Temat: **Zarządzanie własnymi pieniędzmi – planowanie i kontrola wydatków.**

**Cele ogólne zajęć (koło matematyczno – ekonomicze dla klas 7-8):**

Uczeń:

- posługuje się pojęciami: budżet, dochód, wydatki

- planuje swoje dochody i wydatki

- potrafi przygotować budżet domowy

**Treści nauczania – wymagania szczegółowe:**

Uczeń:

- zna różnorodne potrzeby człowieka oraz sposoby ich zaspokajania

- wyjaśnia znaczenie rodziny w życiu

- wskazuje prawa i obowiązki poszczególnych członków rodziny

- wyjaśnia znaczenie pracy w życiu człowieka

- rozwiązuje zadania praktyczne, stosując poznaną wiedzę z zakresu arytmetyki i geometrii oraz nabyte umiejętności rachunkowe

- wykonuje obliczenia procentowe

- uczeń zna pojęcia: lokata, kredyt, podatek VAT, kwota netto, kwota brutto, inflacja, obligacje, akcje

**Metody pracy:**

- prezentacja

- zadania tekstowe

**Formy pracy:**

- pogadanka

- dyskusja

- praca grupowa i indywidualna

- burza mózgów

**Przebieg zajęć:**

1. Rozmowa z uczniami na temat planowania dochodów i wydatków.

Uczniowie kilka dni przed lekcją poproszeni są o przygotowanie tabelki. W jednej kolumnie umieszczają przykładowe źródła dochodów ludzi (dorosłych i dzieci), a w drugiej kolumnie, jakie mogą być wydatki. Mogą to zrobić w odniesieniu do gospodarstwa domowego. Przeprowadzają na ten temat pogadankę w domu. Obok zapisanych dochodów i wydatków, zapisują przykładowe dane liczbowe. Pod tabelką sumują liczby i sprawdzają, gdzie suma jest większa.

Na początku lekcji uczniowie przedstawiają swoje zapisy w poszczególnych kolumnach. Analizując listę wydatków, dokonują oceny, czy można by było je ograniczyć lub całkowicie wyeliminować.

1. Dyskusja uczniów na temat, skąd w ogóle biorą się pieniądze, dlaczego nie można ich wydrukować w większej ilości? Obejrzeniu filmu na stronie NBP.
2. Plan finansowy. Jak zaplanować budżet? Co to jest budżet domowy? Uzmysłowienie uczniom, że zestawienie dochodów i wydatków tworzy budżet. Na lekcji, po dyskusji na temat dochodów i wydatków, poznają, czym jest pojęcie budżetu zrównoważonego, co znaczy nadwyżka budżetowa i deficyt.

Uświadomienie uczniom, że niektóre wydatki są niezbędne, służą zaspokojeniu podstawowych potrzeb: żywność, stałe opłaty (czynsz, woda, prąd, gaz, media). Trudno te wydatki ograniczać.

Są też wydatki niezaplanowane, np. nagła wizyta u stomatologa w prywatnym gabinecie.

Inne wydatki przeznaczane na rekreację, rozrywkę, turystykę, kulturę, edukację (np. korepetycje, dodatkowe zajęcia) można ograniczyć, a nawet zrezygnować z nich całkowicie, jeśli to konieczne. Czasami jest to chwilowy proces, a czasami długotrwały.

Przedstawienie *krzywej Engla*. Nauczyciel przeprowadza dyskusję z uczniami na temat, co się dzieje, gdy dochód wzrasta. W podsumowaniu podkreśla, że początkowo wydatki na żywność rosną wraz ze zwiększaniem się dochodu, ale dalszy wzrost dochodu powoduje, że wydatki te rosną wolniej.

1. Dyskusja na temat różnych sposobów radzenia sobie z deficytem budżetowym. Uczniowie przedstawiają swoje pomysły, jak można zwiększyć dochody i zmniejszyć wydatki. Nauczyciel sprawdza, czy uczniowie znają pojęcie: kredyt i lokata. Następnie wyjaśnia oba te terminy.

Nauczyciel podsumowuje wypowiedzi uczniów i wskazuje na wymienione przez nich korzystne metody zmniejszenia deficytu budżetowego. Zwraca uwagę, że najpierw warto starać się ograniczyć wydatki albo pomyśleć o dodatkowych dochodach. Nauczyciel stara się uświadomić uczniom, z czym wiążę się zaciągnięcie kredytu, że musi to być decyzja przemyślana. Uczniowie dyskutują na temat pożyczek zaciągniętych z instytucji, nie będących bankami.

Dla przykładu liczą zadania dotyczące wyliczenia kwoty spłaty kredytu, odnośnie kupienia w sklepie sprzętu AGD na raty.

Zadania mają na celu pokazanie uczniom, że zaciągnięcie kredytu czy pożyczki (tzw. chwilówki) staje się dodatkowym obciążeniem dla budżetu domowego. Również konieczność spłaty rat jest dodatkowym obciążeniem.

Nauczyciel podkreśla, że kredytobiorca musi spłacić kredyt wraz z odsetkami.

1. Pokazanie uczniom, że niektóre wydatki to inwestycje. Wyjaśnienie pojęcia: lokata. Wykonanie zadań praktycznych (zadań tekstowych).
2. Nauczyciel objaśnia uczniom pojęcie: inflacja.
3. Zadanie do wykonania indywidualnie:

Wyobraź sobie, że otrzymujesz wynagrodzenie w wysokości 3000 zł netto i wynajmujesz mieszkanie w dużym mieście. Skonstruuj plan wydatków na najbliższy miesiąc, zakładając, że utrzymanie mieszkania (czynsz wraz z opłatami) wynosi 1000 zł miesięcznie.

*Scenariusz opracowała:* Justyna Dziubak-Sobiechowska