

ПРАВНИЧА КЛІНІКА ПРАВНИЧОГО ФАКУЛЬТЕТУ
НАЦІОНАЛЬНОГО УНІВЕРСИТЕТУ «КИЄВО – МОГИЛЯНСЬКА АКАДЕМІЯ»

Інтерактивний урок за методикою Street Law
на тему:
«Сімейний бюджет: багатство через економію»

Практична частина

Мета уроку:

- Сформувати розуміння учасників про сімейні доходи та витрати
- Навчитися управляти сімейним бюджетом
- Сформувати піраміду витрат , відповідно до їх потреби для членів сім'ї (від найважливішого до найменш важливого) та навчитися економити на маленьких витратах задля великих заощаджень

Тривалість уроку: 60 хвилин

Аудиторія/кількість учасників: молодь віком 14-18 років/15-25 осіб

Методичні матеріали: презентація, роздатковий матеріал для виконання практичних завдань

Обладнання: ватмани, маркери, мультимедійний проектор, доступ до Wi-fi.

Вступна частина (слайд № 1)

(5 хвилин)

Доброго дня!

Дякуємо, що стали учасником нашого інтерактивного уроку. Модератори представляються та оголошують правила роботи протягом заняття.

Тема нашого заняття присвячена фінансовій грамотності у сфері планування сімейного бюджету. Актуальність теми полягає у тому, що населення не вивчає у школі чи університеті, як правильно вести власний/ сімейний бюджет , контролювати доходи та витрати.

В умовах пандемії багато людей стикнулися з тим, що їх фінансові активи скоротилися. На слідком цього є необхідність у зміні своїх фінансових звичок в бік зменшення та складання таблиці пріоритетності витрат ,відповідно до сімейних потреб.

Перша частина: що таке сімейний бюджет та з чого він складається (слайд № 2)

(15 хвилин)

А зараз, для пояснення терміну «сімейний бюджет» хочемо звернути вашу увагу на екран, для демонстрації відео (Слайд 3 - відео 4 хвилини).

Після перегляду ролику запропонувати учасникам перелічити з чого можуть складатися сімейні доходи. Серед відповідей може бути: зарплата, пенсія, стипендія, доходи від

деPOSITIV чи цінних паперів, оренди майна та інших джерел. Після названих варіантів продемонструвати Слайд №4 з їх переліком та додати неназвані.

Також запропонувати перелічити варіанти сімейних витрат. Серед відповідей може бути: їжа, одяг, різна побутова техніка та електроніка, додаткові витрати на них, комунальні послуги, розваги та подорожі тощо.

(після - продемонструвати Слайд №4, де вони зазначені)

Визначивши, що таке сімейні доходи та витрати, хочемо вас познайомити з трьома основними варіантами їх співвідношення (слайд б)

Профіцитний (надлишковий) сімейний бюджет – коли доходи перевищують витрати на потреби. За такого бюджету сім'ї вистачає не лише на їжу, одяг, розваги, але й ще є можливість відкласти на майбутнє для більш вагомих покупок.

Сбалансований сімейний бюджет – рівність доходів та розходів. Члени сім'ї заробляють стільки коштів, стільки і потрібно на їх базові потреби.

Дефіцитний сімейний бюджет – перевищення витрат сім'ї над доходами.

Для того, щоб продемонструвати на прикладі варіанти сімейного бюджету, пропонуємо вам вирішити два практичних завдання

Друга частина: практичний аналіз доходів та витрат (30 хвилин)

Завдання №1 (бюджет профіцитний)

(слайд 7)

Суть: учасникам пропонується вирішити дві задачі з різними умовами та завданнями. В одній – бюджет профіцитний, а в іншій – дефіцитний

Сім'я Лазаренко складається з мами, тата та сина - студента. Вони вирішили підрахувати свої витрати і доходи за місяць, щоб дізнатися чи зможуть вони накопити на сімейну путівку у Грузію, яка коштує 25000 гривень. Для цього вони склали план всіх доходів та витрат за минулий місяць.

Доходи (в гривнях):

Зарплата мами 12000

Зарплата батька 10000

Стипендія сина 1500

Витрати(в гривнях):

Їжа: 10000

Одяг: 4000

Плата за квартиру: 3000

Транспорт: 1500

Інтернет, послуги зв'язку : 500

Кафе: 500

Театр: 500

Ремонт автомобіля: 1000

Також сім'я Лазаренко має банківський депозит у 100 000 гривень з відсотковою ставкою у 7% річних.

Завдання: визначити, як швидко сім'я Лазаренко зможе назбирати на бажану путівку, якщо їх доходи та витрати не зміняться. Як зміниться час накопичення, якщо син захоче купити собі новий телефон за 5000.

Задача № 2 (бюджет дефіцитний) (слайд 8)

Сім'я Нечипоренко складається з мами, дочки та дідуся. Мама отримала нещодавно водійське посвідчення та хоче купити новий автомобіль, для того, щоб возити дочку у школу та свого батька на медичні процедури. Щоб купити новий автомобіль, дідусь продав свій дім за 300 000 гривень та переїхав до дочки з онукою. Але виявилось, що зручний для їх сім'ї автомобіль коштує 450 000 тисяч, а отже, вони будуть змушені ще деякий час збирати кошти на його купівлю. Вони порахували власні доходи та витрати за минулий місяць.

Доходи (у гривнях):

Зарплати мами: 16 000

Пенсії дідуся: 5 000

Витрати:

Їжа: 10 000

Одяг: 2 000

Комунальні платежі: 3 000

Витрати на проїзд: 1000

Витрати на їжу для доньки в університет: 500

Ліки та медичні процедури для дідуся: 3000

Спортивний зал для мами та донки: 500

Оплата зв'язку та інтернету: 500

Також у наступному місяці у доньки день народження і вона хоче поїхати у Єгипет за 10 000 грн.

Завдання: визначити, чи зможуть вони накопити за бажану машину, а якщо так, то наскільки швидко. Що можна зробити, щоб їх сімейний бюджет став профіцитним?

Інтерактив з пірамідою потреб (слайд № 9)

Рівні, які будуть запропоновані учасникам:

- Розкіш
- Пізнання та розвиток
- Комфорт
- Базові потреби

Завдання: перед учасниками розкладені картки, з різними потребами, на які члени сім'ї витрачають свої кошти. З наявних роздрукованих карток запропонувати учасникам прикріпити їх на дошці на різні рівні (де перший рівень – це обов'язкові для життя людини, а верхній – предмети розкоші)

Перелік карток наступний:

Продукти харчування, одяг, комунальні послуги, медичні послуги, електроніка, витрати на транспорт, побутові товари для дому, оплата зв'язку та інтернету, освіта, книжки, кафе, спортивні тренування, театр, подорожі, хобі, ювелірні прикраси, парфум, салон краси, хобі

Після того, як учасники розподілять картки між рівнями, запропонувати їм визначити, які з цих потреб можна не задовольняти, якщо сімейний бюджет зменшиться (обрати мінімум 2).

Третя частина: підсумок (Слайд №10)

У кінці нашого уроку ми хотіли б порекомендувати вам нові методи ведення сімейного бюджету - мобільні додатки. Це ефективний та безкоштовний засіб контролю (хоча у багатьох додатках є і оплатні функції). Перевагою в них є те, що можна прив'язати до мобільного додатку свою банківську карту, що дозволить автоматично фіксувати доходи та витрати, а також потім подивитися аналітику. Також можна підключити одразу декілька карток (наприклад, вашу та вашої другої половинки) та разом слідкувати за спільним бюджетом.

Як приклад таких мобільних додатків:

- Дзен-мані
- Домашня бугалтерія
- Wallet
- Efics

Підводимо підсумки заняття, визначаємо найактивніших учасників.

І останнє питання на сьогодні: після прослуханої інформації, проаналізуйте ваш бюджет на даний момент та скажіть, як би можна його було покращити?

Сімейний бюджет: багатство через економію

Правнича клініка НаУКМА



Автори уроку :
Мельник Олег
Рибалко Владислав

Практична частина

Мета уроку:

- Сформувати розуміння учасників про сімейні доходи та витрати
- Навчитися управляти сімейним бюджетом
- Сформувати піраміду витрат , відповідно до їх потреби для членів сім'ї (від найважливішого до найменш важливого) та навчитися економити на маленьких витратах задля великих заощаджень .

Тривалість уроку: 60 хвилин

Аудиторія/кількість учасників:

молодь віком 14-18 років/15-25 осіб

Обладнання:

Ватмани, маркери, мультимедійний проектор, доступ до Wi-fi.

Методичні матеріали:

презентація, роздатковий матеріал для виконання практичних завдань

Вступна частина (слайд № 1)

(5 хвилин)

Доброго дня!

Дякуємо, що стали учасником нашого інтерактивного уроку. Модератори представляються та оголошують правила роботи протягом заняття.

Тема нашого заняття присвячена фінансовій грамотності у сфері планування сімейного бюджету.

Актуальність теми полягає у тому, що населення не вивчає у школі чи університеті, як правильно вести власний/ сімейний бюджет, контролювати доходи та витрати.

В умовах пандемії багато людей стикнулися з тим, що їх фінансові активи скоротилися. На слідком цього є необхідність у зміні своїх фінансових звичок в бік зменшення та складання таблиці пріоритетності витрат, відповідно до сімейних потреб.



Перша частина: що таке сімейний бюджет та з чого він складається (слайд № 2) (15 хвилин)

А зараз, для пояснення терміну «сімейний бюджет» хочемо звернути вашу увагу на екран, для демонстрації відео (Слайд 3 - відео 4 хвилини).

Після перегляду ролику запропонувати учасникам перелічити з чого можуть складатися сімейні доходи. Серед відповідей може бути: зарплата, пенсія, стипендія, доходи від депозитів чи цінних паперів, оренди майна та інших джерел. Після названих варіантів продемонструвати Слайд №4 з їх переліком та додати неназвані.

Також запропонувати перелічити варіанти сімейних витрат. Серед відповідей може бути: їжа, одяг, різна побутова техніка та електроніка, додаткові витрати на них, комунальні послуги, розваги та подорожі тощо.

(після - продемонструвати Слайд №4, де вони зазначені)

Визначивши, що таке сімейні доходи та витрати, хочемо вас познайомити з трьома основними варіантами їх співвідношення (слайд 6)

Профіцитний (надлишковий) сімейний бюджет - коли доходи перевищують витрати на потреби. За такого бюджету сім'ї вистачає не лише на їжу, одяг, розваги, але й ще є можливість відкласти на майбутнє для більш вагомих покупок.

Сбалансований сімейний бюджет - рівність доходів та розходів. Члени сім'ї заробляють стільки коштів, стільки і потрібно на їх базові потреби.

Дефіцитний сімейний бюджет - перевищення витрат сім'ї над доходами.

Для того, щоб продемонструвати на прикладі варіанти сімейного бюджету, пропонуємо вам вирішити два практичних завдання



Друга частина: практичний аналіз доходів та витрат (30 хвилин)

Суть: учасникам пропонується вирішити дві задачі з різними умовами та завданнями. В одній - бюджет профіцитний, а в іншій - дефіцитний

Задача №1 (бюджет профіцитний) (слайд 7)

Сім'я Лазаренко складається з мами, тата та сина - студента. Вони вирішили підрахувати свої витрати і доходи за місяць, щоб дізнатися чи зможуть вони накопити на сімейну путівку у Грузію, яка коштує 25000 гривень. Для цього вони склали план всіх доходів та витрат за минулий місяць.

Доходи (в гривнях):

Зарплата мами 12000

Зарплата батька 10000

Стипендія сина 1500

Також сім'я Лазаренко має банківський депозит у 100 000 гривень з відсотковою ставкою у 7% річних.

Витрати(в гривнях):

Їжа: 10000

Одяг: 4000

Плата за квартиру: 3000

Транспорт: 1500

Інтернет, послуги зв'язку : 500

Кафе: 500

Театр: 500

Ремонт автомобіля: 1000

Завдання: визначити, як швидко сім'я Лазаренко зможе назбирати на бажану путівку, якщо їх доходи та витрати не зміняться. Як зміниться час накопичення, якщо син захоче купити собі новий телефон за 5000.

Задача № 2 (бюджет дефіцитний) (слайд 8)

Сім'я Нечипоренко складається з мами, дочки та дідуса. Мама отримала нещодавно водійське посвідчення та хоче купити новий автомобіль, для того, щоб возити дочку у школу та свого батька на медичні процедури. Щоб купити новий автомобіль, дідусь продав свій дім за 300 000 гривень та переїхав до дочки з онукою. Але виявилось, що зручний для їх сім'ї автомобіль коштує 450 000 тисяч, а отже, вони будуть змушені ще деякий час збирати кошти на його купівлю. Вони порахували власні доходи та витрати за минулий місяць.

Доходи (у гривнях):

Зарплати мами: 16 000

Пенсії дідуса: 5 000

Витрати::

Їжа: 10 000

Одяг: 2 000

Комунальні платежі: 3 000

Витрати на проїзд: 1000

Витрати на їжу для доньки в університет: 500

Ліки та медичні процедури для дідуса: 3000

Також у наступному місяці у доньки день народження і вона хоче поїхати у Єгипет за 10 000 грн.

Спортивний зал для мами та донки: 500

Оплата зв'язку та інтернету: 500

Завдання: визначити, чи зможуть вони накопити за бажану машину, а якщо так, то наскільки швидко.

Що можна зробити, щоб їх сімейний бюджет став профіцитним?

Інтерактив з пірамідою потреб (слайд № 9)

Завдання: перед учасниками розкладені картки, з різними потребами, на які члени сім'ї витрачають свої кошти. З наявних роздрукованих карток запропонувати учасникам прикріпити їх на дошці на різні рівні (де перший рівень – це обов'язкові для життя людини, а верхній – предмети розкоші)

Перелік карток наступний:

Продукти харчування, одяг, комунальні послуги, медичні послуги, електроніка, витрати на транспорт, побутові товари для дому, оплата зв'язку та інтернету, освіта, книжки, кафе, спортивні тренування, театр, подорожі, хобі, ювелірні прикраси, парфум, салон краси, хобі

Після того, як учасники розподілять картки між рівнями, запропонувати їм визначити, які з цих потреб можна не задовольняти, якщо сімейний бюджет зменшиться (обрати мінімум 2).

Рівні, які будуть запропоновані учасникам:

Розкіш

Пізнання та розвиток

Комфорт

Базові потреби

Третя частина: підсумок (Слайд №10)

У кінці нашого уроку ми хотіли б порекомендувати вам нові методи ведення сімейного бюджету - мобільні додатки. Це ефективний та безкоштовний засіб контролю (хоча у багатьох додатках є і оплатні функції). Перевагою в них є те, що можна прив'язати до мобільного додатку свою банківську карту, що дозволить автоматично фіксувати доходи та витрати, а також потім подивитися аналітику. Також можна підключити одразу декілька карток (наприклад, вашу та вашої другої половинки) та разом слідкувати за спільним бюджетом.

Як приклад таких мобільних додатків:

Дзен-мані

Домашня бугалтерія

Wallet

Efics

І останнє питання на сьогодні: після прослуханої інформації, проаналізуйте ваш бюджет на даний момент та скажіть, як би можна його було покращити?

Підводимо підсумки заняття,
визначаємо найактивніших учасників.