

**Захарова Л.В.**

**преподаватель**

**ГБПОУ МО «Колледж «Подмосковье»**

**МЕТОДИЧЕСКАЯ РАЗРАБОТКА ОТКРЫТОГО УРОКА  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ: ОП14.ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
ТЕМА: «СОСТАВЛЕНИЕ ЛИЧНОГО ФИНАНСОВОГО ПЛАНА»**

***Аннотация***

*Методическая разработка открытого урока является приложением к проведению урока по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для обучающихся 2 курса среднего профессионального образования по теме: «Разработка личного финансового плана».*

*Методическая разработка открытого урока может быть использована с целью изучения плана и методики проведения занятия, установления междисциплинарных связей.*

***Ключевые слова:***

*финансовый план, доходы, расходы, сбережения.*

***Annotation***

*Methodical development of an open lesson is an appendix to the lesson on the discipline "Fundamentals of financial literacy" for students of the 2nd year of secondary vocational education on the topic: "Development of a personal financial plan".*

*The methodical development of an open lesson can be used to study the plan and methodology of the lesson, establish interdisciplinary connections.*

***Keywords:***

*financial plan, income, expenses, savings.*

## Структура занятия

№ п/п	Этапы работы	Деятельность преподавателя	Деятельность студентов
1.	Подготовительный этап (5 мин.)	Вступительное слово. Мотивация, постановка цели, стимулирование интереса к занятию.	Приветствуют преподавателя
2.	Теоретическая часть (20 мин.)	Объяснение нового материала	Получение опорных знаний
4.	Практическое задание (30 мин.)	Раздает карточки с заданиями	Выполняют практическое задание по образцу. Желающие – проводят защиту своей работы перед аудиторией
5.	Тестовые задания (10 мин.)	Даёт указания по выполнению заданий (ЭУМК)	Заходят на платформу Цифровой колледж Подмосковья и выполняют задания в ЭУМК
6.	Подведение итогов (5 мин.)	Выставление оценок	
7.	Рефлексия. (5 мин.)	Проведение рефлексии	Отвечают на вопросы, делают выводы.

**Открытый урок по теме:**

**«Составление личного финансового плана»**

**Образовательная организация:** ГБПОУ МО «Колледж «Подмосковье»

**Дисциплина:** Основы финансовой грамотности

**Специальность:** 21.02.05 Земельно-имущественные отношения

**Тип занятия:** практическая работа.

**Вид занятия:** практическое занятие.

**Применяемые технологии:** игровые, проектной деятельности, информационно-коммуникационные, технология проблемного обучения

**Средства обучения:** ПК, мультимедийный проектор, презентация, карточки с практическим заданием, ЭУМК.

**Цель занятия:** Формирование социально-финансовой компетентности обучающихся.

**Задачи:**

**1. Образовательные:**

- обучить методам и анализу распределения личных доходов и достижения финансовых целей через личное финансовое планирование;

**2. Развивающие:**

- формировать навык эффективного использования имеющихся доходов и применения современных финансовых инструментов

- развивать навык умения анализировать, сравнивать, обобщать, делать выводы;

- развивать экономическое мышление и логику;

- формировать устойчивый интерес к дисциплине;

**3. Воспитательные:**

- воспитывать чувство ответственности за результат учебного труда, понимания его значимости;

-воспитывать ответственное отношение к финансовой деятельности.

## **Ход занятия**

### **1. Подготовительный этап**

#### **Вступительное слово преподавателя.**

По мере своего взросления каждый человек сталкивается с необходимостью планирования собственных финансов.

Тема нашего сегодняшнего «Составление личного финансового плана».

Целью нашего занятия является формирование социально-финансовой компетентности, освоение навыка распределения личных доходов и достижения финансовых целей.

Перед тем, как приступить к теоретическому блоку, ответьте мне на вопрос – Кто из вас ранее сталкивался с такой ситуацией, когда вам за определенный период времени, было необходимо накопить определённую сумму денежных средств?

*Обучающиеся отвечают на поставленный вопрос и приводят примеры.*

Таким образом, так или иначе, можно говорить о том, что каждый из вас ранее сталкивался с финансовым планированием.

Для того, чтобы грамотно распределять свои доходы и достигать поставленные финансовые цели в срок – составляется финансовый план.

Обратимся к терминологии. Для этого посмотрим видео-лекцию онлайн-курса «Основы финансовой грамотности» на сайте цифрового колледжа Подмосковья.

*Преподаватель включает видео-лекцию, выводя её с помощью мультимедиа проектора на экран.*

Перед тем как приступить к выполнению практической работы обратим внимание на этапы составления личного финансового плана. (*Сопровождается презентацией*).

Составление личного финансового плана начинается с постановки финансовой цели. Цель является побудительным мотивом к действию. Она

должна быть чётко поставлена и определена по количеству, качеству и времени. Далее необходимо определиться со сроками: финансовые планы подразделяются на краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от 1 года до 3 лет) и долгосрочные (от 3 и более лет). Следующий шаг – оптимизация доходов и расходов. Завершающим этапом является планомерное и систематическое следование намеченному плану.

## **2. Практическая часть**

Перейдём к выполнению практической работы.

*Преподаватель выдаёт обучающимся карточки с заданиями (приложение 1).*

Как вы могли заметить, практическая работа состоит из названных ранее этапов.

*Обучающиеся выполняют практическую работу, процесс сопровождается комментариями и объяснениями преподавателя. По мере готовности, обучающиеся защищают выполненную работу перед аудиторией, и сдают работу преподавателю, преподаватель задаёт уточняющие вопросы и, при необходимости, корректирует ответ).*

## **3. Тестовое задание**

Для закрепления полученных знаний проведём тестирование и ответим на вопросы (*приложение 2*).

## **4. Подведение итогов**

Итак, занятие завершено. Мы повторили, обобщили и оценили знания и умения, полученные ранее по рассматриваемой теме. Спасибо за работу.

Выставляем оценки за практическую работу. (*Преподаватель выставляет оценки тем обучающимся, кто защитил свою работу*) А также проверим результаты тестирования.

## **5. Рефлексия**

Ваши впечатления о занятии? Считаете ли вы приобретённый навык составления личного финансового плана полезным? Довольны ли вы своими результатами тестирования? Кто из ваших одногруппников на занятии был самым активным? Чей финансовый план показался вам наиболее подробный и креативным?

## *Приложение 1*

### **Практическая работа по дисциплине «Основы финансовой грамотности»**

**Тема:** Составление личного финансового плана

**Цель работы:** научиться составлять личный финансовый план.

#### **ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ**

*Личный финансовый план* - план достижения ваших личных финансовых целей.

*Личный финансовый план* (ЛФП) – это инструмент долгосрочного планирования. Он рассчитывает ряд путей к достижению важных для вас целей — чтобы выбрать из них оптимальный.

Этапы построения личного финансового плана:

1. Определить свои финансовые цели

*При формулировании цели необходимо пройти трехэтапный процесс финансовой оценки ваших целей:*

1) *Какова ваша цель?*

2) *Когда вы хотите её осуществить?*

3) *Сколько это будет стоить?*

*Цели должны иметь: временное ограничение, денежную оценку, конкретику (место отдыха, количество человек, марка машины, название вуза и т. д.). Кроме того, они должны быть реалистичными.*

2. Определить свои финансовые возможности

*Определите, какие источники дохода у вас есть и какие расходы Вы обычно несете каждый месяц, т.е. выделите ваши активы и обязательства, составив ваш личный бюджет.*

*Определите сколько денег вы можете откладывать в виде сбережений.*

**Сбережения = Доходы - Расходы**

3. Сопоставить цели с возможностями и составить план

*Сопоставив цели с возможностями, определите сроки достижения целей. Для достижения своих финансовых целей необходимо:*

1) *Оптимизировать свой бюджет (определите все ли расходы действительно необходимы, на чем можно сэкономить).*

2) *Найти дополнительные источники дохода (подработка, продажа ненужных вещей)*

Личный финансовый план помогает спрогнозировать доходы, расходы и накопления. Он помогает буквально заглянуть в своё финансовое будущее, ставить цели и достигать их.

## ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

**Задание 1.** Определите свои финансовые цели.

Цель	Планируемая дата достижения цели	Цена

**Задание 2.** Определите свои финансовые возможности.

Мои доходы		Мои расходы	
наименование	сумма	наименование	сумма
Общий доход		Общий расход	

Рассчитайте свои сбережения (доходы – расходы) \_\_\_\_\_ рублей в месяц.

**Задание 3.** Сопоставьте цели с возможностями и составьте план.

Цель	Планируемое количество месяцев до достижения цели	Цена (в руб.)	Сбережения в месяц (в руб.)

Определите скорость достижения цели.

Скорость достижения цели = Цена / Сбережения в месяц

---

*Если скорость достижения цели = планируемому количеству месяцев до достижения цели, то следуйте намеченному плану. Если скорость достижения цели больше или вы хотите ускорить дату достижения цели - ответьте на вопросы, указав возможные суммы:*

1) Могу ли я уменьшить свои расходы, отказавшись от чего-то ненужного?

---

2) Есть ли у меня возможность дополнительного дохода?

---

*Сравните, сколько вы откладываете сейчас и сколько могли бы откладывать, при необходимости укажите новые сроки достижения целей.*

Цель	Планируемое количество месяцев до достижения цели	Цена (в руб.)	Сбережения в месяц (в руб.)

--	--	--	--

Скорость достижения цели \_\_\_\_\_

**Тестовые задания**

1. С чего следует начинать составление финансового плана?

- А) с определения сроков;
- Б) с определения цели;
- В) с плана действий.

2. Цель должна быть - ...

- А) определена по количеству;
- Б) определена по качеству;
- В) определена по времени;
- Г) определена чётко;
- Д) всё указанное верно.

3. Цель является - ...

- А) конечным результатом;
- Б) побудительным мотивом к действию;

4. Финансовый план составляется ...

- А) из будущего положения семьи;
- Б) из планируемого финансового положения семьи;
- В) из реального финансового положения семьи.

5. Главные задачи составления финансового плана:

- А) достижение поставленных целей благодаря переориентации денежных потоков;
- Б) достижение поставленных целей благодаря взятию денежных средств в долг;
- В) определение, как можно большего количества целей.

**Список использованных источников:**

1. М.Р. Каджаева Финансовая грамотность: учеб. пособие для студ. учреждений СПО / 2 изд. М.: ИЦ «Академия», 2020
2. Онлайн-курс «Основы финансовой грамотности. [https://e-learning.tspk-mo.ru/shellserver?id=8134&module\\_id=878335#878335](https://e-learning.tspk-mo.ru/shellserver?id=8134&module_id=878335#878335)