую же работу с такой же зарплатой, но без премии по итогам работы за год и пообещали ежегодно её увеличивать на процент инфляции. На семейном совете предстоит решить, стоит ли менять работу ради не очень понятного повышения зарплаты.

**4. Семья Петровых собирается
купить автомобиль. Помогите
составить семейный бюджет на**

месяц и узнать: сколько

средств семья может

откладывать. Есть ли

возможность сократить

расходы?

«Самые близкие

к нам "черные

дыры" - в наших

карманах»