

**Кудиевская Резида Ринадовна,**  
преподаватель экономики  
Сургутского политехнического колледжа,  
Ханты–Мансийский автономный округ – Югра,  
г. Сургут



## **СЕМИНАРСКОЕ ЗАНЯТИЕ КАК ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ ИНСТРУМЕНТАРИЙ ОБУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

УДК: 336

В статье раскрывается проблема личного финансового планирования, которая обсуждается на занятии, проходящем в форме семинара–дискуссии. На семинаре–дискуссии студент учится точно выражать свои мысли в докладах и выступлениях, активно отстаивать свою точку зрения, аргументированно возражать, опровергать ошибочную позицию одногруппника. Для этого необходим высокий уровень интеллектуальной и личностной активности, включенности в процесс учебного познания. Результатом этого занятия является овладение умением составлять финансовый план и грамотно распоряжаться личными средствами. Развивает навыки оперирования формулировками, понятиями, определениями по этой теме. Семинарское занятие является одним из эффективных педагогических инструментов обучения при постижении финансовой грамотности.

The article reveals the occupation of the topic Personal financial planning in the form of a discussion seminar. At the discussion seminar, the student learns to accurately express his thoughts in reports and speeches, to actively defend his point of view, to object argumentatively, to refute the erroneous position of a classmate. This requires a high level of intellectual and personal activity, involvement in the process of educational cognition. The result of this lesson is the mastery of the ability to make a personal financial plan and competently manage personal financial resources. Develops skills in handling formulations, concepts, definitions on this topic. The seminar session is one of the most effective pedagogical teaching tools in the study of financial literacy.

**Ключевые слова:** семейный бюджет, сбережения, инвестиции, личный бюджет, личный финансовый план.

**Keywords:** family budget; savings; investments; personal budget; personal financial plan.

В настоящее время повышение уровня финансовой грамотности населения имеет государственное значение. Финансовая грамотность рассматривается как важнейший фактор экономического развития страны и повышения качества жизни населения (Распоряжение Правительства РФ № 2039-р). Знания в сфере финансовой грамотности – одна из составляющих успешной самостоятельной жизни и трудовой деятельности, стабильности и улучшения личного и семейного финансового благополучия.

Усвоение любой информации, в том числе в сфере финансовой грамотности, связано у обучающихся с рядом трудностей, обусловленных особенностями, недостаточностью практического опыта обучающихся в умении распоряжаться своими собственными финансовыми средствами, которые необходимо учитывать в ходе планирования и реализации учебного предмета основы финансовой грамотности.

**Основной образовательной потребностью обучающихся является необходимость их обучения переносу знаний в жизненные ситуации через следующие факторы:**

- формирование осознанного финансового поведения, финансовой ответственности, знаний о последствиях финансовой неграмотности;
- формирование знаний содержания основных финансовых понятий, понимания функции денег, умения правильно пользоваться деньгами;
- достижение понимания путей законного получения денег (заработка);
- достижение понимания содержания понятия «семейный бюджет», приобретение обучающимися умения его планировать, выделять приоритетные статьи расходов;
- освоение способов получения наличных денежных средств в кассе и банкомате, формирование умения пользоваться пластиковыми картами.

В утвержденной Правительством РФ Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 годы описаны основные направления государственной политики в области формирования финансово грамотного поведения населения. Для обучающихся необходим также широкий спектр специальных условий. К ним относятся и наличие персональных компьютеров с выходом в Интернет, и использование различных наглядных материалов для фронтальной, групповой и индивидуальной работы, мультимедийное сопровождение предмета/курса в виде учебных видеороликов.

Большой интерес у обучающихся вызывают практические занятия, фактический материал которых взят из реальной жизни. При этом для достижения основ финансовой грамотности используются дидактические игры, разработанные и созданные педагогами для решения конкретной педагогической задачи. Знания основ финансо-

**На формирование основ финансовой грамотности направлен проект «Онлайн-уроки финансовой грамотности», в котором обучающиеся могут принимать активное участие. Организатором проекта выступает Центральный банк Российской Федерации.**

вой грамотности студенты получают не только при изучении специальных предметов, но и на внеклассных мероприятиях, применяя элементы практических задач с экономической направленностью.

На формирование основ финансовой грамотности направлен проект «Онлайн-уроки финансовой грамотности», в котором обучающиеся могут принимать активное участие. Организатором проекта выступает Центральный банк Российской Федерации. Онлайн-уроки помогают получить доступ к финансовым знаниям, предоставляется возможность живого общения с профессионалами финансового рынка, что способствует формированию принципов ответственного и грамотного подхода к принятию финансовых решений. В ходе занятия для аудитории демонстрируется презентация, видеоролики, проводятся интерактивные опросы. Участники задают вопросы в чате по теме урока, на которые лектор отвечает в прямом эфире. Эксперты рассказывают обучающимся о личном финансовом планировании, инвестировании, страховании, преимуществах использования банковских карт.

Особое внимание уделяется правилам безопасности на финансовом рынке, профилактике мошенничества, защите прав потребителей финансовых услуг. Для обучающихся организованы олимпиады по финансовой грамотности на информационно-просветительском ресурсе, созданном Центральным банком Российской Федерации, [Fincult.info](http://Fincult.info), онлайн-игры по финансовой грамотности ЦБР.

Большая роль в этой работе отводится родителям, которые совместно с педагогами формируют у обучающихся финансовые ценности, нормы и правила поведения, принятые в обществе. Обучающиеся включаются в экономическую жизнь семьи, совершают с родителями покупки, оплачивают их, участвуют и в других финансово-экономических отношениях, овладевая таким образом экономической информацией на житейском уровне.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что формирование основ финансовой грамотности приобретает особое значение для обучающихся.

Умение прогнозировать свои финансовые расходы, планировать семейный и личный бюджет, пользоваться современными банковскими продуктами является необходимым практическим навыком для выпускников в современном обществе.

## **ПРИМЕР МЕТОДИЧЕСКОЙ РАЗРАБОТКИ УРОКА В ФОРМЕ СЕМИНАРА НА ТЕМУ «ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ»**

Обучающиеся заранее готовятся к семинару с помощью предложенных преподавателем вопросов и заданий. Ребята делятся на шесть групп по четыре студента в каждой. Все студенты готовят выступление по одному из вопросов из шести разделов с сопровождением презентации: тема № 1 «Семейный бюджет», тема № 2 «Личный бюджет», тема № 3 «Личный бюджет», тема № 4 «Основы личного финансового планирования», тема № 5 «Личный финансовый план», тема № 6 «Личное финансовое планирование».

Один студент из четырех – докладчик, остальные – оппоненты, которые готовят вопросы и оценивают выступления. Каждый студент готовит вопросы по каждой теме для проверки знаний выступающих.

### **Тема № 1 «Семейный бюджет»**

**Составитель Гапоненко Кирилл, группа 001**

*План*

1. Понятие «семейный бюджет».
2. Типы семейного бюджета.
3. Учет семейных доходов и расходов (таблица 1.5).

*Семейный бюджет* – учет денежных доходов и расходов семьи, составляемый обычно на месячный срок в виде таблицы, баланс семейных расходов и доходов. Это финансовый план, который суммирует доходы и расходы (семьи) за определенный период времени.

### **Типы семейного бюджета**

*Раздельный*

Каждый из членов семьи самостоятельно распоряжается своими деньгами, не отчитываясь перед остальными. Расходы оплачивают по договоренности.

*Совместный*

Финансы всех членов семьи объединяют для оплаты расходов. В этом варианте не важно, кто сколько заработал, – все средства общие.

*Смешанный*

Каждый из членов семьи вкладывает в общий бюджет свою долю. Это может быть одинаковая сумма для каждого либо определенный процент от дохода.

### **Учет семейных доходов и расходов**

Совокупный доход семьи – это расчет среднедушевого дохода, который производится в полном соответствии с пунктом о порядке учета официальных доходов, а также расчета среднедушевого и среднего совокупного дохода семейства (гражданина). Расходы семьи – это денежные средства, затраченные на её содержание.

### **Вопросы к выступающим:**

1. В чем польза от ведения семейного бюджета?
2. С чего начинать ведение семейного бюджета?

### **Тема № 2 «Личный бюджет»**

**Составитель Зиннатуллин Сергей, группа 001**

*План*

1. Понятие «личный бюджет».
2. Последовательность ведения своего бюджета.
3. Пример использования метода пяти конвертов.

*Личный бюджет* – финансовый план, который распределяет будущий личный доход на расходы, сбережения и выплаты долгов, то есть это документ, который количественно определяет доходы, которые вы получаете, и расходы, которые вас ожидают в течение определенного периода времени.

Последовательность ведения своего бюджета:

- учет доходов и расходов;
- оптимизация расходов – это рациональное использование денежных средств;
- планирование доходов и расходов.

Составление личного бюджета методом пяти конвертов.

Совокупный доход – 40 000 рублей:

- 1) текущие расходы: 24 000 (60%) (питание, ЖКХ, транспорт и др.);
- 2) пенсионные накопления: 4 000 (10%), накопительное страхование жизни;
- 3) долгосрочные покупки и выплаты: 4 000 (10%) (ремонт, ипотека);
- 4) нерегулярные расходы: 4 000 (10%) (лечение при возникновении заболевания, покупка нового холодильника);
- 5) развлечения: 4 000 (10%) [1, 25].

### **Вопросы к выступающим**

1. Для чего необходимо вести личный бюджет?
2. Что включает личный бюджет?

### **Тема № 3 «Личный бюджет»**

**Составитель Лукманова Амила, группа 001**

*План*

1. Метод составления личного бюджета с помощью четырех конвертов.
2. Оптимизация личного бюджета.
3. Пример использования метода четырех конвертов (на примере таблицы 1.6).

### **Метод четырех конвертов**

- 1) подсчитываем общую ожидаемую сумму доходов;
- 2) вычитаем из нее деньги на инвестиционные цели и на крупные покупки (10-20%);
- 3) из остатка вычитаем деньги на регулярные расходы (аренда, оплата обучения, интернета, телефона);
- 4) оставшуюся сумму делим на 4 части и получаем 4 конверта, на каждую неделю по конверту.

Оптимизация личного бюджета – это грамотная экономия, при этом необходимо:

- планировать покупки;
- отказаться от ненужных покупок, даже если цены очень выгодные;
- отказаться от услуг, которые не являются необходимыми;
- постоянно наблюдать за ценами и закупать продук-

Таблица 1.5. Основные доходы и расходы семьи

Сентябрь, 2020 г.		План	Факт	Отклонение
<b>Доходы</b>				
Муж	Основная заработная плата	50000	50000	0
	Дополнительная	10000	20000	10000
Жена	Основная заработная плата	20000	20000	0
	Дополнительная	10000	15000	5000
Другие источники	Помощь родителей	0	5000	5000
	Проценты по депозиту	1000	1000	0
Итого доходы		91 000	111 000	20 000
<b>Расходы</b>				
Обязательные	Питание	20 000	23 000	3000
	Коммунальные платежи	10 000	8000	-2000
	Образование	11 000	12 000	1000
	Транспорт	7000	6000	-1000
	Здоровье	8000	9000	1000
Необязательные	Одежда	5000	6000	1000
	Развлечения	8000	5000	-3000
	Подарки	4000	2000	-2000
Цель	АВТОМОБИЛЬ	18 000	18 000	0
<b>ИТОГО РАСХОДЫ</b>		<b>91 000</b>	<b>89 000</b>	<b>-2000</b>
<b>ЭКОНОМИЯ</b>		<b>0</b>	<b>22 000</b>	<b>22 000</b>

ты в оптовых магазинах;

- покупать не брендовые товары, а менее известных торговых марок.

Пример составления личного бюджета методом четырех конвертов.

1) 65 тыс. руб. в месяц – общая сумма доходов;

2) 6,5 тыс. руб. (10%) – инвестиционные цели и на крупные покупки;

3) 30 тыс. руб. – регулярные расходы (коммунальные услуги, кредит, оплата обучения);

4) 5 тыс. руб. – социальные траты (дни рождения, праздники);

5,5 тыс. руб. – сумма конверта на неделю, сумма 4 конвертов – 22 тыс. руб.

Таблица № 1.6. Работа метода четырех конвертов

Конверт 15-21 ноября	Расход, руб.	План на день, руб.	Сэкономлено, руб.
<b>15 ноября</b>	441,00	786	645
<b>16 ноября</b>	676,00	786	110
<b>17 ноября</b>	1202,00	786	-416
<b>18 ноября</b>	1261,05	786	-475
<b>19 ноября</b>	492,78	786	293
<b>20 ноября</b>	1263,06	786	-477

<b>21 ноября</b>	462,00	786	324
<b>Итого расходов</b>	5797,89		-298
<b>Осталось в конверте</b>	-297,89		
<b>Отложить (план)</b>	1202,00	<b>Отложено (факт)</b>	7000

[2, 26]

Вопросы к выступающим

1. Как составить личный бюджет?
2. Как определить свои финансовые цели?

#### Тема № 4 «Основы личного финансового планирования»

Составитель Попов Алексей, группа 001

План

1. Понятие «личный финансовый план».
2. Финансовые цели человека.
3. Формирование личных финансовых ресурсов: активы и пассивы.

*Личный финансовый план* – это документ, в котором расписаны ваши финансовые цели и способы их достичь. Он может быть долгосрочным или краткосрочным – на месяц, год, десять лет или всю жизнь. Для его составления необходимо определить свои финансовые цели и возможности, а затем их сопоставить.

Таблица 1.7. Составление личного финансового плана

Цель	Стоимость достижения, руб.	Сроки достижения финансовой цели	Примечание
Покупка автомобиля	1 850 000	2021 г.	850 000 уже есть
Покупка жилья	6 000 000	2026 г.	Нужен кредит
Снижение финансовых рисков (наличие резерва)	500 000	2027 г.	Снижение рисков необходимо при достижении любых целей
Финансовая независимость: получение инвестиционного дохода 30 000 руб. ежемесячно	5 000 000	2042 г.	Необходимо 5 000 000, приносящих доход в размере не менее 7% годовых

*Финансовая цель* – это чаще всего определенное количество денег, которое мы должны иметь у себя для достижения какой-то материальной или нематериальной цели.

*Финансовые цели* делятся по времени, которое требуется для их достижения.

*Краткосрочные* – цели, для достижения которых требуется, как правило, меньше года. Сумма требуемых накоплений может изменяться от 10 000 до 300 000 руб. в зависимости от вашего уровня жизни (вашего совокупного дохода).

*Среднесрочные* – цели, для достижения которых требуется времени от года до 5 лет. Сумма накоплений может варьироваться от 100 тыс. руб. до 1-2 миллионов и даже выше.

*Долгосрочные* – цели, которые требуют времени от 5 лет и выше. В основном это накопления на приобретение квартиры или же накопления на обеспечение дополнительной пенсии.

Как правильно составить финансовую цель

#### Необходимо:

- оценить текущее финансовое состояние;
- оценить финансовые возможности;
- составить финансовый план;
- выполнять функции учета личных финансов и контроля следования составленному плану, при необходимости внося в него коррективы;
- соблюдать финансовую дисциплину.

#### Формирование личных финансовых ресурсов

Для определения источника искомой суммы нужно знать свои активы и пассивы.

*Активы* – то, что находится в вашем владении (квартира, банковский депозит, драгоценности и т. д.).

*Пассивы* – ваши обязательства (алименты, банковский кредит и т. д.).

*Вопросы к выступающим:*

1. Для чего нужен личный финансовый план?
2. Как Вы можете увеличить ваши доходы?

#### Тема № 5 «Личный финансовый план» Составитель Портнов Данил, группа 001

#### План

1. Составление личного финансового плана (на примере таблицы 1.7).
2. Структура финансового плана.

Структура финансового плана

#### 1. Текущее финансовое состояние:

- текущие расходы;
- текущие доходы;
- активы;
- пассивы.

#### 2. Будущие расходы:

- непредвиденные;
- запланированные (аренда, затраты на цели, коммунальные платежи).

#### 3. Будущие доходы:

- от работы;
- инвестиций;
- бизнеса.

#### 4. Цели:

- материальные блага;
- построение бизнеса;
- образование;
- пенсионные накопления.

#### 5. Будущие активы.

#### 6. Будущие пассивы.

Вопросы к выступающим:

1. На какой срок составляется личный финансовый план?
2. Как составить личный финансовый план?

#### Тема № 6 «Личное финансовое планирование» Составитель Сандул Олег, группа 001

#### План

1. Понятие «личное финансовое планирование».
2. Этапы личного финансового планирования.
3. Программы ведения личных финансов, используемых в современных условиях (пример таблицы № 1.8).

Личное финансовое планирование является ключевым элементом управления бюджетом, которое даёт возможность любому человеку разумно и эффективно использовать свои возможности для реализации жизненных целей.

Таблица № 1.8. Программа ведения личных финансов

<b>Android</b>	Условно бесплатно	2 фин. счета + 2 бюджета, без фото. Для снятия ограничений и автоимпорта из банка нужна платная подписка
<b>IOS</b>	Условно бесплатно	2 фин. счета + 2 бюджета, без фото. Для снятия ограничений и автоимпорта из банка нужна платная подписка (199 р./месяц или 2690 р./год)
<b>Windows</b>	Условно бесплатно	2 фин. счета + 2 бюджета, без фото. Для снятия ограничений и автоимпорта из банка нужна платная подписка

#### Этапы планирования

- Анализ текущей ситуации и составление личного финансового плана на базе первичной информации, при этом осуществляется сбор информации о текущих доходах и расходах, темпах их изменения, о текущих активах и пассивах, о финансовых целях. На базе этой первичной информации сформулированный финансовый план покажет, достижимы ли эти цели или нет.
- Составление личного финансового плана на базе уточненных данных.
- Мониторинг выполнения личного финансового плана.

Пример ведения личных финансов на основе приложения Toshi

Приложение Toshi – учет финансов, домашний бюджет, программа для экономии денег.

#### Функционал

Программа поддерживает около 200 валют (включая криптовалюты), генерирует отчеты, уведомляет при приближении к бюджетному лимиту, выводит графические данные, позволяет автоматически подключать более 14 000 банковских счетов, кредиток и финансовых услуг, загружать чеки через фото, синхронизировать дан-

ные между всеми устройствами и делать резервное копирование.

#### Вопросы к выступающим

1. Какие программы ведения личных финансов используются в современных условиях?
2. Какие жизненные задачи помогают решать личный финансовый план?

#### Вывод:

В результате дискуссии пришли к выводу, что планирование личного бюджета дает возможность создать резервы, сбережения и капитал за счет высвобождения большего количества средств, независимо от уровня доходов.

#### БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 гг.». URL: <http://government.ru/docs/all/113356/>
2. Флицлер, А.В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для СПО. В 2 ч. Ч. 2 / А.В. Флицлер, Е.А. Тарханова. – Москва: Юрайт, 2021. – С 155.