

УДК 37.013.46

## ПЛАНИРОВАНИЕ ЛИЧНОГО И СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА (ТЕМА В КУРСЕ «МОЯ СЕМЬЯ»)

**Аннотация.** В статье речь идет о целевых установках в сфере финансового просвещения, методах, приемах и технологиях обучения школьников основам ведения личного и семейного бюджета, вариантах взаимодействия с родителями в части формирования финансовых компетенций обучающихся. Предлагаемые приемы могут быть полезны педагогу, реализующему курс «Моя семья».

**Ключевые слова:** семейный бюджет, доходы, расходы, дефицит, личный финансовый план, деятельностный подход

Актуальность темы обусловлена необходимостью формирования финансовых «навыков для жизни» в семье. Каждый человек знает, что такое деньги, но далеко не все люди умеют грамотно ими распоряжаться. По мнению специалистов, дело не в доходах, а в расходах, так как многие взрослые люди не умеют планировать и контролировать свои траты. К распространенным финансовым ошибкам можно отнести переплату за бренды, автоматическое подключение платных услуг, продолжение разговора по телефону с незнакомцем и т. д. Кроме того, в российском обществе не укоренились традиции долгосрочного планирования, инвестирования, регулярного использования налоговых льгот и т. д. При этом сохраняется ожидание, что дети будут экономными, самостоятельными,



**Наталья Петровна Бобкова,**  
кандидат исторических наук,  
старший научный сотрудник  
Центра социально-гуманитарного  
общего образования им.  
Л. Н. Боголюбова,  
ФГБНУ «Институт содержания  
и методов обучения»,  
г. Москва, Россия  
E-mail: bobkova@instrao.ru

---

**Как цитировать статью:** Бобкова Н. П. Планирование личного и семейного бюджета (тема в курсе «Моя семья») // Образ действия. 2025. Вып. 1 «Семьеведение». С. 8–17.

рациональными потребителями, не попадутся на уловки мошенников, так как все это очевидно и элементарно. Однако если в семье и в школе взрослые не беседуют с детьми на тему планирования личного и семейного бюджета, не разбирают типичные финансовые ошибки, не обсуждают жизненные ситуации, то тогда где и при каких обстоятельствах будут формироваться финансовые компетенции?

Школьное образование — важный этап освоения финансовых инструментов для применения в жизненных ситуациях, так как дети хорошо обучаемы, это время формирования естественного отношения к личным финансам. Гражданский кодекс (статья 28) фиксирует право несовершеннолетних детей в возрасте от 6 до 14 лет совершать мелкие финансовые сделки, речь идет о бытовых сделках и покупках в магазине. С 14 лет зафиксировано право владения и распоряжения банковской картой. В этой связи актуальной задачей современного образования является повышение финансовой грамотности со школьной скамьи. Специалисты по финансовому просвещению подчеркивают: «Важно, чтобы ребенок помимо знаний имел соответствующие установки, умения, навыки, а также применял эти навыки в своей повседневной жизни» [2].

Компоненты финансовой компетентности включают: а) управление деньгами — самостоятельное грамотное осуществление элементарных финансовых расчетов, когда человек ведет бюджет доходов и расходов, у него появляется привычка фиксировать расходы, регулярно откладывать сбережения; б) долгосрочное планирование — страхование, пенсионные накопления, сбережения на образование; в) информированность о существующих финансовых продуктах и их характеристиках, использование достоверных источников информации (не чаты, не сети), тщательное определение критериев выбора финансовой услуги; г) наличие мотивации — изменение собственного поведения в зависимости от складывающейся финансовой ситуации, регулярное обновление имеющихся знаний в сфере личных и семейных финансов [2].

Такие темы, как «Личные финансы» и «Семейный бюджет», — это разделы финансов, изучающие вопросы управления деньгами, но не на уровне государства или компании, а на уровне отдельно взятого человека или семьи. Цель — научиться критически оценивать финансовые предложения с учетом их преимуществ и недостатков и делать осознанный выбор.

В основной школе элементы финансовой грамотности вошли в преподавание таких обязательных школьных предметов, как обществознание, математика и география, отражены в курсах внеурочной деятельности: «Основы финансовой грамотности» для 5–9-х и 10–11-х классов, «Моя семья» для 5–9-х классов. Стандарт направлен на создание условий для самоидентификации обучающихся посредством личностнозначимой деятельности.

Согласно программе курса внеурочной деятельности «Моя семья» метапредметные результаты должны обеспечивать формирование следующих умений: «выявлять проблемы для решения в жизненных и учебных ситуациях; составлять план действий, план реализации намеченного алгоритма решения; делать выбор и брать ответственность за решение; принимать цель совместной деятельности, коллективно выполнять действия по ее достижению. Предметные результаты должны формировать умение оценивать собственные поступки и поведение других людей с точки зрения их соответствия моральным, правовым и иным видам социальных норм, включая вопросы, связанные с личными и семейными финансами» [6].

На потребительский выбор современных детей в большей мере влияют реклама в СМИ и социальных сетях, а также инфлюенсеры (в основном блогеры). Есть и положительное влияние данных агентов социализации — стремление сделать мир безопаснее и экологичнее, что уже отражается на выборе и покупках детей [1].

В этой связи необходимо учитывать особенности общения с современными школьниками: не стоит мотивировать современных детей, ставя ребенку в пример других, правильнее говорить о том, в чем уникален именно он, что у него получается лучше всего; для современных детей нужны четкие разъяснения и инструкции в обучении; лучшие формы просвещения — геймификация.

Педагог, осуществляющий финансовое просвещение, должен быть нацелен на понимание реальных жизненных интересов своих учеников; проявление уважения к их суждениям и вопросам, в том числе в сфере личных и семейных финансов; на стимулирование самостоятельных проб и ошибок учеников, обязательно анализируя причины этих ошибок; на практическую направленность учебного материала; на оценивание достижений учеников не отметкой-баллом, а содержательной характеристикой, используя технологию «Личный портфолио» [5].

Методологическим подходом в формировании финансовых компетенций, в том числе в сфере личных и семейных финансов, является системно-деятельностный подход, который обеспечивает формирование готовности к саморазвитию и формирование навыков принятия финансовых решений, адекватных современной социально-экономической ситуации, — своеобразная подсказка, которая позволит выработать иммунитет к совершению заранее неверных финансовых шагов [2].

В ходе занятий для поддержания интереса к финансовой грамотности целесообразно применять: тестирование, расчетные задачи, кейсы, креативные задания, индивидуальные исследовательские проекты, деловые и квест-игры; олимпиады, конкурсы, викторины. Эффективными креативными технологиями в рамках занятий по повышению финансовой грамотности являются: 1) сторителлинг — рассказ: проблема, завязка (эпоха, ме-

сто действия, герои, действие, мотив), развязка; 2) деловая игра «Личный финансовый план»; 3) друдл — решение серии заданий на развитие воображения; 4) креативная викторина — задания показываются на экране и выдаются как бланки группам; 5) креативные гонки — решение простых финансовых задач на скорость; 6) креативный аукцион — каждая команда после озвучивания задания может сделать ставку до 50 баллов; если она правильно выполнила задание, она получает сумму ставки, если нет — баллы теряются; 7) креативные ассоциации — набор признаков (обычно связанных одной темой), по которым пишут ассоциации с персонажем, событием, действием; 9) кейс-технологии [2].

Необходимо придерживаться нескольких методических правил, чтобы решение кейсов было максимально полезным и увлекательным:

1. Соблюдение оптимального баланса между различными частями кейс-стади — случай, контекст, факты, решения.

2. Проблемная ситуация, которую нужно разрешить, должна быть понятна и актуальна для обучающихся.

3. Ситуация, предлагаемая в качестве кейса, не должна иметь очевидного решения.

4. Необходимо продумать четкую инструкцию по выполнению задания, прежде всего сформулировать вопросы, ответы на которые будут решением кейса, предложить форму представления ответов, например шаблон таблицы ведения семейного бюджета и понятные всем критерии оценивания решения: требования к полноте, реалистичности и обоснованности решения, можно оценить степень активности и слаженности командной работы обучающихся.

5. Завершается работа коллективным обсуждением и подведением итогов [4].

Кроме того, необходимо заранее подготовить источники информации для решения кейса. Научить школьников пользоваться официальными сайтами Банка России и Федеральной налоговой службы, Единым порталом государственных услуг, информационно-правовыми порталами «Гарант» и «КонсультантПлюс» — одна из задач практико-ориентированных занятий [4].

Занятие по теме «Способы экономии семейного бюджета» можно построить в формате дискуссии и начать с вопроса «Для чего нужны деньги современному человеку?». Затем в течение 5 минут собрать 5–6 разных вариантов ответа. Далее подчеркнуть, что деньги нужны для удовлетворения как базовых потребностей (еда, одежда и т. п.), так и второстепенных желаний (развлечения, отдых и т. д.).

Второй вопрос дискуссии: почему денег все время не хватает? Следует отметить, что это проблема не только бедных, но и богатых людей. Необходимо собрать несколько разных вариантов ответов с помощью по-

мощников, записать их кратко на доске или флип-чарте. Подведение итогов второй части дискуссии: 1) кто-то слишком мало зарабатывает, а кто-то слишком много тратит, иногда наши желания опережают наши возможности; 2) мы управляем личными финансами для того, чтобы найти баланс между нашими желаниями и нашими возможностями.

Третий вопрос дискуссии: «Как правильно принять решение?». Необходимо прокомментировать ответы обучающихся и рассказать про основные типы принятия решения: запрограммированные (принимаются с помощью стандартных процедур и правил), интуитивные (основаны на чувствах и ощущении, что эти решения правильные), сознательные (одни из самых надежных, которые принимаются на основе знаний, опыта, анализа проблемных ситуаций и своих возможностей). Кроме того, можно попросить учеников выделить основные этапы принятия сознательного решения на примере покупки смартфона, затем прокомментировать ответы учеников и рассказать про три этапа принятия любого сознательного решения.

Далее работу целесообразно организовать в группах. Выполнение задания рассчитано на 5 минут в группах по 3–4 человека. Каждая группа должна предложить алгоритм покупки какой-то вещи, например велосипеда, включая все три этапа: 1. Сформулировать цель. 2. Определить наиболее важные характеристики, чтобы подобрать альтернативы. Задать минимальные требования, которым должны соответствовать характеристики велосипеда. Отобрать несколько моделей, которые соответствуют данным характеристикам и минимальным требованиям. 3. Определить приоритеты, альтернативы и принять решение.

Далее выступает представитель одной из групп, и предложенный алгоритм обсуждается с участием всего класса, учитель дополняет приведенные аргументы.

Практически каждый человек в нашей стране знает, что можно укрепить семейный бюджет, если вести планомерный учет доходов и расходов. Беседу о семейном бюджете следует начать с установок: удовлетворить все потребности невозможно, поэтому необходимо учиться выбирать то, что тебе нужно больше в настоящий момент: например, деньги на еду, проезд, оплату коммунальных услуг [7]. Необходимые покупки — это вещи, без которых человек не может обойтись. Желаемые покупки — это вещи, которые купить хочется, но без которых можно обойтись [7].

Таблица 1

## Примерный (упрощенный) вариант семейного бюджета [1]

| Доходы                 | Р. | Расходы                     | Р. |
|------------------------|----|-----------------------------|----|
| Зарплата               |    | Продукты                    |    |
| Социальные пособия     |    | Коммунальные платежи        |    |
| Пенсия бабушки/дедушки |    | Взносы в школу, детский сад |    |
|                        |    | Одежда, обувь               |    |
|                        |    | Бытовые товары              |    |
|                        |    | Подарки                     |    |
|                        |    | Лечение                     |    |
|                        |    | Домашний питомец            |    |
|                        |    | Обслуживание машины         |    |
|                        |    | Развлечения                 |    |
|                        |    | Непредвиденные расходы      |    |

Из таблицы 1 ребенок видит, что в расходной части бюджета участвуют все члены семьи, а в доходной — только работающие и пенсионеры. Дети осознают, что доход семьи складывается из нескольких составляющих, а расходы разнонаправленные. Ученик должен понимать, что надо меньше расходовать деньги по пустякам и беречь семейные деньги, что в первую очередь покупаются самые необходимые вещи — продукты питания, одежда, лекарства, а не айфоны и модные часы [7]. Следует объяснить детям на понятных примерах, что бюджет — это средства, которые зарабатывают и тратят члены вашей семьи. Примеры из реальной жизни или смоделированные ситуации отлично подойдут для объяснения детям финансового состояния и способов его улучшения.

Важно совместно с учениками определить плюсы ведения семейного бюджета: 1. Вы можете реально оценить финансовую ситуацию. 2. Вы сможете определить, какие из направлений расходов для вас приоритетны, а какие можно сократить. 3. Проанализировав поступления и траты за месяц-два, вы сможете найти и ликвидировать «черные дыры», в которые утекает значительная часть дохода, и вернете в бюджет до 20% средств, не ухудшая качество жизни. 4. Будете планировать и оптимизировать личные и семейные расходы. 5. Вы получаете возможность уверенно создавать накопления. А также ответить на вопрос: почему же у некоторых не получается вести бюджет? Потому что, во-первых, отсутствует понимание выгод, которые вы получите от ведения бюджета; во-вторых, выбран неправильный способ ведения бюджета. Для удобства дети могут помогать родителям

вести бюджет в специальной программе, которая позволяет быстро вводить показатели, посмотреть графики и проанализировать статьи доходов и расходов.

Целесообразно предложить на занятии ролевую игру «Я — семейный финансовый консультант». Заданные ситуации (например, «Что делать, если бюджет дефицитный?») необходимо обсудить в группах и определить пути выхода из сложившейся ситуации — найти проблему: вы действительно много тратите или дело в недостаточном доходе? В ходе подведения итогов необходимо выбрать наиболее оптимальные пути решения проблемы. Важно подчеркнуть, что нет единственно верного ответа, вариантов решения может быть несколько, например пересмотреть бюджет на месяц и определить, на чем можно сэкономить в следующем месяце, работать над повышением дохода, так как экономить до бесконечности невозможно, и т. д. [2].

Занятия на тему «Семейный бюджет» позволят поэтапно разобрать сложные житейские ситуации. По возможности следует организовать совместное занятие с родителями, вместе обсуждать возможные способы выхода из примеров ситуаций. Дети в доверительной атмосфере высказывают свои опасения и страхи, делятся своими примерами. Кроме того, взаимодействию с родителями в сфере планирования личного и семейного бюджета может помочь следующий финансовый маршрут: 1. Обсудите с родными ваши мечты, возможные приобретения; можно составить список и выбрать из него какой-то предмет, на который можно копить самостоятельно. 2. Установите правило откладывать в копилку четверть карманных денег и ни при каких обстоятельствах не тратить эти сбережения. Для начала запланируйте не очень дорогие покупки, накопить на которые получится достаточно быстро. 3. Теперь можно начинать откладывать деньги на более дорогостоящие предметы (соответственно, срок накопления на желаемую покупку увеличится). Важно не забыть запланировать все необходимые расходы, например, транспорт, обед в столовой и т. п. Необходимо донести до детей мысль о том, что секретом финансового успеха является труд и умение планировать бюджет.

Для организации беседы на тему «Карманные деньги» целесообразно совместно с учениками определить достоинства и недостатки существующих систем выдачи карманных денег: «Фиксированные карманные деньги», «Деньги по заявке», «Зарплата», «Никаких денег», «Подросток — участник бюджетного процесса». Достоинства последней системы: ребенок учится планировать свои траты с учетом их количества и соотносить собственные потребности с потребностями семьи. Ребенок чувствует, что родители ему доверяют, поэтому стремится оправдать доверие. Наблюдая за родителями, ребенок учится распоряжаться деньгами в бытовых отношениях. К недостаткам системы относятся следующие позиции: родителям достаточно сложно отследить траты своего ребенка, неспособность ребенка самостоятельно принимать решения.



Социологические опросы на тему «Достоинства и недостатки систем выдачи карманных денег» можно провести в классе, параллели, школе для разных возрастных категорий (10–13 лет, 14–16 лет, 17–18 лет). Примерные вопросы для организации исследования: 1) Дают ли тебе карманные деньги? 2) С какого возраста ты начал получать карманные деньги? 3) На что ты их тратишь (еду, развлечения, транспорт, одежда, подарки, кладу в копилку, другое)? 4) С какой периодичностью выдают карманные деньги? 5) Контролируют ли твои траты? 6) За что дают карманные деньги? В заключительной части исследования необходимо отразить его результаты, например: «Проанализировав все существующие системы карманных денег, проведя социологический опрос, проанализировав свой личный бюджет, я пришел к выводу, что практически всем детям выдают деньги на карманные расходы; преобладает система выдачи карманных денег “Фиксированные карманные деньги”, однако наиболее предпочтительной является система “Подросток — участник бюджетного процесса» [2].

Современные школьники с 14 лет уже весьма уверенно пользуются своими банковскими картами. А с 11 лет ребенку можно заказать дополнительную карту к родительскому счету. Одно из важных качеств, которые можно развивать при помощи детской карты, — способность анализировать расходование личных денежных средств и формирование накоплений. Однако важно обратить внимание на правила использования банковских карт, такие как: а) хорошо запомнить и сохранять в тайне ПИН-код карты; б) нельзя отправлять данные карты кому-либо через интернет, данными могут воспользоваться мошенники; в) не стоит снимать деньги в банкомате не своего банка, за это может взиматься комиссия; г) при оплате покупок через интернет необходимо убедиться в надежности сайта, если есть сомнения, лучше отложить покупку.

Исследователи отмечают, что личные накопления ребята тратят очень неохотно, когда на счету образуется внушительная по детским меркам сумма, то ее счастливый обладатель чувствует себя намного солиднее и взрослее и тратить такие деньги на мелочи уже не решается. Необходимо донести до детей мысль о том, что важную роль для молодого человека играет его собственный человеческий капитал — знания, здоровье, таланты. В ходе беседы можно попросить ребят привести примеры людей, талантливо распорядившихся своим человеческим капиталом (это могут быть исторические личности, современники, литературные герои). В качестве задания для самостоятельной работы можно предложить написать эссе на полстраницы на тему «Вдохновляющий вас пример развития человеческого капитала» [3].



### Заключение

Современный мир усложняется, требуются необходимые личностные качества для адаптации в постоянно меняющихся социальных реалиях. Задачами включения в учебный процесс элементов финансовой грамотности является развитие экономического мышления, воспитание ответственности и нравственного поведения в семье, формирование знаний и умений по планированию семейного бюджета.

Методическая задача учителя заключается в том, чтобы определить ключевые навыки и инструктивные знания новой темы (например, как получить первую в жизни банковскую карту и т. п.) и выбрать интерактивные приемы, гарантирующие первичное усвоение новых навыков, продумать связь знаний с установками финансово грамотного человека и, конечно, с личным опытом и повседневной жизнью [4]. Возможна комбинация деловой и ролевой игры в рамках одного внеурочного занятия, особенно для обучающихся 5–8-х классов. В данном контексте выделяют следующие принципы обучения: 1) снять барьер страха в финансовой сфере, ошибки — это социальный опыт; 2) привлекать круг специалистов (студентов, волонтеров), доводить информацию до каждого; 3) применять компетентностный подход (игры, задания, кейсы, квесты, марафоны) — знания для жизни, а не для оценки; 4) активно вовлекать семью с помощью приема «Советник финансового просвещения», 5) использовать интернет-технологии.

Ожидаемый результат:

1) ценности и установки (я сам отвечаю за свое финансовое благополучие; я соблюдаю закон, главный источник дохода — труд, кредит — не доход, а обременение, бесплатный сыр — в мышеловке);

2) финансовые компетенции (планирование, осуществление сознательного выбора, счетные навыки). Личностный результат — формирование повышенной самооценки, связанной с самореализацией, умением решать свои проблемы и знать, к кому обратиться, противостоять негативным тенденциям социальной среды, факторам микросоциальной среды. Главное – сформировать чувство личной ответственности за принимаемые решения через дополнительные образовательные технологии, активные и интерактивные приемы.

### Список литературы

1. Андреева О. С. Мама, папа, дайте денег. М., 2023.
2. Берзон Н. И. Финансы в жизни человека [Электронный ресурс]. URL: <https://моифинансы.рф/materials/video-uroki-po-teme-upravlenie-lichnymi-finansami/> (дата обращения: 16.11.2024).
3. Гарцужева Е. В. Финансовая грамотность индивида — условие его успехов в рыночной экономике // Вестник Томского государственного университета. Экономика. 2017. № 38. С. 91–105.

4. Интерактивные формы занятий по финансовой грамотности: методический гид для учителя. ИРО Свердловской области. Екатеринбург. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.irro.ru/upload/medialibrary/6fc/oaknkuxi5w8tppyc21sdgm158ftb0g43.pdf/> (дата обращения: 16.11.2024).
5. Калущая Е. К. Специфика изучения модуля «Финансовая грамотность» в курсе «Обществознание» / Е. К. Калущая, И. А. Лобанов // Преподавание истории в школе. 2019. № 1. С. 27–35.
6. Рабочая программа курса внеурочной деятельности «Моя семья» М. 2024 [Электронный ресурс]. URL: <https://edsoo.ru/> (дата обращения: 14.11.2024).
7. Экономика для малышей. Методические рекомендации / С. В. Герасименко, И. В. Назарова. Волгоград. 2014 [Электронный ресурс]. URL: [http://mechta79.ru/download/fin\\_gram/002.pdf](http://mechta79.ru/download/fin_gram/002.pdf) (дата обращения: 14.11.2024).