**Тема: «Бюджет домогосподарств: види доходів, напрямки витрат, заощадження».**

**Мета:**

**Навчальна:** сформувати в учнів поняття сімейного бюджету, його доходів і видатків; вчити планувати бюджет родини, раціонально розраховувати витрати і співставляти їх з доходами;

 **Розвиваюча:** розвивати пізнавальні інтереси в учнів, компетентності раціонального споживача, логічне та економічне мислення, продовжувати формувати вміння працювати з різними джерелами знань, порівнювати, узагальнювати, робити висновки;

**Виховна:** виховувати в учнів усвідомлення значення раціонального споживання для власного здоров’я.

**Тип уроку:** удосконалення знань, умінь, навичок.

**Форма проведення**: урок - дослідження.

**Обладнання і матеріали:** схеми, відеоматеріали, проектор, роздаткові картки.

**Вікова категорія:** 10 клас.

**Хід уроку:**

**І. Вступна частина.**

**1. Привітання.**

**2. Актуалізація опорних знань.**

**ХМАРА ТЕГІВ**

****

* Подані терміни розділіть на дві категорії:
1. Ті, які відносяться до податків.
2. Ті, які відносяться до бюджету.
* Виберіть п’ять термінів і напишіть їх значення.

**3.Мотивація до вивчення нової теми уроку.**

Фінансовою системою домогосподарств є бюджет, який відображає обсяг і структуру всіх доходів і видатків сім’ї за певний період часу, формує стиль споживання і життя. Для розуміння розмірів власних доходів і витрат члени родини, які ведуть спільне домашнє господарство, мають контролювати власний сімейний бюджет.

Але як скласти сімейний бюджет так, щоб доходів вистачало не тільки для задоволення власних потреб, але щоб і залишалися кошти на певні заощадження? Про все це ми будемо говорити на сьогоднішньому уроці.

**4. Повідомлення теми та мети уроку**.

Отже, приступаємо до вивчення теми сьогоднішнього уроку: «Бюджет домогосподарств: види доходів, напрямки витрат, заощадження».

**ІІ . Основна частина.**

**1. Виклад нового матеріалу**.

Ми вже говорили з вами що домогосподарство – це економічна одиниця, яка постачає економіку ресурсами і використовує отримані гроші для купівлі товарів і послуг для задоволення потреб і складаються з однієї або більше осіб. Воно характеризує ті економічні процеси, які відбуваються в сім’ї, родині.

Сім’я – найважливіша ланка суспільства. Вона відіграє важливу роль в суспільному розвитку. Будучи соціальним осередком суспільства сім’я бере участь у суспільному виробництві коштів до життя, відновлює витрачені на виробництві сили своїх дорослих членів, веде своє господарство, має свій бюджет, організовує споживчу діяльність. Сімейний бюджет – принцип управління фінансами родини; план регулювання грошових доходів і витрат сім’ї, що складається на певний проміжок часу;баланс сімейних доходів і витрат за певний період часу, виражений у грошовому або процентному еквіваленті. Ми говоримо СІМЕЙНИЙ БЮДЖЕТ. Які асоціації у вас викликає це словосполучення?

**Вправа «Асоціативний кущ». БЮДЖЕТ**

Головна мета бюджету сім’ї : планування доходів і видатків родини.

Розглянемо спочатку що таке ***доходи бюджету сім’ї.***

Доходом є сукупність отримуваних домогосподарством коштів як в грошовій, так і в натуральній формі. Доходи можуть поступати з різних джерел.

Структура доходів сімейного бюджету залежить від характеру суспільних відносин у країні та рівня розвитку продуктивних сил. Для ринкової економіки специфічним є те, що в доходах сім’ї підвищується роль доходів від власності та індивідуальної трудової діяльності.

Сукупний сімейний дохід не повинен бути нижчим за прожитковий мінімум, тобто вартості (грошової оцінки) набору товарів і послуг, розрахований на основі наукових нормативів споживання і забезпеченості населення першочерговими життєвими засобами. При аналізі доходів бюджету сім’ї принципово важливо врахувати не просто номінальний їх розмір, а реальну купівельну спроможність, що залежить від рівня цін на товари, послуги та динаміки інфляційних процесів у тій чи іншій країні.

Основних джерела доходів три:

***1. Доходи від поточної діяльності***

***2. Дохід від активів***

***3. Дохід соціальний***

У першу категорію доходів, доходи від поточної діяльності, потрапляють всі надходження, які людина заробляє в результаті застосування свого, мабуть, найціннішого ресурсу – праці, тобто від основної діяльності. До даної категорії відносяться наступні види доходів:

• Заробітна плата по основному місцю роботи.

• Заробітна плата по додатковому місцю роботи.

• Оплата за наднормових, премії, бонуси і так далі.

У другу категорію доходу, доходи від активів, відносяться ті надходження, які людина отримує фактично без якого-небудь втручання, застосування власної робочої сили і так далі. Даний дохід існує, працює людина чи ні, працездатний він чи ні і так далі. До даної категорії доходу відносяться:

• Дохід від здачі в оренду нерухомості

• Дохід від бізнесу

• Дохід від інвестицій на фондовому ринку

• Дохід від депозитів

• Дохід від перевидання творів, відсоток від продажів творів і так далі

У третю частину доходів, доходи соціальні, потрапляє зазвичай незначна частка сукупного доходу домогосподарства. Сюди входять:

• Стипендії

• Допомога

• Пільги

• Пенсія (державна)

• Податкові вирахування і так далі

Дана категорія доходів теж не сильно пов'язана з працездатністю людини, але частка даної категорії зазвичай дуже незначна, щоб існувати тільки на ці доходи.

Доходи також можна поділити на постійні (заробітну плату, дохід від підприємницької діяльності,рента, стипендія), тимчасові й одноразові (премія, спадщина, подарунки,виграш в лотерею).

Доходи можуть бути номінальними та реальними. Номінальний дохід домогосподарства — сума коштів, отриманих із різних джерел за певний період часу. Реальний дохід сім’ї — це кількість товарів та послуг, які сім’я може купити за номінальний дохід. В Україні купівельна спроможність доходів населення є низькою, адже рівень цін та інфляція зростають швидшими темпами, ніж номінальні доходи населення.

Доходи сім’ї можуть з різних причин змінюватися. Це потрібно завжди враховувати під час планування сімейного бюджету.

Не менш важливими є ***витрати***.

Витрати – це сукупність витрат сім'ї. витрати діляться на декілька категорій:

1. Витрати на поточну діяльність

2. Витрати на активи

3. Витрати на кредити і борги

4. Соціальні витрати

Витрати на поточну діяльність включають всі витрати, які несе сім'я на свою життєдіяльність. Ці витрати пов'язані з існуванням людини і реалізацією його потреб в живленні, одязі, відпочинку і так далі Ці витрати є у всіх, незалежно від того, чи мають вони яке-небудь майно у власності, чи є у них зобов'язання перед банками і так далі

Дана категорія витрат включає:

• Витрати на їжу

• Витрати на мешкання, якщо у людей немає нерухомості у власності

• Витрати на транспорт, якщо у них відсутнє власне майно

• Витрати на дозвілля і відпустку

• Витрати на хобі і інші захоплення

• Витрати на телекомунікації

• Витрати на лікування і спорт і так далі

Наступна категорія витрат – витрати на кредити і борги. Сюди відносяться:

• Витрати по іпотечних кредитах, включаючи страхові виплати

• Витрати по обов'язковому страхуванню автомобіля в рамках авто кредиту

• Витрати на виплати по кредитних картах

• Витрати на погашення позик без відсотків (у колег, друзів, родичів) і так далі

Остання категорія витрат – це соціальні витрати, куди включаються:

• Витрати на добродійність

• Витрати на податкові платежі

• Штрафи, пені і так далі

Дана категорія витрат зазвичай займає невелику частку у витратах домогосподарств.

***Виконання практичної роботи, яка показана на проекторі.***

Заробітна плата тата – 3500 грн., а мами – 2700 грн. бабуся отримує пенсію 1470 грн., а дідусь 1500 грн. крім цього квартиру бабусі здають в оренду за 2000 грн. Плата за квартиру складає 1200 грн. Кожного місяця на продукти харчування витрачається4890 грн. Плату за проїзд мами та тата по 30 грн. щодня, 25 робочих днів. У місяць на покупку ліків витрачається 570 грн. Господарські витрати складають 160 грн. Незабаром літо і необхідно купити літню сукню для бабусі, костюм для мами , кросівки для тата. На це все необхідно 3000 грн. Інших покупок вирішили не робити , тому, що , необхідно заощадити гроші для лікування бабусі у санаторії. Розподіліть запис у табличку «Доходи та витрати» та обчисліть результат. Чи може родина відкласти гроші?

В умовах ринкової економіки практично перед кожною людиною або домогосподарством постає проблема управління власними фінансами: витрачати чи заощаджувати? Якщо інвестувати, то в яких обсягах і куди? На жаль, населення України через недостатній розвиток фінансових ринків має досить обмежений вибір інструментів капіталізації грошових заощаджень.

***Заощадження*** — частина грошових доходів населення, яка не витрачається на споживання і призначена для забезпечення потреб у майбутньому.

***Виконайте дослідження.***

 Учні об’єднані у три групи, кожна з яких має своє завдання для дослідження.

І група – основні переваги сімейного бюджету.

ІІ група – основні недоліки сімейного бюджету.

ІІІ група – пропозиції щодо додаткового наповнення бюджету та раціональної економії витрат.

**Проміжний висновок:**

1. Кошти витрачаються з відповідною ціллю,кожного місяця залишаються заощадження, задоволення потреб кожного члена родини,обговорення про доцільність купівлі предметів довготривалого використання, доходи сім’ї покривають витрати.
2. Нерівномірний внесок кожного члена родини у бюджет, великі витрати на продукти харчування, невелика кількість «вільних» грошей, відсутність додаткових надходжень , які дали б змогу більше заощаджувати.
3. Можливість перейти до самозабезпечення, провести моніторинг використання комунальних послуг,складати і обговорювати меню на тиждень, пошук додаткового заробітку для членів родини, відмова від шкідливих звичок членів родини, користуватися акціями, пропозиціями, інвестувати заощадження.

**ІІІ Підбиття підсумків уроку. Рефлексія навчальної діяльності.**

Економісти стверджують, що складання сімейного бюджету дозволяє родинам економити до 20% коштів. Попробуйте сьогодні разом із батьками скласти свій сімейний бюджет. Найважче буде це зробити перший раз. Але потім ви будете тільки змінювати і доповнювати його, роблячи при цьому певні аналізи. Ви побачите яку користь вам це принесе. Звичка вести запис вкорениться. У вас з’являться «вільні» кошти, які ви зможете заощаджувати, витрачати на найбільш необхідне, витрачати на розваги та відпочинок . Все це буде ще більше стимулювати вас до ведення записів і складання сімейного бюджету.

Сподіваюсь, що сьогоднішня тема буде дуже корисною вам у житті, допоможе планувати та раціонально використовувати свої кошти.

**Вправа «Ідеальне опитування».**

Учні самі оцінюють ступінь своєї підготовки і повідомляють про це вчителя.

**ІV Виставлення оцінок**

**V Домашнє завдання.**

Опрацювати тему.

Пояснити твердження:

1.Чи знаєте Ви, що більшість родин не витрачає час на ведення сімейного бюджету, тому часто позичають кошти в банку?

 2.Чи знаєте Ви, що ті люди, які слідкують за своїми фінансами, частіше стають багатими , аніж ті, що не слідкують?

Поміркуйте, як раціонально спланувати власний місячний бюджет, якщо вам дають 100 гривень кишенькових на тиждень.