

Конкурс методических материалов
среди стажировочных площадок по формированию и оценке
функциональной грамотности обучающихся образовательных
организаций Ханты-Мансийского автономного округа – Югры

Номинация
методическая разработка урока
по финансовой грамотности
Тема методической разработки
«Финансовая подушка безопасности»

Автор: Герасимова А.Р, учитель математики,
Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение
«Сургутская технологическая школа»

г.Сургут, 2024 г

Тема: Финансовая подушка безопасности.

Цель: развитие финансовой грамотности обучающихся, знаний о «Финансовой подушке безопасности».

Задачи:

- способствовать формированию экономического образа мышления;
- воспитывать ответственность и нравственное поведение в области экономических отношений в семейной жизни;
- формировать опыт применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области финансов семьи.

Представление о результатах:

Личностные:

- осознание себя как части семьи, общества;
- овладение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений;
- развитие самостоятельности;
- развитие навыков сотрудничества со взрослыми и сверстниками в разных реальных экономических ситуациях.

Метапредметные:

познавательные:

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

регулятивные:

- оценка правильности выполнения действий: самооценка и взаимооценка;
- адекватное восприятие предложений товарищей, учителя;

коммуникативные:

- готовность слушать собеседника и вести диалог;
- излагать своё мнение и аргументировать свою точку зрения и оценку событий.

Предметные:

- понимание и правильное использование финансовых терминов;
- представление о роли денег в семье и обществе;
- проведение элементарных финансовых расчётов.

1 этап. Организационный.

- Сегодня на уроке мы узнаем, что такое «Финансовая подушка». Как ее можно сформировать.

- Финансовая подушка — ваш личный резервный фонд. Это деньги, отложенные на случай неожиданных крупных трат или потери работы. Сломалась техника, понадобилось лечение, затопили соседи, — подушка поможет. Также с ней получится обеспечить привычный образ жизни на время задержки зарплаты или поисков новой работы. Когда есть такой резерв, жить и работать психологически комфортнее.

2 Этап. Основной этап.

Способы формирования «Финансовой подушки безопасности»:

- Есть несколько способов формирования подушки безопасности.

- 1) Отложить деньги можно один раз — например, после получения наследства, продажи квартиры или другого имущества. Можно отчислять небольшую фиксированную сумму от общего дохода каждый месяц — оптимальными будут 10% от общего дохода.
- 2) Ещё один метод распределения бюджета называется «50–30–20». Согласно ему, 50% дохода идёт на базовые нужды, ещё 30% — на развлечения, а 20% — на сбережения и инвестирование. Важно отметить, что инвестировать деньги стоит только после того, как вы сформировали подушку безопасности.
- 3) Открытие ИИС – индивидуального инвестиционного счета. Индивидуальный инвестиционный счет — способ инвестирования, который появился в России в начале 2015 года. Через такой счет можно инвестировать в акции, облигации и другие активы.

Работа в группах. Ребята в группах решают задачи, затем каждая группа представляет свое решение классу.

1 группа (1ряд). Задача 1. Некто оставил в наследство жене, дочери и трем сыновьям 48000 рублей и завещал жене $\frac{1}{8}$ всей суммы, а каждому из сыновей вдвое больше, чем дочери. Сколько досталось денег каждому из наследников?

(Решение: $48000 * \frac{1}{8} = 6000$ руб. - жене

$48000 - 6000 = 42000$ руб. – детям

x - дочери

$3 * 2x = 6x$ сыновьям

$x + 6x = 42000$

$7x = 42000$

$x = 42000 / 7 = 6000$ руб. - дочери

$2x = 2 * 6000 = 12000$ руб. - каждому из 3 сыновей).

2 группа (2ряд). Задача 2. Семья Крутых имеет совокупный доход 120 тыс. рублей. Семья решила распределять деньги по принципу «50%–30%–20%», чтобы

сформировать финансовую подушку. Сколько рублей будет отложено на базовые нужды, на развлечения, на сбережения?

(Решение: $120000:2=60000$ (руб)-на базовые нужды, $120000\cdot0,3=36000$ (руб)-на развлечения, $120000:5=24000$ (руб)-на сбережения)

3 группа (3 ряд). Задача 3. Олег Крутых решил открыть вклад в банке «Продвижение» на сумму 100 000 рублей по ставке 8% годовых. Какую сумму получит Олег при закрытии вклада через четыре года при условии ежегодной капитализации процентов? Округлите до целых значений рублей.

(Формула сложных процентов: $S_n=S_0\cdot(1+p/100)^n$ S_n –окончательная сумма, S_0 - первоначальная сумма, $n=1,2,3,..$ число лет, $p\%$ -процентная ставка).

(Решение: $S_4=100000\cdot(1+8/100)^4=130049$ руб).

Этап. Самостоятельная работа. (Работа по вариантам или в парах, с взаимопроверкой)

Вариант 1

Задача 1. Ксения Иванова вложила в СИБНЕФТЕБАНК 10000 руб. под 15% годовых. Эту же сумму банк дал в кредит Илье Курочкину под 19% годовых. Какую прибыль получит СИБНЕФТЕБАНК.

Задача 2. Сколько денег будет иметь Крутой И.В. через 3 года, если он вложил в банк 25000 руб. под 12% годовых?

(Решение: 1) $19-15=4\%$ прибыль банка в %
 $10000\cdot4:100=400$ (Р) прибыль банка в рублях
2) $(25000\cdot12:100)\cdot3+25000=34000$ (Р) через 3 года)

Вариант 2

Задача 1. Никита Приветов вложил в СБЕРБАНК 15000 руб. под 12% годовых. Эту же сумму банк дал в кредит Организации под 19% годовых. Какую прибыль получит СБЕРБАНК.

Задача 2. Сколько денег будет иметь Седов В.В. через 4 года, если он вложил в банк 12000 руб. под 13% годовых?

(Решение: 1) $19-12=7\%$ прибыль банка в %
 $15000\cdot7:100=1050$ (Р) прибыль банка в рублях
2) $(12000\cdot13:100)\cdot4+12000=18240$ (Р) через 4 года).

4этап. Заключительный.

- Что такое финансовая подушка?
- Какие способы формирования финансовой подушки вы узнали?
- Где вам это пригодится?
- Подушка безопасности необязательно должна храниться в наличных. Это может быть банковский вклад или сразу несколько вкладов с разными сроками, которые можно досрочно закрывать без потери процентов. Если удалось накопить большую сумму — не забывайте о диверсификации — храните средства в разных инструментах. Главное — вкладывать сбережения только в безрисковые инструменты инвестирования.

Домашнее задание: Когда Том Сойер нашел клад, он решил часть денег отдать тетушке, а часть оставить себе, так чтобы, положив их в банк при 5 % годовых каждый год получать эти проценты на личные расходы, он даже подсчитал, что ему примерно надо в год 300 долларов. Сколько он должен положить в банк?

(Решение: Если 5 % это 300 долларов, то 100 % будет равно 6000 долларов).

Список используемых источников:

- 1) Что такое финансовая подушка.
<https://www.sravni.ru/q/chto-takoe-finansovaja-podushka-bezopasnosti-i-kak-ejo-sformirov-57106/>
- 2) <https://otvet.mail.ru/question/70549096>
- 3) Главное про ИИС: что, зачем и как открыть.
<https://journal.tinkoff.ru/iis-faq/>
- 4) Методическая разработка «Решение задач на проценты»
«<https://nsportal.ru/shkola/algebra/library/2015/04/07/reshenie-zadach-na-protsenty>»
- 5) Зачетные задачи по теме: «Проценты по вкладам»
<https://nsportal.ru/shkola/ekonomika/library/2013/03/01/zachetnye-zadachi-po-teme-kreditovanie>
- 6) <https://infourok.ru/konspekt-uroka-na-temu-finansovaya-gramotnost-5100351.html>