

Министерство финансов Российской Федерации
Международный банк реконструкции и развития
Министерство образования и науки Российской Федерации
Дальневосточный федеральный университет

Серия

«Управление личными финансами»

Под общей редакцией И.И. Меламеда

КАК ПОТРАТИТЬ МИЛЛИОН ДОЛЛАРОВ

Учебно-методическое пособие для преподавателя

Ответственный редактор

*профессор кафедры «Математические методы
в экономике» ШЕН ДВФУ А.Л. Абрамов*

Владивосток

Дальневосточный федеральный университет

2016

УДК 330.567.28

ББК 65.261.94

К16

*Издание подготовлено в рамках совместного проекта
Министерства финансов Российской Федерации
и Международного банка реконструкции и развития
«Содействие повышению уровня финансовой грамотности
населения и развитию финансового образования в России»,
подпроект № FEFLP/FGI-2-1-14*

Рецензенты:

В.И. Волков, проф. каф. «Государственное и муниципальное
управление» Российского экономического университета (РЭУ)
им. Г.В. Плеханова, д-р экон. наук, проф., засл. экономист РФ;
Е.Н. Пронина, доц. Московского технологического
университета, канд. экон. наук

Авторы:

А.Л. Абрамов, С.Г. Резник, М.В. Иевенко, А.А. Медведев,
И.И. Меламед, Н.Н. Матвиенко

Фото на обложке И.А. Грабовенко

Как потратить миллион долларов : учебно-методич. пособие для
К16 преподавателя / А.Л. Абрамов, С.Г. Резник, М.В. Иевенко, А.А. Медве-
дев, И.И. Меламед, Н.Н. Матвиенко ; отв. ред. А.Л. Абрамов ; [фото И.А.
Грабовенко]. – Владивосток : Дальневост. федерал. ун-т, 2016. – 82 с. –
(Управление личными финансами / под общ. ред. И.И. Меламеда).
ISBN 978-5-7444-3776-3.

В рамках преподавания курса «Как потратить миллион долларов» серии «Управление личными финансами» преподавателю предстоит научить школьников, как распорядиться этой суммой. Данная сумма возникла не случайно. Если вероятную будущую среднюю зарплату в регионе умножить на 12 (месяцев) и на 40 лет (средняя продолжительность карьеры), то получится около миллиона долларов. В результате изучения курса слушатели будут знать современные финансовые инструменты, уметь составлять бюджет на долгосрочную перспективу, смогут планировать финансовые ресурсы в долгосрочном периоде.

Предназначено для преподавателей курсов по финансовой грамотности.

УДК 330.567.28

ББК 65.261.94

Оглавление

Введение	4
1. Организационно-методический раздел	5
2. Термины и определения	6
3. Содержание программы курса	9
4. Методы обучения	11
5. Литература	12
6. Оценочные средства	13
<i>Вопросы и ответы для самостоятельной проверки</i> <i>«Работа – основной источник доходов, выбор специальности» ...</i>	13
<i>Вопросы и ответы для самостоятельной проверки по теме</i> <i>«Целеполагание»</i>	14
<i>Вопросы и ответы для самостоятельной проверки к теме</i> <i>«Планирование для достижения целей»</i>	16
<i>Вопросы и ответы для самостоятельной проверки к теме</i> <i>«Попробуй не занимать. Финансовые инструменты»</i>	18
<i>Итоговый тест по курсу «Управление личными финансами.</i> <i>Как потратить миллион долларов»</i>	21
7. Тематический план изучения курса	24
8. Материалы для проведения деловых игр и практических заданий	25
8.1. <i>Работа – как основной источник дохода</i>	25
8.2. <i>Целеполагание</i>	44
8.3. <i>Планирование для достижения целей</i>	55
9. Сценарии проведения занятий «Управление личными финансами. Как потратить миллион долларов»	74

Введение

Курс «Управление личными финансами. Как потратить миллион долларов» направлен на ознакомление учащихся с основными терминами, используемыми при управлении личными средствами, формирование у них базового представления о современном финансовом рынке, получение основ финансово грамотного поведения, умение вести личный бюджет.

Обучающиеся в процессе изучения данного курса приобретают знания: о личном балансе и бюджете, о сбережениях, вкладах, инвестициях.

Курс «Управление личными финансами. Как потратить миллион долларов» состоит из четырех разделов:

- «Работа – основной источник доходов, выбор специальности»,
- «Целеполагание (тренировка в постановке финансовых целей)»,
- «Планирование для достижения целей (краткосрочное, среднесрочное, долгосрочное)»,
- «Попробуй не занимать. Финансовые инструменты (депозиты, облигации, фондовый рынок)».

Каждый раздел включает список из десяти вопросов для самостоятельной проверки. Курс «Управление личными финансами. Как потратить миллион долларов» заканчивает итоговый тест, состоящий из двадцати вопросов, к каждому из которых предлагается два ответа (один правильный).

Курс «Управление личными финансами. Как потратить миллион долларов» содержит четыре деловые игры, четыре практических задания и презентацию (поставляется в отдельном файле).

Материалы для выполнения практических занятий учащимися располагаются в рабочей тетради «Пособие для учащегося к курсу «Управление личными финансами. Как потратить миллион долларов».

1. Организационно-методический раздел

Цель курса:

1. Познакомить слушателей с современными финансовыми инструментами.
2. Научить составлять бюджет на долгосрочную перспективу и планировать финансовые ресурсы в долгосрочном периоде.
3. Научить давать финансовую оценку расходам на различные потребности и желания. Научить понимать необходимость аккумулировать сбережения для будущих трат.

Учебные задачи курса:

Так как работа является основным источником дохода, курс поможет подросткам установить связь между желаемой карьерой и необходимым для ее реализации образованием, выбирать и планировать будущую карьеру, исходя из профессиональных предпочтений и имеющихся на рынке возможностей.

Обучаемые научатся формулировать долгосрочные цели таким образом, чтобы разработать реалистичный план их достижения, изучат метод SMART для разработки достижимых целей.

Чем более значительной является цель, тем больше времени и усилий требуется для ее достижения. Чтобы реализовать долгосрочные цели, необходим план действий, предусматривающий достижение промежуточных результатов, как в краткосрочной, так и среднесрочной перспективе. Курс поможет подросткам ставить долгосрочные цели и оценивать возможность их достижения.

Требования к результатам освоения содержания курса:

Знать: что такое личный доход и пути его повышения; современные финансовые инструменты.

Уметь: составлять бюджет на долгосрочную перспективу; различать регулярные и нерегулярные источники дохода; контролировать спонтанные покупки, не выходить за рамки бюджета.

Мочь: планировать финансовые ресурсы в долгосрочном периоде; откладывать деньги на определенные цели; сравнивать доходность различных инвестиционных продуктов.

2. Термины и определения

Акция – это эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации. Владельцы акций являются совладельцами организации, выпустившей эти ценные бумаги. Они получают право на получение прибыли в виде дивидендов. Они могут заработать на покупке и продаже акций, пользуясь курсовой разницей. Как совладелец организации, держатель акции несет риск потери вложенных средств или неполучения дохода по итогам экономической деятельности.

Бюджет – (от старонормандского bougette – кошель, сумка, кожаный мешок) – форма, расписывающая образование и расходование денежных средств, а также план образования и расходования денежных средств (человека, семьи, предприятия, города и т.д.).

Вакансия – наличие незанятого рабочего места или должности, на которую может быть принят новый работник.

Волонтерство – добровольная деятельность на благо широкой общественности без расчёта на денежное вознаграждение.

Депозит (банковский вклад) – это сумма денег, размещенная вкладчиком в банке на определенный или неопределенный срок с целью получения дохода.

Инвестиции – денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли.

Инвестиционный риск – это вероятность возникновения финансовых потерь в ситуации неопределенности условий инвестирования.

Карьера – это результат определенного поведения и позиции человека в трудовой деятельности, связанный с его профессиональным ростом; сфера деятельности, которой человек занимается большую часть своей жизни и которая включает образование, специальные тренинги, работу в определенной индустрии. Каждый человек строит карьеру сам, и это зависит от его желаний, целей и установок.

Наставничество – метод обучения новичка более опытным сотрудником на протяжении определенного времени.

Облигация – долговая ценная бумага, владелец которой имеет право получить от лица, выпустившего её (эмитента облигации), номинальную стоимость деньгами или в виде иного имущественного эквивалента в оговоренный срок. Владелец облигации является кредитором организации-эмитента. Независимо от экономических результатов, организация-эмитент обязана произвести расчеты с владельцами облигаций на оговоренных условиях.

Более точно: «Облигация – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права. Доходом по облигации являются процент и/или дисконт»¹.

Таким образом, из определения облигации следует две формы получения дохода:

1. Процент, исчисляемый как премия, выплачиваемая держателю облигации в соотношении к её номинальной стоимости.
2. Дисконт – разница в цене покупки и продажи, возникающая в ходе движения облигации по рынку.

Доходность облигаций наряду с курсом акций – это один из ключевых макроэкономических параметров «здоровья национальной экономики».

Производственная практика – практическая часть учебного процесса подготовки квалифицированных рабочих и специалистов, проходящая, как правило, на различных предприятиях в условиях реального производства.

Работа – конкретный набор обязанностей, задач или активностей, которые выполняет человек, используя свое время, навыки и знания с целью зарабатывания денег (получения доходов).

¹ Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О рынке ценных бумаг» (ст. 2)

Сбережения – накапливаемая часть денежных доходов, предназначенная для удовлетворения потребностей в будущем.

Стратегия инвестирования – распределение капитала по инструментам (акциям, депозитам, облигациям и др.) с разной степенью риска, а план инвестирования – это последовательность шагов по реализации этой стратегии.

Финансовое планирование – это процесс определения набора шагов для того, чтобы достичь цели в соответствии с имеющимися финансовыми ресурсами в зависимости от внешних условий и согласование будущих финансовых потоков.

Цель – идеальное предвосхищение результата деятельности (образа) посредством его достижения путем применения определенных средств.

Целеполагание – это процесс выбора одной или нескольких целей и анализ методов ее достижения.

3. Содержание программы курса

Все содержание курса разбито на темы, охватывающие логически заверченный материал.

Таблица – 1. Содержание разделов курса «Управление личными финансами. Как потратить миллион долларов»

№	Наименование раздела	Содержание	Формируемые компетенции	Образовательные технологии
1	Работа – как основной источник дохода	1.1. Теоретическая часть 1.2. Практическое задание «Выявить свои профессиональные и карьерные предпочтения» 1.3. Теоретическая часть «Доход от работы» 1.4. Деловая игра «Оцени свой выбор или путь к успешной карьере»	Навык анализа доступных вариантов карьеры и необходимого набора компетенций для реализации своего плана. Анализ связи между образовательным уровнем и карьерой. Понимание основных составляющих дохода работника, важность налогов. Навык выбора своей карьеры.	Технология адаптивной системы обучения
2	Целеполагание	2.1. Теоретическая часть 2.2. Деловая игра «Многообразие потребностей или помогите вашим товарищам сделать их цели измеримыми» 2.3. Практическое задание «Метод SMART»	Понимание как личные цели могут быть сформулированы и достигнуты через постановку финансовых целей. Навык расстановки приоритетов, если необходимо достичь	Групповая работа на принципах дифференциации

		2.4. Практическое задание «Сформулируй свои цели»	нескольких целей одновременно.	
3	Планирование для достижения целей	3.1. Теоретическая часть 3.2. Деловая игра «Бюджет на 50 лет или нужен ли вам долгосрочный план?» 3.3. Практическое задание «Хороший или плохой план»	Понимание для чего необходимы долгосрочные планы. Понимание негативных последствий отсутствия планов. Навык составления персонального бюджета (анализ доходов и расходов).	Технология адаптивной системы обучения
4	Попробуй не занимать. Финансовые инструменты	4.1. Теоретическая часть 4.2. Деловая игра «Жадина и транжира или к какому типу инвесторов вы относитесь»	Понимание, где хранить деньги, и какой дополнительный доход можно на них получить; Понимание основных финансовых продуктов. Навык использования основных финансовых инструментов: банковский депозит, акции, облигации.	Технология адаптивной системы обучения

4. Методы обучения

Экономический анализ, является обязательной составной частью каждого из разделов программы. Школьный экономический анализ проводится:

- для всестороннего и детального изучения проблем на основе всех имеющихся источников информации;
- для оценки состояния экономики данного объекта, а также его текущей хозяйственной деятельности.

Учебная дискуссия:

- обмен взглядами по конкретной проблеме;
- упорядочивание и закрепление материала;
- определение уровня подготовки обучающихся и индивидуальных особенностей характера, мышления, темперамента.

Деловые игры:

- освоение типичных экономических ролей через участие в обучающих тренингах и играх, моделирующих ситуации реальной жизни.

Практические задания с использованием методов проблемного изложения, частично-поисковый метод:

- развитие творческого и теоретического мышления у обучающихся;
- активация их познавательной активности.

5. Литература

1. Бекасов, Ш. ПИФы – вложения в складчину / Ш. Бекасов // Наука и жизнь. – 2011. – № 12. – С. 44-48.
2. Данькова, Е.В. Управление деловой карьерой: учебно-методич. пособ / Е.В. Данькова. – Курск: Изд-во КИГМС, 2010. – 121 с.
3. Зеер, Э.Ф. Психология профессионального развития / Э.Ф. Зеер. – М.: Академия, 2007. – 240 с.
4. Костромина, Е. Современное понимание карьеры: анализ результатов исследования / Е. Костромина // Кадровик. Кадровый менеджмент. – 2011. – № 1. – С. 144-154 .
5. Куделин, А.С. Как достигать намеченных целей / А.С. Куделин. – Ростов н/Д: Феникс, 2003. – 128 с.
6. Хьюитт, Лес. Цельная жизнь. Ключевые навыки для достижения ваших целей / Лес Хьюитт, Джек Кэнфилд, Марк Виктор Хансен. – Изд-во: Манн, Иванов и Фербер, 2011.
7. Люсова, О.В. Цель как смысложизненная детерминанта настоящего в юношеском возрасте: дис. ... канд. психол. наук / О.В. Люсова. – Ярославль, 2007. – 216 с.
8. Мангутов, И.С. Управление деловой карьерой: монография / И.С. Мангутов, И.П. Скиданов. – СПб.: СПбГАСУ, 2005. – 214 с.
9. Рон, Д. Семь стратегий достижения богатства и счастья / Д. Рон; пер. с англ. И. Фоминой. – М.: Гранд: Фаир-пресс, 2006. – 166 с.
10. Таборская, Е.Е. Просто о сложном. Основы коллективных инвестиций для школьников: методич. пособие для учителей экономики и обществознания (волонтеров) / Е.Е. Таборская. – Режим доступа: http://www.slideshare.net/fingramota_org/prosto-o-slognom.
11. Фадеева, Е.И. От выбора профессии к успеху в жизни: учебно-методич. пособ. / Е.И. Фадеева, М.И. Ясюкевич. – М.: Перспектива, 2008. – 125 с.
12. Шрайнер, Б.А. Потребности как психологический фактор развития целеполагания личности: дис. ... канд. психол. наук / Б.А. Шрайнер; Новосиб. гос. пед. ун-т. – Новосибирск, 2005. – 167 с.

6. Оценочные средства

Вопросы и ответы для самостоятельной проверки «Работа – основной источник доходов, выбор специальности»

1. В чем отличие понятий «карьера» и «работа»?

Работа – это задания, которые вы выполняете, и за это вам платят деньги. Карьера – это то, как вы организуете свою профессиональную жизнь.

2. Приведите пример работы и пример построения карьеры в области медицины.

Карьера: санитарка – медсестра – врач.

Работа: главный врач, уборщица в поликлинике.

3. От чего зависит успешность карьеры?

от уровня образования,

целеустремлённости,

совпадения профессионально важных качеств личности с требованиями профессии.

4. Является ли хорошее образование гарантией успешной карьеры на всю трудовую жизнь?

Нет. Необходимо постоянно набирать всё больший объём таких навыков и умений, которые помогут добиться мастерства в профессии.

5. Зачем планировать свою карьеру?

для профессионального роста,

для возможности лучше видеть личные перспективы и планировать собственную жизнь,

для целенаправленной подготовки к будущей профессиональной деятельности,

для повышения дохода.

6. В чем разница между производственной практикой, наставничеством и волонтерством?

Производственная практика – практическая часть учебного процесса.

Наставничество – метод обучения новичка более опытным сотрудником на протяжении определенного времени.

Волонтерство – добровольная деятельность на благо широкой общественности без расчёта на денежное вознаграждение.

7. Почему работодатели предоставляют льготы своим работникам?

для обеспечения социальной защищенности сотрудника сверх положенной по действующему законодательству,

для поддержания конкурентоспособности работодателя и удержания сотрудников.

8. Компенсационный пакет фактически является увеличением заработной платы. Что в него может входить?

программа добровольного медицинского страхования,

полная или частичная оплата обучения,

тренинги и повышение квалификации,

скидки для сотрудников на продукцию или услуги компании,

оплата фитнеса,

оплата мобильной связи,

оплата проезда.

9. Зависит ли размер заработной платы от уровня образования?

С учетом уровня профессионализма – да, зависит.

10. Как можно продолжить обучение, когда уже работаешь?

вечернее обучение,

дистанционное обучение,

найти работу, где есть корпоративное обучение и тренинги.

Вопросы и ответы для самостоятельной проверки по теме «Целеполагание»

1. Что входит в понятие «цель»?

это мечта в реальной форме,

осознание нами желаемого положения дел и стремление к превращению его в реальность,

идеальное предвосхищение результата деятельности (образ будущего).

2. *Что такое «Целеполагание»?*

Выбор одной или нескольких целей и анализ методов ее достижения.

3. *На какие вопросы необходимо получить ответы в процессе целеполагания?*

Что я действительно хочу?

Что я действительно могу?

Что мне делать?

4. *Какие требования предъявляются к постановке целей?*

наличие конкретных сроков их достижения,
краткость и точность формулировки,
нацеленность на саморазвитие,
соответствие реалиям окружающей действительности,
гибкость, возможность некардинального изменения формулировки,
рациональность, приемлемость и уместность.

5. *Что включает метод SMART для эффективного формирования целей?*

Specific (конкретный).

Measurable (измеримый).

Attainable (достижимый).

Relevant (актуальный).

Time-bound (ограниченный во времени).

6. *Какими могут быть цели финансового плана в перспективе времени?*

краткосрочные,

среднесрочные,

долгосрочные.

7. *Может ли в вашем плане быть целью приобретение металлургического завода через 2 года?*

Нет. Эта цель не является реалистичной.

8. *Может ли в вашем плане быть целью – заработать много денег?*

Нет. Эта цель не является конкретной, измеримой и ограниченной по времени.

9. *Может ли в вашем плане быть целью обучение на платных курсах английского языка в Великобритании через 2 года летом?*

Да. Эта цель является конкретной, измеримой, достижимой и ограниченной по времени.

10. *Может ли финансовый план подвергаться коррекции?*

Да. Если это необходимо.

Вопросы и ответы для самостоятельной проверки к теме «Планирование для достижения целей»

1. *Что входит в понятие «финансовое планирование»?*

Процесс определения набора шагов для того, чтобы достичь цели.

2. *Нужен ли финансовый план, если доходы крайне малы?*

Обязательно. С помощью него удобно контролировать, куда могут «утекать» деньги, какие расходные статьи можно сократить, а освободившиеся средства отправить на депозит.

3. *Назовите три необходимых элемента, которые учитывают при финансовом планировании.*

Текущее финансовое состояние, финансовые цели и средства их достижения.

4. *Зачем нужен финансовый план?*

Он показывает пути достижения поставленных целей.

5. *Что такое активы в финансовом плане?*

Активы – это объекты собственности, имеющие денежную оценку². Иначе говоря, вещь (услуга) становится «активом», когда начинает удовлетворять двум условиям:

1. Она имеет собственника, т.е. принадлежит кому-то. Бесхозные вещи, даже будучи полезными (например, атмосферный воздух) активами не являются.

2. Её ценность подвергнута количественному измерению в денежном выражении.

²Основные термины, используемые в Международных стандартах финансовой отчетности для общественного сектора МСФО ОС / Минфин РФ, 2009. URL: <http://www.msfofm.ru/library/257-2011-02-02-11-06-21>

Способность активов приносить доход является желательным условием, но не обязательным. Многие активы доходов не приносят, и даже наоборот – создают убытки, но от этого активами быть не перестают.

Доход приносят не собственно активы, а торговые операции с ними. Ведь если актив не включён в рыночный оборот, то никакого результата для бюджета он не создаёт.

6. Что такое альтернативные издержки при реализации плана?

Экономический термин, обозначающий упущенную выгоду в результате выбора одного из альтернативных вариантов использования ресурсов и, тем самым, отказа от других возможностей.

7. Что включает эффективный финансовый план?

сбалансированность доходов и расходов,
направление части средств на сбережения,
определены желания и потребности,
предусматривает сокращение части расходов в случае необходимости.

8. Друзья советуют включить в ваш финансовый план покупку автомобиля. Можно ли считать такой план эффективным?

Нет. Собственный финансовый план формируется исходя из своих целей, а не из желаний друзей.

9. Какой процент от ежемесячного дохода должны составлять средства для сбережений?

10% дохода, как правило, направляется на создание «подушки безопасности».

10. Какой процент от ежемесячного дохода можно планировать как расходную часть в эффективном финансовом плане?

Оптимально, когда расходы не превышают 40% от дохода.

Вопросы и ответы для самостоятельной проверки к теме «Попробуй не занимать. Финансовые инструменты»

1. С чего начинается инвестирование личных финансов?

С анализа своей финансовой ситуации и определения, какую сумму вы готовы выделять для инвестирования.

2. Что определяют стратегия и план инвестирования?

Стратегия инвестирования предполагает распределение капитала по инструментам (акции, депозиты, облигации и др.) с разной степенью риска, а план инвестирования – последовательность шагов по реализации этой стратегии.

3. Каким инструментом инвестирования можно пользоваться при консервативной стратегии инвестирования?

Консервативная стратегия инвестирования (не готовы рисковать) – банковские депозиты, облигации.

В практике инвестирования принято делить объекты инвестиций на несколько уровней рисковых категорий:

1. Наименее рискованный уровень – это государственные ценные бумаги (России или правительства США – доллары, или Китая – юани и т.д.). Как правило, именно в этих инструментах размещаются национальные финансовые резервы (резервы Центрального банка России размещены в долларах США и евро).

2. Следующий уровень наименее рискованных инвестиций – это инвестиции в недвижимость: земля, здания, сооружения и т. д.

3. На третьем месте по рискованности инвестирования – драгоценные металлы (золото, платина, серебро).

4. На четвёртом уровне – коммерческие долговые обязательства (облигации), денежные (биржевые) суррогаты³, фондовые деривативы⁴ и т.д.

³ Денежные суррогаты — это заменители официальных форм денег, введенные в обращение произвольно хозяйствующими субъектами для осуществления платежей. Денежные суррогаты могут выполнять функцию средства платежа, но не могут служить средством сбережения и определять пропорцию обмена товаров. Денежные суррогаты в отличие от денег не обладают абсолютной ликвидностью, поскольку имеют ограниченное обращение, не могут обеспечить сохранение покупательной способности, поскольку во вторичном обращении принимаются с дисконтом, т.е. по цене ниже номинала. В зависимости от специфики организации денежных отношений и характера их участников денежные суррогаты можно разделить на: государственные (казначейские обязательства, налоговые льготы, региональные деньги и др.); коммерческие (финансовые векселя, расписки); прочие (талоны, товарные документы) (<http://www.grandars.ru/>).

В России доступ населения к государственным ценным бумагам Правительства Российской Федерации ограничен. Поэтому рядовые граждане часто инвестируют свои сбережения в казначейские обязательства правительств других государств – доллары, евро, юани, йены и др.

4. Каким инструментом инвестирования можно пользоваться при умеренной стратегии инвестирования?

Умеренная стратегия инвестирования (умеренно готовы рисковать) – инвестиционные фонды (ПИФы⁵).

5. Каким инструментом инвестирования можно пользоваться при агрессивной стратегии инвестирования?

Агрессивная стратегия инвестирования (готовы рисковать) – хедж-фонды⁶, инвестирование в акции.

6. Как связаны понятия «риск» и «доходность»?

Это взаимоувязанные понятия. Высокая доходность, которую предлагают финансовые организации неизбежно влечет за собой и высокие риски.

7. Что такое акции?

Акция – это эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.

8. Что такое банковский депозит?

Депозит (банковский вклад) – это сумма денег, размещенная вкладчиком в банке на определенный или неопределенный срок с целью получения дохода.

Депозит часто не приносит чистый доход, а лишь защищает сбережения от инфляции, поскольку процент по депозиту банки устанавливают, ориентируясь на инфляцию. Т.е. чистый доход равен ну-

⁴ Дериватив – это производный финансовый инструмент, который зависит от стоимости одного или более базовых активов. Базовым активом деривативов, как правило, являются не товары, а ценные бумаги (акции, облигации, фьючерсы, опционы и т.д.). Т.е., по сути, дериватив – это «бумага на бумагу», его стоимость определяется ценой базового актива, от которого он произведен. Поэтому деривативы также называют ценными бумагами второго уровня.

⁵ Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) – форма коллективных инвестиций, при которых инвесторы являются собственниками долей в имуществе фонда. Управление осуществляется профессиональным участником рынка ценных бумаг – управляющей компанией (www.banki.ru)

⁶ Хедж-фонд – инвестиционный фонд, ориентированный на максимизацию доходности при заданном риске или минимизацию рисков для заданной доходности (www.banki.ru)

лю. Некоторые банки, например, Сбербанк России, по депозитам платят процент ниже инфляции. Поэтому часто депозит – это скорее инструмент защиты банковского вклада, чем дохода.

Известны случаи, когда по депозитам банки устанавливают «отрицательные проценты». Это происходит в так называемых «дефляционных экономиках»: странах, где из-за длительной рецессии наблюдается всеобщее понижение цен (дефляция). Сейчас такое происходит в Японии и некоторых странах Европы, где ставки по банковским депозитам составляют «-1,2% годовых».

Иногда это приводит к курьёзам. Например, в Швейцарии власти одного из регионов попросили граждан не торопиться с уплатой налогов. Инициатива родилась в кантоне Цуг. Администрация заинтересована в том, чтобы получить деньги как можно позднее, чтобы меньше потерять на отрицательной ставке по депозитам⁷.

9. Что такое облигации?

Облигация – долговая ценная бумага, владелец которой имеет право получить от лица её выпустившего (эмитента облигации) в оговоренный срок её номинальную стоимость деньгами или в виде иного имущественного эквивалента.

Более точно: «Облигация – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права. Доходом по облигации являются процент и/или дисконт»⁸.

Таким образом, из определения облигации следует две формы получения дохода:

- Процент, исчисляемый как премия, выплачиваемая держателю облигации в соотношении к её номинальной стоимости.
- Дисконт – разница в цене покупки и продажи, возникающая в ходе движения облигации по рынку.

⁷ Швейцарцев попросили не платить налоги. 13 января 2016 года. URL: <http://www.bfm.ru/news/312752>.

⁸ Федеральный закон от 22.04.1996 №39-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О рынке ценных бумаг» (ст. 2).

Доходность облигаций наряду с курсом акций – это один из ключевых макроэкономических параметров «здоровья национальной экономики».

10. Что включает понятие инвестиционный риск?

Инвестиционный риск – это вероятность возникновения финансовых потерь в ситуации неопределенности условий инвестирования.

Итоговый тест по курсу «Управление личными финансами. Как потратить миллион долларов»

Итоговый тест включает 20 вопросов. Правильные ответы выделены жирным шрифтом.

1. Карьера – это ...

- работа в конкретный период времени,
- **организация профессиональной деятельности на протяжении жизни.**

2. Волонтерство – это ...

- **добровольная деятельность на благо широкой общественности без расчёта на денежное вознаграждение,**
- временная работа за вознаграждение.

3. Что может входить в компенсационный пакет?

- **оплата мобильной связи,**
- оплата очередного отпуска.

4. Размер заработной платы зависит от ...

- **уровня образования и профессионализма,**
- места расположения фирмы.

5. Для постановки цели необходимо задать вопрос:

- что мне делать?
- **что я действительно хочу?**

6. Одним из требований к постановке цели является ...

- **конкретность формулировки,**
- несоответствие реалиям окружающей действительности.

7. Метод SMART используется для ...

- **эффективного формирования целей,**
- измерения результатов.

8. Один из параметров Метода SMART:
- **ограниченность по времени,**
 - неограниченность по времени.
9. Один из параметров Метода SMART:
- **достижимость,**
 - креативность.
10. Может ли финансовый план подвергаться коррекции?
- **да,**
 - нет.
11. Что входит в понятие «финансовое планирование»?
- постановка цели,
 - **набор шагов для того, чтобы достичь цели.**
12. Что обязательно нужно учитывать при формировании финансового плана?
- текущее окружение (друзья, коллеги),
 - **текущее финансовое состояние.**
13. Квартира, которую вы сдаете в аренду, является в вашем финансовом плане?
- пассивом,
 - **активом.**
14. Зачем нужен финансовый план?
- **показывает пути достижения поставленных целей,**
 - показывает результат.
15. Что такое альтернативные издержки при реализации плана?
- **упущенная выгода в результате выбора одного из альтернативных вариантов использования ресурсов,**
 - дополнительные издержки.
16. Основное требование к эффективному финансовому плану?
- **сбалансированность доходов и расходов,**
 - невозможность снижения расходов.
17. Какой процент от ежемесячного дохода должны составлять средства для сбережений?
- 5% достаточно,
 - **10% дохода, как правило, направляется на создание «подушки безопасности».**

18. Что определяют стратегия инвестирования?

- **распределение капитала по инструментам с разной степенью риска,**

- размещение средств на депозите.

19. Как связаны понятия «риск» и «доходность»?

- высокая доходность влечет низкий риск,

- **высокая доходность влечет высокий риск.**

20. Что включает понятие инвестиционный риск?

- **вероятность возникновения финансовых потерь в ситуации неопределенности условий,**

- увлекательную игру.

7. Тематический план изучения курса

№	Наименование тем	Практические занятия	Интерактивные формы обучения	Формы текущего контроля
1	Работа – как основной источник дохода	1.1. Практическое задание «Выявить свои профессиональные и карьерные предпочтения». 1.3 Деловая игра «Оцени свой выбор или путь к успешной карьере».	деловая игра, разбор конкретных ситуаций; работа в малых группах; дискуссия; обсуждение и разрешение проблем	Вопросы для самопроверки
2	Целеполагание	2.1. Деловая игра «Многообразие потребностей или помогите вашим товарищам сделать их цели измеримыми». 2.2. Практическое задание «Метод SMART». 2.3. Практическое задание «Сформулируй свои цели».	деловая игра; дискуссия; работа в малых группах; обсуждение и разрешение проблем; метод кейсов	Вопросы для самопроверки
3	Планирование для достижения целей	3.2. Деловая игра «Бюджет на 50 лет или нужен ли вам долгосрочный план?» 3.3. Практическое задание «Хороший или плохой план».	деловая игра; дискуссия; работа в малых группах; метод кейсов	Вопросы для самопроверки
4	Попробуй не занимать. Финансовые инструменты	4.1. Деловая игра «Жадина и транжира, или к какому типу инвесторов вы относитесь».	деловая игра; дискуссия; обсуждение и разрешение проблем	Вопросы для самопроверки
ИТОГО:		100%	85%	Итоговый тест

8. Материалы для проведения деловых игр и практических заданий

8.1. Работа – как основной источник дохода

Теоретическая часть. Объясните слушателям, что им еще предстоит получить свою первую в жизни работу. Вопросы, связанные с выбором специальности и тем, чем они будут заниматься после окончания школы, являются одним из ключевых на этапе жизни. Одни из подростков уже решили продолжить дальнейшее обучение в колледже или вузе, другие собираются начать работать сразу после окончания школы, третьи не уверены в своих планах, но понимают, что выбор так или иначе предстоит сделать. Вне зависимости от планов – работа является основным источником дохода при переходе во взрослую жизнь. Урок поможет подросткам установить связь между желаемой карьерой и необходимым для ее реализации образованием, выбирать и планировать будущую карьеру исходя из профессиональных предпочтений и имеющихся на рынке возможностей.

Карьера и работа являются основными понятиями в этом уроке (Слайд 4 Презентации к курсу).

Работа и карьера

- **Работа**

Конкретный набор обязанностей, задач или активностей, которые выполняет человек, используя свое время, навыки и знания с целью зарабатывания денег (получения доходов).

- **Карьера**

Сфера деятельности, которой человек занимается большую часть своей жизни и которая включает образование, специальные тренинги, работу в определенной индустрии.

Тема 1. Работа – как основной источник дохода

Объясните ученикам различия и сходства между ними.

Карьера: результат определенного поведения и позиции человека в трудовой деятельности, связанный с его профессиональным ростом; сфера деятельности, которой человек занимается большую часть своей жизни и которая включает образование, специальные тренинги, работу в определенной индустрии. Каждый человек строит карьеру сам, и это зависит от его желаний, целей и установок.

Примеры: карьера в области медицины, карьера в области бизнеса, карьера в области инжиниринга.

Работа: конкретный набор обязанностей, задач или активностей, которые выполняет человек, используя свое время, навыки и знания с целью зарабатывания денег (получения доходов). Пример работы: врач, директор по маркетингу, старший механик.

Проверьте, насколько ученики поняли разницу между карьерой и работой.

Приведите пример профессии, которая может понадобиться для построения карьеры в сфере медицины (например: медсестра, врач, фельдшер, администратор больницы и др.)

Какую карьеру вы выбрали, если работаете учителем?

Поясните, что хорошее образование – важнейший, но не единственный способ повышения своей будущей зарплаты. Не менее важно выстроить свою профессиональную карьеру таким образом, чтобы постоянно набирать всё больший объём таких навыков и умений, которые помогут добиться мастерства в профессии.

Практическое задание «Выявить свои профессиональные и карьерные предпочтения»

На основании анкеты (приложение 1), в которой выясняются предпочтения и увлечения обучаемого, формируется список наиболее предпочтительные для него профессиональные области. Результаты задания обучаемые будут использовать в деловой игре.

Указания для преподавателя и ответы на вопросы. Раздайте анкету предварительной оценки карьеры ученикам для заполнения.

После того, как ученики завершили заполнение анкеты предоставьте им ключ к определению наиболее подходящих направлений карьеры (Слайд 5-7 Презентация к курсу).

<p>Больше всего выбрано в категории А</p>	<p>Вас интересует карьера в областях: сельское хозяйство, продовольственные и природные ресурсы <i>Работа, которая может вам подойти: производство и/или реализация продукции сельского хозяйства, пищевая промышленность, защита окружающей среды и др.</i> <i>Потребуется знания в следующих областях: биология, экология, бизнес.</i> <i>Ищите возможность: работа на ферме, защита окружающей среды</i></p>
<p>Больше всего выбрано в категории В</p>	<p>Вас интересует карьера в областях: администрирование и управление бизнесом <i>Работа, которая может вам подойти: банкир, менеджер или владелец бизнеса, рекламщик, финансовый директор, бухгалтер, инвестиции и др.</i> <i>Потребуется знания в следующих областях: математика, финансы, государственное управление, психология.</i> <i>Ищите возможность: участвовать в создании нового бизнеса, управлять собственными сбережениями и текущим счетом, вести финансовое планирование, брать на себя организационные функции.</i></p>
<p>Больше всего выбрано в категории С</p>	<p>Вас интересует карьера в областях: информационно-коммуникационные технологии, интернет <i>Работа, которая может вам подойти: дизайнер компьютерных игр, веб-разработчик, графический художник, журналист и др.</i> <i>Потребуется знания в следующих областях: информационные технологии, базы данных, программирование, математика, коммуникации.</i> <i>Ищите возможность: участие в создании веб-страниц, участии в мультимедиа проектах, администрирование компьютерных сетей, участие в школьных газетах и другие творческих мероприятиях.</i></p>

<p>Больше всего выбрано в категории D</p>	<p>Вас интересует карьера в областях: инжиниринг, производство и технологии! <i>Работа, которая может вам подойти: инженер, руководитель строительства, архитектор, механик, летчик и др.</i> <i>Потребуется знания в следующих областях: математика, физика, технологии.</i> <i>Ищите возможность: изучение автоматизированных систем проектирования, ремонт машин и оборудования, участие в научно-технических кружках</i></p>
<p>Больше всего выбрано в категории E</p>	<p>Вас интересует карьера в областях: медицине, медицинских исследованиях и технологиях здравоохранения <i>Рабочие места, которые могли бы вам подойти: младший медицинский персонал, акушер, врач, лаборант, тренер по фитнесу</i> <i>Потребуется знания в следующих областях: биология, анатомия, физиология</i> <i>Ищите возможность: работа волонтером, санитаром, посещение медицинских выставок, участие в спортивных командах</i></p>
<p>Больше всего выбрано в категории F</p>	<p>Вас интересует карьера в областях: государственные и муниципальные услуги <i>Рабочие места, которые могли бы вам подойти: муниципальное и государственное управление, полиция, общественные организации, полицейский, библиотекарь, уход за детьми</i> <i>Потребуется знания в следующих областях: иностранные языки, государственное управление</i> <i>Ищите возможность: тренерская работа, участие в общественных организациях, изучение иностранных языков,</i></p>
<p>Выбраны несколько категорий</p>	<p>На данном этапе у вас очень широкий спектр интересов. Выберите три категории, где вы сделали наибольшее количество отметок и проанализируйте ваши интересы и предпочтения более детально.</p>

Попросите учеников сохранить результаты тестирования, т.к. его результаты потребуются для выполнения последующих упражнений.

АНКЕТА ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЙ ОЦЕНКИ НАИБОЛЕЕ ПОДХОДЯЩЕЙ КАРЬЕРЫ

Отметьте то, что вам интересно, чем нравится заниматься сейчас или вам хочется заниматься этим после окончания школы. Отметьте все подходящие варианты.

А

- | | | |
|--------------------------------------|---|---|
| <input type="checkbox"/> Садоводство | <input type="checkbox"/> Защита окружающей среды | <input type="checkbox"/> Пребывание на открытом воздухе |
| <input type="checkbox"/> Животные | <input type="checkbox"/> Утилизация | <input type="checkbox"/> Продукты питания |
| <input type="checkbox"/> Наука | <input type="checkbox"/> Предотвращение загрязнения | <input type="checkbox"/> Здоровое питание и диета |

В

- | | | |
|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> Бизнес | <input type="checkbox"/> Организация мероприятий | <input type="checkbox"/> Математика |
| <input type="checkbox"/> Контролировать расходы | <input type="checkbox"/> Продажи товаров | <input type="checkbox"/> Сфера развлечений |
| <input type="checkbox"/> Быть боссом | <input type="checkbox"/> Работа в команде | <input type="checkbox"/> Коммуникации с новыми людьми |

С

- | | | |
|-------------------------------------|---------------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> Компьютеры | <input type="checkbox"/> Коммуникации | <input type="checkbox"/> Газеты/Журналы |
| <input type="checkbox"/> Видеоигры | <input type="checkbox"/> Интернет | <input type="checkbox"/> Телевиденье |
| <input type="checkbox"/> Искусство | <input type="checkbox"/> Мультимедиа | <input type="checkbox"/> Творчество и выступления |

Д

- | | | |
|---|---|--|
| <input type="checkbox"/> Моделирование | <input type="checkbox"/> Работа руками | <input type="checkbox"/> Промышленные выставки и ярмарки |
| <input type="checkbox"/> Ремонт | <input type="checkbox"/> Решение задач | <input type="checkbox"/> Строительство и архитектура |
| <input type="checkbox"/> Грузоперевозки | <input type="checkbox"/> Научные исследования | <input type="checkbox"/> Наука, техника и инжиниринг, математика |

Е

- | | | |
|--|--|---|
| <input type="checkbox"/> Здоровье | <input type="checkbox"/> Человеческое тело | <input type="checkbox"/> Решение проблем |
| <input type="checkbox"/> Работа с людьми | <input type="checkbox"/> Забота о людях | <input type="checkbox"/> Консультирование |
| <input type="checkbox"/> Лабораторные работы | <input type="checkbox"/> Питание | <input type="checkbox"/> Наука |

Ф

- | | | |
|--|---|--|
| <input type="checkbox"/> Работа с людьми | <input type="checkbox"/> Книги и чтение | <input type="checkbox"/> Иностранные языки |
| <input type="checkbox"/> Правительство | <input type="checkbox"/> Правила и законы | <input type="checkbox"/> Забота о других |
| <input type="checkbox"/> Положительно вли-
ять на людей | <input type="checkbox"/> Публичные выступ-
ления | <input type="checkbox"/> Другие культуры |

Деловая игра «Оцени свой выбор или путь к успешной карьере»

Слушатели разбиваются на группы по 3-5 человек. Каждая из групп последовательно выбирает карточки с описанием конкретной профессиональной должности, возможностей дальнейшего обучения и возможностей по приобретению практического опыта, которые существуют для подростков. Каждая группа выбирает кандидата, наиболее соответствующего выбранной должности, и определяет для него необходимые шаги по построению карьеры.

Указания для преподавателя и ответы на вопросы. Разделите учеников на группы от трех до пяти человек. Объясните, что сегодня ученики смоделируют возможный путь построения карьеры в какой-нибудь сфере деятельности, разберутся, как выбирать работу в рамках построения карьеры и принимать решения по дальнейшему образованию, использовать доступные возможности для развития навыков и компетенций.

Сначала каждая из групп, должна выбрать одну из доступных работ (вакансий). Подготовьте **«Карточки вакансий»** (их можно вырезать из листа в этом руководстве или сделав ксерокопию). Предложите каждой группе вытащить одну из карточек, не видя ее содержание (точно так же как экзаменационный билет).

После этого слушатели должны изучить информацию о работе (вакансии) и сопоставить с результатами практического задания «Выявить свои профессиональные и карьерные предпочтения». По результатам сравнения каждая группа должна обсудить и ответить на следующие вопросы:

- К карьере в какой области можно отнести работу (вакансию) в карточке?

- Кто из членов группы выбрал эту карьеру в практическом задании «Выявить свои профессиональные возможности»?
- Какую новую информацию вы узнали об этой работе?
- Кого из членов группы заинтересовала эта работа/карьера? Почему? Почему не заинтересовала?

Попросите учеников прочитать текст «Производственная практика, наставничество, волонтерство». После того как ученики прочитают текст, обсудите следующие вопросы:

- В чем разница между производственной практикой, наставничеством и волонтерством?
- Будучи учеником старших классов, что из этого можете использовать уже сейчас?
- Можете ли вы использовать возможности, которые предоставляют производственная практика, наставничество и волонтерство для построения карьеры? Объясните.

Можно привести пример мотивации волонтеров во время олимпиады в Сочи:

- Программы обучения в областях, которые пригодятся в любой карьере: эффективные коммуникации, оказание первой помощи, действия в чрезвычайных ситуациях и др.
 - Возможность участия в событии мирового уровня.
 - Уникальный опыт и новые знакомства.
 - Возможность увидеть Игры изнутри.
 - Каждый волонтер получает официальную волонтерскую книжку Министерства спорта, туризма и молодежной политики РФ.
 - Возможность бесплатного проживания, питания во время работы и проезда от места размещения до места работы.
 - Билеты на соревнования.
 - Униформа, сувениры.

После обсуждения раздайте на каждую группу **«Карточки возможностей»** (содержится в приложении к данным методическим указаниям). Предложите каждой группе выбрать из трех карточек ту, которая предоставляет (с точки зрения учеников)

лучшую возможность развиваться на пути построения карьеры, которую они выбрали ранее.

Вы также можете предложить в порядке исключения вытаскивать новую карточку с работой – но только в том случае если группа сможет обосновать, почему предыдущая карточка их не устраивает (почему они не могут предложить кандидата из своей группы на эту работу).

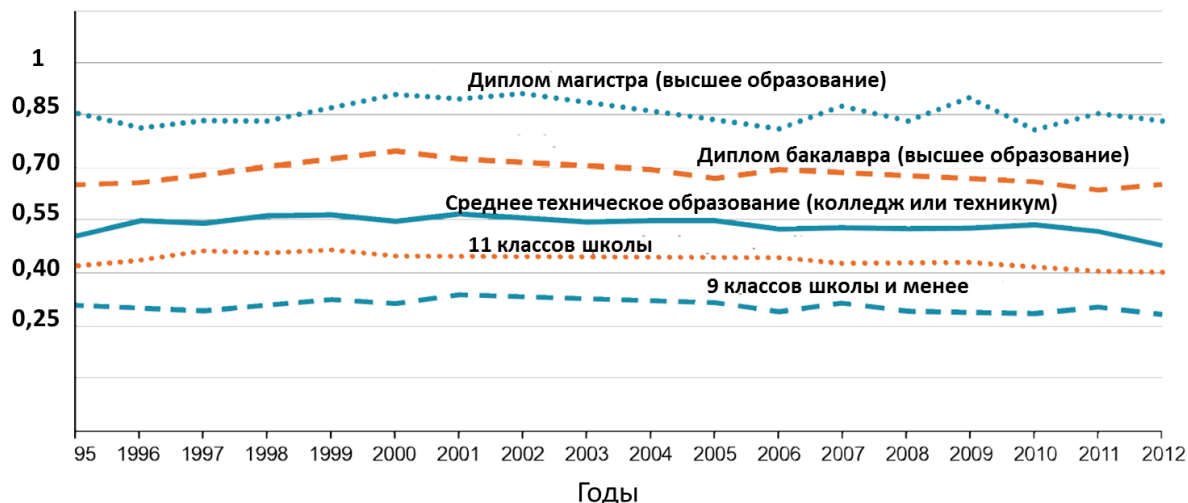
После этого попросите каждую из групп ответить на следующие вопросы:

- Как данная возможность поможет в выбранной ранее (в рамках этого задания) карьере?
- Где можно найти такую возможность?
- Можно ли использовать данную возможность для карьеры, которая была выбрана в ходе практического задания «Выявить свои профессиональные и карьерные предпочтения».

Далее покажите ученикам слайд «Образование имеет значение», показывающий мировую статистику влияния уровня образования на заработную плату (Слайд 8 Презентации к курсу).

Зависимость заработной платы от уровня образования (мировая статистика)

Заработная плата (приведена к 1)



Важно подчеркнуть, что это усредненные статистические данные, и само по себе наличие диплома не означает, что заработная плата будет выше, чем у человека без диплома, т.к. еще важен уровень профессионализма, ситуация в отрасли и, как следствие, спрос на специалистов.

Задайте классу следующие вопросы:

- Что показывает график?
- Обсудите основные причины, почему люди решают продолжить свое обучение как после школы, так и в период самостоятельной взрослой жизни (примеры: повысить квалификацию, получить повышение по работе, зарабатывать больше)?
 - Какие причины люди находят, чтобы не продолжать обучение (причины: нет времени на обучение, обучение может платным и т.д.)?
 - Как можно решить указанные в ответе на предыдущий вопрос проблемы (примеры: вечернее обучение, дистанционное обучение, найти работу, где есть корпоративное обучение и тренинги)?

После обсуждения предложите каждой группе выбрать вариант из набора, представленного в **«Образовательных карточках»**, который с их точки зрения лучшим образом подходит для построения карьеры (получения вакансии которую они выбрали ранее). Попросите каждую группу ответить на вопросы:

- Почему для работы, которую выбрала группа, лучше всего подходит именно это образование?
- Как лучше всего реализовать задачу для получения необходимого образования (продолжить обучение сразу после школы, пойти работать и получить вечернее образование ...)

Завершение игры. Попросите учеников достать свои результаты по игре «Выявить свои профессиональные и карьерные предпочтения» и очень кратко описать путь построения карьеры с той точки, где они находятся сейчас. Напомните им включить в этот план возможности, которые предоставляет производственная практика, наставничество, волонтерство. Найдите в классе «добровольца», который захочет представить свой план на обсуждение.

Раздаточные материалы

Карточки вакансий

Разрежьте на 6 карточек. Предложите каждой группе вытащить одну карточку «в слепую» по принципу экзаменационного билета.

Механик на производстве	Предприниматель/ Владелец бизнеса	Веб- разработчик/программист
Монтаж и обслуживание производственного обо- рудования. Зарплата: 50 000 Минимальный образо- вательный уровень: Колледж	Создание и управление собственной компанией. Зарплата: Минимальный образо- вательный уровень: Девять классов школы	Проектирование и разра- ботка программного обес- печения Зарплата: 60 000 Минимальный образо- вательный уровень: Степень бакалавра
Помощник ветеринара	Врач	Юрист
Уход и кормление жи- вотных, помощь ветери- нару при осмотре жи- вотных, уборка и дезин- фекция Зарплата: 20 000 Минимальный образо- вательный уровень: Девять классов школы	Диагностика и лечение болезней Зарплата: 55 000 Минимальный образо- вательный уровень: Степень магистра	Подготовка юридических документов, представле- ние интересов клиентов Зарплата: 70 000 Минимальный образо- вательный уровень: Степень магистра

Карточки возможностей

Раздайте один экземпляр на каждую группу.

Волонтерство	<p>Вы готовы помогать другим людям своим временем и навыками бесплатно</p> <ul style="list-style-type: none">• Для какой волонтерской деятельности у вас есть знания и навыки?• Какая волонтерская деятельность предоставит вам наилучшие возможности для профессионального развития и поможет в будущей карьере?
Производственная практика	<p>Вам хочется лучше разобраться в будущей сфере вашей деятельности, пройдя реальную производственную практику</p> <ul style="list-style-type: none">• Какие профессиональные знания вы бы хотели получить или исследовать в реальной рабочей обстановке? Почему?• С какими другими специальностями, относящимися к будущей сфере деятельности, вам было бы интересно познакомиться?
Смена работы (дополнительно)	<p>Вам интересно исследовать новые возможности и строить карьеру через смену работы.</p> <ul style="list-style-type: none">• Какие навыки и умения у вас уже есть? Какие новые навыки вы хотите приобрести?• Какая работа лучше всего позволит вам развить эти навыки?

Образовательные карточки

Раздайте один экземпляр на каждую группу.

Закончить краткосрочные программы обучения и тренинги	Вы хотите получить практические навыки в какой-то конкретной сфере деятельности или по какой-то специальности: <ul style="list-style-type: none">• <i>Навыки в какой области деятельности могут помочь вам в построении карьеры?</i>• <i>На каких курсах и тренингах можно получить эти знания?</i>
Получить среднее специальное или высшее образование	Вы хотите получить систематизированный набор знаний и навыков по целому ряду дисциплин, которые позволят решать теоретические и практические задачи по профессиональному профилю <ul style="list-style-type: none">• <i>Как получение диплома (подтвержденной квалификации) поможет вам в построении карьеры?</i>
Не продолжать обучение после школы	В настоящее время вы не хотите продолжать обучение после школы. <ul style="list-style-type: none">• <i>Почему в настоящий момент вы решили не продолжать обучение?</i>• <i>Рассматриваете ли возможность продолжить обучение через какое-то время? Почему да или почему нет?</i>

Практическое задание в учебном пособии

Текст «Производственная практика, наставничество, волонтерство» (Слайд 9 Презентации к курсу)

Как начать строить карьеру учась в школе

Производственная практика — практическая часть учебного процесса.

Наставничество - метод обучения новичка более опытным сотрудником на протяжении определенного времени.

Волонтерство – добровольная деятельность на благо широкой общественности без расчёта на денежное вознаграждение.

Тема 1. Работа – как основной источник дохода

Производственная практика

Производственная практика – практическая часть учебного процесса подготовки квалифицированных рабочих и специалистов, проходящая, как правило, на различных предприятиях в условиях реального производства. Она является заключительной частью учебной практики, проходящей в учебном заведении. Во время производственной практики происходит закрепление и конкретизация результатов теоретического учебно-практического обучения, приобретение студентами умения и навыков практической работы по присваиваемой квалификации и избранной специальности или профессии.

Трансформация в учебный процесс практики, максимально приближенной к будущей профессиональной деятельности, – явление закономерное, обусловленное требованиями Государственных образовательных стандартов РФ.

Производственная практика, пройденная учащимся, оценивается в ряду сданных ими экзаменов и зачётов.

Наставничество

Данный метод используется в основном для обучения тех, кто только собирается прийти работать в компанию, – выпускников вузов. За его реализацию отвечают тренинг-менеджер и сотрудники HR-службы, курирующие программу по отбору выпускников в штат. Shadowing (вольный перевод – «бытие тенью») применяется только теми компаниями, которые готовы брать к себе молодых людей без опыта работы. Схема действия shadowing проста. Предположим, студент хочет стать аудитором (маркетологом, менеджером по персоналу, бухгалтером и т. д.). Компания предоставляет ему возможность провести у себя день-другой-третий рядом с работающим аудитором, иными словами – побыть тенью сотрудника. Возможно, студенту дадут какое-нибудь незначительное поручение, непосредственно связанное с аудиторской деятельностью, и даже пригласят на встречу с клиентом, у которого проводится аудит. Таким образом, студент становится свидетелем «одного дня из жизни аудитора», получает представление о выбранной им карьере и о том, каких знаний и навыков ему не хватает. В итоге, возрастает его мотивация к овладению знаниями в вузе. Чтобы сделать процесс обучения максимально эффективным, правдивым и информативным, перед запуском программы shadowing необходимо провести ряд тренингов для тех, за кем эти «тени» будут ходить. Надо сказать, сотрудники охотно соглашаются на подобное «дополнительное задание» – его выполнение не требует больших усилий, а вероятность получить мотивированного сотрудника в свой отдел существенно повышается. К слову сказать, в процессе реализации shadowing учится не только «тень», но и тот, к кому она приставлена.

Какую пользу приносит shadowing?

При его использовании:

- снижается вероятность найма немотивированных и не отдающих себе отчет в том, что их ждет, выпускников;
- компания улучшает свой имидж, демонстрируя активную позицию в вопросе развития сотрудников;

- персонал совершенствует свои навыки по предоставлению информации в доступном виде (западные специалисты по HR и T&D утверждают, что «наставники» в итоге начинают работать эффективнее – никто не хочет ударить в грязь лицом!);
- укрепляется партнерство вузов и бизнеса;
- система обучения в вузе улучшается благодаря повышению мотивации студентов.

Волонтерство

Волонтерство или Волонтерская деятельность (от лат. voluntarius – добровольно) – это широкий круг деятельности, включая традиционные формы взаимопомощи и самопомощи, официальное предоставление услуг и другие формы гражданского участия, которая осуществляется добровольно на благо широкой общественности без расчёта на денежное вознаграждение. Добровольцы, с точки зрения закона Российской Федерации – физические лица, осуществляющие благотворительную деятельность в форме безвозмездного выполнения работ, оказания услуг (добровольческой деятельности).

Деятельность благотворительных организаций нуждается в поддержке добровольцев. Для организации добровольческой деятельности, с одной стороны, создаются вакансии добровольцев в благотворительных организациях, с другой стороны – формируется круг поддерживающих организаций и сам добровольческий корпус участников благотворительной деятельности, согласных принимать участие в бесплатном труде во благо нуждающихся. Такой бесплатный труд является разновидностью филантропии (бескорыстного дарения в пользу нуждающихся благоприобретателей – людей, природы).

Понятием добровольческая (волонтерская) деятельность в русском языке часто подменяют понятие «общественная деятельность», которой обозначают любую полезную деятельность во благо общества. Деятельность добровольцев направлена в первую очередь на помощь остро нуждающимся слоям населения, не имеющим возможности помогать себе самим (старость, беспризорность, инвалидность, стихийные бедствия, социальные катаклизмы).

Практическое задание «Лучшее предложение по работе»

Каждый из слушателей получает два различных предложения о работе, представленных в виде таблицы. Каждому обучаемому необходимо обоснованно сделать свой выбор исходя из предлагаемой заработной платы, компенсационного пакета и прочих условий.

Указания для преподавателя и ответы на вопросы. Сделайте краткий обзор наиболее распространенных составляющих компенсационного пакета, который работодатель может предоставлять работникам. Попросите учеников привести примеры, о которых он слышал от друзей, родителей и родственников. (Слайд 10 Презентации к курсу)

Возможные составляющие компенсационного пакет

- Программа ДМС (добровольного медицинского страхования)
- Оплата (полная или частичная) обучения в вузе
- Тренинги и повышение квалификации
- Скидки для сотрудников на продукцию и услуги компании
- Оплата фитнеса (посещений спорт-зала)/бассейна
- Оплата мобильной связи
- Оплата проезда

1

Подчеркните выгоды компенсационного пакета, предоставляемого различными работодателями.

Проведите обсуждение, почему работодатели предоставляют льготы своим работникам:

- Дополнительный материальный стимул, который обеспечивает сотруднику социальную защищенность сверх положенной по действующему законодательству и финансовую помощь, в дополнение и сверх денежного заработка.

- Предназначен для поддержания конкурентоспособности работодателя и удержания сотрудников.

Обсудите такие возможные неочевидные преимущества, которые может предоставлять работодатель как гибкий рабочий график (работнику предоставляется возможность выбирать время прихода на работу в определенном интервале, например, с 9 до 11 утра при условии, что он проведет на работе не менее 8 часов), оплата обедов в столовой на предприятии.

Рассмотрите пример с гибким рабочим графиком. Задайте вопрос. Почему для одних специальностей и работ это возможно (программисты, журналисты и т.д.) а для других – нет (операционист в банке, рабочий на производстве, продавец)?

Объясните, что составляющие компенсационного пакета можно оценить в денежной форме и компенсационный пакет влияет на размер реальной заработной платы.

Организуйте работу учеников по парам для выполнения практического задания. Объясните, что каждая составляющая компенсационного пакета фактически является увеличением заработной платы и положительно влияет на качества жизни, но при условии, что эта составляющая вас интересует, и что вы будете ей пользоваться.

Убедитесь, что каждая пара учеников имеет аргументированный выбор лучшего варианта.

Попросите учеников подсчитать влияние компенсационного пакета на интервале 10 лет.

Если остается время, проведите обсуждение на тему: в реальной жизни ситуации связанные с выбором работы/вакансии несколько сложнее. Для этого расширьте предложенное задание следующим сценарием.

Работу выбирают два друга – Дима, кандидат в мастера спорта с отличным здоровьем, любящий гоночные автомобили (т.е. здоровый человек с высокой склонностью к риску), и Витя, с периодически обостряющейся язвой желудка и сложными кистами на всех зубах, существенно усложняющими и удорожающими процесс их лечения,

конструирующий модели домов, кораблей, самолетов (т.е. человек с весомыми проблемами со здоровьем и привычкой к кропотливой, спокойной работе, требующей внимания и концентрации).

Предложите ученикам порассуждать на тему, что нужно дополнительно учитывать каждому из друзей при выборе лучшего предложения по работе. Очень важно донести до учеников мысль, что в жизни нет заведомо правильных и неправильных решений и вариантов, подходящих для любого человека.

Так, в зависимости от конкретной личной ситуации, для Димы лучшей работой будет являться более трудоемкая, но и лучше оплачиваемая с более высокой степенью финансового риска, а для Вити – более спокойная, но менее рискованная работа (например, потому что, в случае возникновения проблем со здоровьем, для Вити их решение за свой счет без медицинской страховки неоправданно дорого).

Расскажите ученикам, что многие вакансии предполагают, что заработная плата включает две составляющие – фиксированную (которая выплачивается в любом случае) и переменную (премиальную), размер которой напрямую зависит от того, насколько работнику и/или подразделению, где он работает, удалось достичь требуемых плановых показателей эффективности (КПИ)⁹, выраженных в количественном выражении (объем продаж, число заключенных контрактов, число новых клиентов и т.д.). Поэтому для Димы с его энергией такая работа может быть более предпочтительной, т.к. даст ему возможность лучше реализовать себя и, в конечном счете, зарабатывать больше.

Обсудите с учениками, какие вопросы целесообразно задавать работодателю:

- Как рассчитывается размер премии?
- Как выплачивается заработная плата и премии – официально с уплатой всех налогов или «в конверте»? Объясните ученикам, что, выплачивая заработную плату «в конверте», работо-

⁹ Key Performance Indicator – это показатель достижения успеха в определенной деятельности или в достижении определенных целей

датель не только обманывает государство и общество в целом (и собственно совершает преступление), но и наносит вред непосредственно работнику (так в этом случае уменьшается размер его пенсионных накоплений, а также снижает возможность работника по получению ипотеки и налоговых вычетов за покупку квартиры).

- Каковы перспективы карьерного роста (т.е. какую должность можно будет получить через несколько лет работы в компании)?

- Предполагает ли работа командировки? Их длительность?

Очень важно сформировать у учеников понимание необходимости стать ценным и полезным работником, знающим, что он может предложить из имеющихся у него навыков работодателю и умеющим оценить, как это будет работодателем компенсировано.

Вознаграждение (компенсация) может быть в виде зарплаты, премии, большей или меньшей рабочей нагрузки, карьерного роста или же иных дополнительных благ (включая страховку, парковку и т.д.). Важно сформировать у учеников умение думать и задавать правильные вопросы, но, главное – желание работать, и только потом, уже за выполненную работу – получать достойное вознаграждение.

Практическое задание в учебном пособии. Дима только что закончил колледж и пытается выбрать между двумя вакансиями. Зарплаты одинаковые, но компенсационные пакеты у работодателей различаются. Проанализируйте каждое предложение работодателей и помогите Диме выбрать лучшее.

	Предложение о работе (А)	Предложение о работе (Б)
Зарплата	80 000 рублей в месяц	80 000 рублей в месяц
Программа добровольного медицинского страхования	Работодатель оплачивает страховку в размере 50 тыс. рублей в год. Стоматологические услуги в страховку не входят	Работодатель оплачивает страховку в размере 45 тыс. рублей в год. Стоматологические услуги входят в страховку

Образование	Работодатель компенсирует 100% расходов на оплату магистерской программы в вузе, но не больше 100 тыс. рублей в год.	Работодатель компенсирует 50% расходов на оплату магистерской программы в вузе, но не больше 120 тыс. рублей в год
Оплата проезда	Оплата проездного билета	Место на парковке возле офиса
Абонемент в спортзал	Работодатель оплачивает 50% расходов на абонемент в спортзал, который выбирает Дима, но не больше 2 500 рублей в	Дима получает абонемент в спортзал, который определяет работодатель и который стоит 2000 рублей в месяц
Командировочные расходы	Работодатель выплачивает суточные в размере 1500 руб. за каждый день в командировке. Предполагается, что Дима будет проводить в командировках 20 дней в году	Работодатель выплачивает суточные в размере 800 руб. за каждый день в командировке. Предполагается, что Дима будет проводить в командировках 40 дней в году

8.2. Целеполагание

Теоретическая часть. Что заставляет человека активно совершать определённые действия и прилагать усилия? Что его мотивирует? Какова цель? Зачем ставить цели? Ответ прост – грамотно поставленная цель мотивирует человека к достижению результата, делает более последовательным ход его мыслей, в конечном итоге позволяя добиваться большей эффективности.

Расскажите слушателям, что цель – это мечта в реальной форме. Каждый человек свободен в выборе своих целей. И реализовать цель, – значит претворить её в жизнь, сделать реальностью (Слайд 11 Презентации к курсу).

Что такое цель?

Цель – идеальное предвосхищение результата деятельности посредством его достижения путем применения определенных средств.

Грамотно поставленная цель мотивирует человека к достижению результата

Реализовать цель — значит претворить её в жизнь, сделать реальностью.

Целеполагание это процесс выбора одной или нескольких целей и анализ методов ее достижения.

Тема 2. Целеполагание

Цель – идеальное предвосхищение результата деятельности (образ будущего) посредством его достижения путем применения определенных средств. Проще говоря, это осознание нами желаемого положения дел и стремление к превращению его в реальность.

Правильная постановка целей в первую очередь подразумевает соотнесение желаемого с реальным, осознание собственных возможностей достижения будущего в данное время и в данном месте, а также последовательность в выборе средств достижения поставленных целей.

Целеполагание это процесс выбора одной или нескольких целей и анализ методов ее достижения.

Объясните слушателям, что есть разные **Методы постановки целей**.

Большинство людей делает это интуитивно.

Одни из самых распространенных методов постановки целей это - Технология «Цели – ценности», которая подразумевает определение наиболее значимых для достижения целей в соотношении с личными ценностями человека, и **SMART** – подразумевает максимальную конкретику в процессе осознания возможности достижения цели, включая этапы, средства и даже временные интервалы;

Процесс целеполагания можно условно разделить на этапы:

- 1 этап подразумевает определение жизненных (стратегических) целей, личностных характеристик и моральных ценностей человека. Этот этап требует ответа на вопрос «**Что я действительно хочу?**» и отражает свободу нашей воли.

- 2 этап предполагает соотнесение поставленной цели с реалиями жизненной ситуации. Необходимо соотнести желаемое с возможным и ответить на вопрос «**Что я действительно могу?**»

- 3 этап требует продумывания перехода от мыслей к действиям. В ходе него мы должны ответить на ключевой в достижении любой цели вопрос: «**Что мне делать?**»

Объясните слушателям, что к постановке целей предъявляются определенные требования:

Наличие конкретных сроков их достижения.

Краткость и точность формулировки.

Нацеленность на саморазвитие.

Соответствие реалиям окружающей действительности.

Гибкость, возможность некардинального изменения формулировки.

Рациональность, приемлемость и уместность.

Как личные цели могут быть сформулированы и достигнуты через постановку финансовых целей?

Как использовать метод SMART для разработки достижимых целей?

Как расставить приоритеты, если необходимо достичь нескольких целей одновременно?

На уроке обучаемые научатся формулировать долгосрочные цели таким образом, чтобы разработать реалистичный план их достижения.

Деловая игра «Многообразие потребностей или помогите вашим товарищам сделать их цели измеримыми»

Указания для преподавателя и ответы на вопросы. Попросите учеников очень быстро (не более 5 мин) составить список крупных покупок/крупных расходов, которые они хотели бы сделать/планируют сделать в течение ближайшего года или ближайшие годы после окончания школы. В зависимости от возраста учеников и региона понятие крупной покупки может различаться, но в любом случае это диапазон от 5 до 30 тыс. рублей.

Составьте обобщенный список наиболее часто встречаемых идей, которые будут названы.

Важно подчеркнуть, что сами по себе деньги не могут сделать человека счастливым, однако они являются важной составляющей для достижения поставленных целей (собственное жилье, поездка в отпуск, начало собственного бизнеса ...) Если финансовые цели (и даже мечты) сформулированы правильно, то можно планировать и контролировать свое движение к ним.

Укажите, что постановка целей начинается с определения желаемого результата. В качестве ориентира приведите пример о праздновании дня рождения:

Если вы планируете пригласить друзей чтобы отпраздновать это событие, то подготовкой не станете заниматься в последний момент, а спланируете все заранее:

Сначала вы, вероятно, согласуете это с родителями (или дождетесь, когда они будут в отъезде), потом определитесь со списком приглашенных. Продумать программу. Далее вам будет необходимо определиться с перечнем того, что вы будете есть и пить, кто и что покупает к празднику. Вам, вероятно, придется убираться в квартире, а если гостей планируется много – то переставить мебель. Результатом станет – отличный праздник.

Аналогично нужно поступать и в отношении других ваших планов. Многие люди бездумно тратят деньги, и каждый раз, когда необходимо сделать обязательные платежи (заплатить за

квартиру, оплатить мобильный телефон) или купить что-то действительно нужное или удивляются, что у них для этого недостаточно денег. Если бы у них были четкие цели и план их достижения и, кроме того, они бы следовали бы этому плану – то таких ситуаций бы у них не возникало.

Если позволяет время, предложите ученикам спланировать путешествие для всей семьи (или школьную экскурсию). Найдите «добровольца» представить план на обсуждение. Самое главное показать, что если в плане что-то упущено (планирование) или какое-то действие не будет выполнено (исполнение плана), то цель достигнута не будет.

Познакомьте учеников с методом SMART для эффективного формирования целей. Сфокусируйте их внимание на вопросы, которые нужно задавать себе для эффективного формирования целей (Слайд 13 Презентации к курсу).

Вопросы при формировании целей по методу SMART	
Specific (Конкретный)	Что точно должно быть выполнено? Кто еще будет вовлечен в достижение цели? Где это должно происходить? Почему я хочу достичь этой цели?
Measurable (Измеримый)	Как я узнаю, что я добился цели? Каких и сколько требуется изменений? Какие для этого потребуются действия?
Attainable (Достижимый)	У меня есть или я смогу получить необходимые ресурсы для достижения цели? Я смогу достичь цели (цель не является слишком легкой или слишком сложной)? Я смогу выполнить те действия, которые планирую? Эти действия приведут в итоге к успеху?
Relevant (Актуальный)	Мне действительно необходимо достичь этой цели? Это действительно необходимо для меня – или это просто мнение окружающих? Если я начну двигаться к этой цели – не станет ли это преградой или задержкой на пути к более важной цели?

	Я хочу и готов посвятить себя (свое время, деньги, пр.) достижению этой цели?
Time-bound (Ограниченный во времени)	Когда цель должна быть достигнута? Когда я должен начать действовать? Что я могу сделать уже сегодня?

Для лучшего понимания учениками задания приведите пример процесса формулирования цели по методу SMART (Слайд 14 Презентации к курсу):

Первоначальная цель: купить пару новой обуви.

S	Какую обувь нужно купить?	Новую пару кроссовок
M	Сколько они стоят? Как долго мне будет необходимо откладывать?	Кроссовки стоят 3 600 рублей, но через месяц начнутся распродажи и продавец в магазине сказал, что на эту модель будет скидка 30%. Т.е. у меня есть месяц, чтобы купить кроссовки по максимально выгодной цене – 2400 руб.
A	Какие мне доступны ресурсы, чтобы достичь поставленной цели?	Я могу помочь знакомым моих родителей сделать веб-сайт за 3000 руб. Там работы примерно на три недели и я договорюсь с ними, чтобы они платили мне еженедельно по 1 000 руб., из которых 800 руб. я буду откладывать
R	Мне действительно необходимы эти новые кроссовки?	Да, та пара кроссовок, которая у меня сейчас, в плохом состоянии
T	Когда мне необходимы новые кроссовки?	В принципе, уже сегодня. Но я готов подождать три недели, чтобы купить кроссовки по минимальной цене и не просить деньги у родителей

Результатом является следующая формулировка цели по методу SMART: откладывать каждую неделю по 800 руб. в течение следующих 3 недель, чтобы купить новую пару кроссовок за 2400 руб.

Теперь поручите ученикам выполнить задание в учебном пособии «метод SMART» (ниже).

Ответы учеников могут различаться, что дает возможность ученикам сравнить различные формулировки целей по методу SMART, которые должны привести к одному и тому же желаемому результату.

После того, как ученики заполнят таблицу, попросите их еще раз критично взглянуть на свои формулировки и обменяться с товарищем заданием, чтобы проанализировать его ответ.

Кратко сформулируйте задание ученикам о том, что они должны проверить работу своего соседа на предмет соответствия следующим критериям:

- Желаемый результат детализирован и по нему приведены все необходимые детали.
- Четко указаны временной горизонт планирования (в какой срок будет достигнута цель), стратегия предусматривает возможность контролировать движение к цели (например, если предполагается откладывать ежемесячно определенную сумму, то эта сумма должна быть указана).
- Мероприятия на пути достижения цели должны быть реалистичными и основываться на текущих обстоятельствах Светланы и Сергея.

Практическое задание в учебном пособии «метод SMART

Прочитайте рассказы о ваших недавних сверстниках, где они формулируют свои цели. Переформулируйте их цели по методу SMART.

Сергей

Сергей живет вместе с мамой и двумя младшими сестрами. В настоящее время он заканчивает колледж. Мама работает диспетчером, зарплата небольшая, и с учетом того, что сестры еще учатся

в школе, Сергей всегда старается совмещать учебу с работой не только чтобы иметь деньги на личные расходы, но и помогать маме, чтобы она могла не брать сверхурочную работу.

Мечта Сергея – купить подержанный автомобиль, кроме того, он планирует после окончания колледжа поступить в университет. Сергей не уверен, что сможет набрать достаточное количество баллов для поступления на бюджетное отделение, поэтому старается отложить деньги для поступления на платное отделение. Когда он обсудил свои планы с другом на работе и друг задал вопросы, какую машину он хочет купить и сколько стоит год обучения в университете, Сергей ответить не смог.

Светлана

Светлана – студентка первого курса университета, живет с родителями. Обычно, она не заботится о деньгах, т.к. у родителей высокая зарплата, а Светлана – единственный ребенок в семье. Она думает найти работу с частичной занятостью скорее для того, чтобы доказать родителям, что она от них не зависит. У нее есть мечта на летних каникулах поехать на 3 недели в Италию – посетить несколько исторических городов. Также она думает купить себе новый ноутбук, не обращаясь за помощью к родителям. Когда она предложила лучшей подруге поехать в Италию вместе, и та спросила: сколько будут стоить авиабилеты, дорого ли проживание – Светлана ответить не смогла.

Ваша задача помочь Сергею и Светлане сформулировать их цели по методу SMART. Начните с ответа на вопрос: «Какие критерии SMART отсутствуют в рассказах об их планах?»

Цель	Цель SMART
Светлана	
Поехать летом в Италию	*
Купить новый ноутбук	*

Сергей	
Купить автомобиль	*
Поступить в институт	*

Практическое задание «Сформулируй свои цели»

Каждый слушатель должен сформулировать свои цели в соответствии с подходом SMART или (по желанию) сформулировать цели из перечня, предложенного преподавателем.

Указания для преподавателя и ответы на вопросы. Предложите ученикам сформулировать три финансовых цели по методу SMART – на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу.

Основное в задании – формулировать реальные цели, исходя из сегодняшних планов, обстоятельств и жизненных приоритетов.

После выполнения задания найдите в классе «добровольца», который будет готов представить свои финансовые цели.

Предложите классу оценить представленные цели «добровольца», используя следующую таблицу оценки (Слайд 15 Презентации к курсу).

Критерий оценки		Статус		
1	Указана краткосрочная цель (до 3 месяцев)	ДА	НЕТ	
2	Указана среднесрочная цель (от 3 до 12 месяцев)	ДА	НЕТ	
3	Указана долгосрочная цель (свыше 12 месяцев)	ДА	НЕТ	
Для каждой из целей (краткосрочная, среднесрочная, долгосрочная) укажите ДА или НЕТ		Краткосрочная	Среднесрочная	Долгосрочная

4	Для каждой цели указан один конкретный желаемый результат и требуемое количество денег необходимое для его достижения			
5	Для каждой цели указаны (или очевидны) показатели, подтверждающие, что цель достигнута			
6	Цель является реалистичной и достижимой, учитывая текущие обстоятельства и ресурсы (как доступные на текущий момент, так и те которые будут доступны)			
7	Для каждой цели есть подтверждение/обоснование, что она является актуальной и имеет смысл для текущей жизненной ситуации и приоритетов			
8	Каждая цель привязана к временной шкале с указанием времени достижения цели и основных точек на пути движения к цели			

Практическое задание в учебном пособии «Сформулируй свои цели». Сформулируйте три финансовых цели по методу SMART – на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу.

Вам необходимо формулировать реальные цели, исходя из сегодняшних планов, обстоятельств и жизненных приоритетов.

	<p>Краткосрочная цель (до 3 месяцев):</p>
	<p>Среднесрочная цель (от 3 до 12 месяцев):</p>
	<p>Долгосрочная цель (свыше 12 месяцев):</p>

8.3. Планирование для достижения целей

Теоретическая часть. Объясните слушателям, что финансовое планирование – это процесс определения набора шагов для того, чтобы достичь цели в соответствии с имеющимися финансовыми ресурсами в зависимости от внешних условий и согласование будущих финансовых потоков и, что сегодняшний урок объяснит основные принципы при долгосрочном планировании (Слайд 17 Презентации к курсу).

Что такое планирование

Финансовое планирование - это процесс определения набора шагов для того, чтобы достичь цели.

Инструмент финансового планирования позволяет связать воедино текущее финансовое состояние, ваши финансовые цели и средства их достижения.

Финансовый план позволяет оценить свои возможности по созданию капитала, достижению задуманных целей и принять решение, если требуется, по изменению ситуации (увеличению дохода, сокращению расходов, пересмотру своих целей).

Тема 3. Планирование для достижения целей

Инструмент финансового планирования позволяет связать воедино текущее финансовое состояние, ваши финансовые цели и средства их достижения.

Личный финансовый план позволяет объективно оценить финансовое положение и сформировать стратегию продвижения к поставленным целям.

Безусловно, без финансового планирования можно прожить. И само по себе наличие плана не сделает вас успешным человеком. Но план разрабатывается для того, чтобы достичь поставленных целей. И именно он показывает пути их достижения.

Сформулируйте, чего вы хотите достичь в будущем, и расставьте приоритеты. Например, так: «Через пятьдесят лет я хочу выйти на пенсию, через три года – поменять машину, через пять – купить дом,

через семь (десять) – заплатить за обучение ребенка». Мечта. Цель. Ценности. Необходимо знать сроки и суммы, понимать, сколько стоит то, чего вы хотите.

Составление личного финансового плана начинается с анализа того, чем вы располагаете сегодня. Это анализ ваших активов/пассивов, доходов/расходов.

Сколько составляют ваши ежемесячные транспортные расходы? Сколько вы тратите на покупку продуктов?

Активы – это объекты собственности, имеющие денежную оценку¹⁰. Иначе говоря, вещь (услуга) становится «активом», когда начинает удовлетворять двум условиям:

1. Она имеет собственника, т.е. принадлежит кому-то. Бесхозные вещи, даже будучи полезными (например, атмосферный воздух) активами не являются.

2. Её ценность подвергнута количественному измерению в денежном выражении.

Способность активов приносить доход является желательным условием, но не обязательным. Многие активы доходов не приносят, и даже наоборот – создают убытки, но от этого активами быть не перестают.

Доход приносят не собственно активы, а торговые операции с ними. Ведь если актив не включён в рыночный оборот, то никакого результата для бюджета он не создаёт.

Таким образом, активы – это то, что приносит доход при торговых операциях с ними (образовательный кредит, операции с рентной недвижимостью, ценными бумагами, паями ПИФов, бизнесом и др.). Пассивы не приносят дохода.

Если вы сдаёте квартиру в аренду и получаемый доход больше, чем расходы на её содержание – это актив. Если это квартира, в которой вы живёте сами – это пассив.

¹⁰Основные термины, используемые в Международных стандартах финансовой отчетности для общественного сектора МСФО ОС / Минфин РФ, 2009. URL: <http://www.msfofm.ru/library/257-2011-02-02-11-06-21>.

Финансовый план позволяет оценить свои возможности по созданию капитала, достижению задуманных целей и принять решение, если требуется, по изменению ситуации (увеличению дохода, сокращению расходов, пересмотра своих целей).

Деловая игра «Бюджет на 50 лет или нужен ли вам долгосрочный план?»

Слушателям выдается рассказ врача (Алисы), работающей в одной из лучших больниц большого города. Этот врач меньше десяти лет назад была их ровесником и уже в то время мечтала стать медицинским работником.

Под руководством преподавателя подросткам нужно ответить на следующие вопросы:

Как их недавней ровеснице помог долгосрочный план?

Удалось ли ей устранить конфликт между долгосрочными профессиональными приоритетами и краткосрочными финансовыми выгодами?

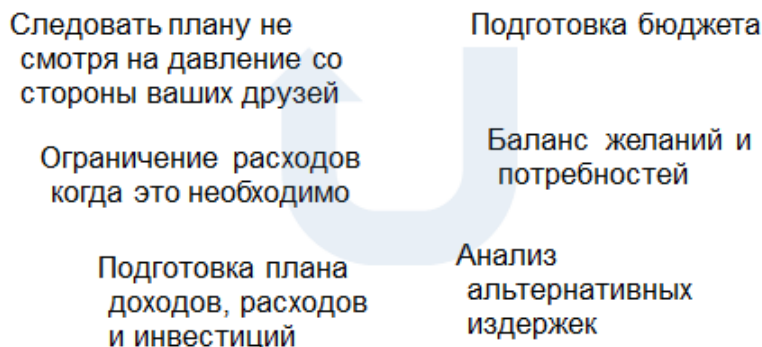
Какие еще вызовы стояли перед ней при движении к намеченной цели?

Указания для преподавателя. После прочтения рассказа доктора Алисы, обсудите поставленную цель и какие шаги были предприняты, чтобы ее достичь (например: она «разделила» (редуцировала) цель на управляемые шаги по достижению краткосрочных (коротких), среднесрочных (промежуточных) и долгосрочных целей).

Сфокусируйте внимание учеников на том, что задачи на каждом этапе движения к цели были управляемыми, и решение каждой промежуточной задачи было необходимым условием продвижения к заявленной цели (Слайд 17 Презентации к курсу).

Что такое план?

Личный финансовый план – это набор шагов, выполнение которых приводит к достижению поставленной цели.



Попросите учеников поделиться своим мнением относительно того, что было наиболее сложным при исполнении плана Алисы. Акцентируйте внимание учеников на двух аспектах:

1. Альтернативные издержки при реализации плана. Альтернативные издержки, издержки упущенной выгоды или издержки альтернативных возможностей – экономический термин, обозначающий упущенную выгоду в результате выбора одного из альтернативных вариантов использования ресурсов и, тем самым, отказа от других возможностей. Величина упущенной выгоды определяется полезностью наиболее ценной из отброшенных альтернатив. Альтернативные издержки – неотделимая часть любого принятия решений.

В случае Алисы – альтернативными издержками при движении к цели – стал отказ от должности начальника отдела закупок, т.к. согласие означало отказ от намеченной карьеры в медицине.

2. Возможное давление со стороны друзей. Балансируя желания и потребности, Алисе приходилось ограничивать свои расходы и вероятно встречать непонимание со стороны друзей. Это очень серьезная проблема, особенно у подростков: несмотря на мнения окружающих принять то или иное решение.

Покажите слайд презентации с печальной статистикой по профессиональным спортсменам, как пример, к чему приводит плохое планирование или отсутствие такового.

Основная идея – планировать нужно вне зависимости от уровня доходов (Слайд 19 Презентации к курсу).

К чему приводит плохое планирование

Игрок NFL в среднем зарабатывает в год 2 000 000 долларов
Игрок NBA в среднем зарабатывает в год 5 500 000 долларов

После двух лет с момента ухода из профессионального спорта
78% игроков NFL становятся банкротами, а 60% игроков NBA
теряют все свои сбережения через 5 лет после окончания
спортивной карьеры

По данным журнала Sports Illustrated за
март 2009 года

После этого попросите учащихся обдумать свои цели и заполнить таблицу во второй части задания использую в качестве примера материалы деловой игры «Встречайте Алису».

Материалы для проведения деловой игры «Встречайте Алису». Алиса родилась в небольшом городке в Сибири и сколько себя помнит, всегда хотела стать врачом.

«Мне очень нравится помогать людям, – говорит Алиса. – Когда я была маленькой девочкой, я хотела перебинтовать всех и каждого, кто встречается на моем пути».

Сегодня Алисе 27 лет и она работает в одной из ведущих московских больниц врачом. Как она этого добилась?

«Потребовалось много тяжелой работы, но я думаю, что «ключом к успеху» было составление плана действий на ранней стадии зарождения карьеры и следование ему даже тогда, когда дела шли не очень хорошо» - говорит Алиса.

«У моих родителей кроме меня есть еще двое детей, которые значительно младше меня, и когда я заканчивала школу (а училась я хорошо), мой отец был вынужден поменять работу в силу полученной трав-

мы. Доходы семьи сократились, и я поняла, что с моими планами поступить в медицинский университет в Москве придется повременить. Во-первых, я хотела помочь маме с детьми, а во-вторых, родители не смогли бы мне помочь с оплатой расходов при переезде в другой город на учебу.

Я составила для себя достаточно простой план из нескольких пунктов:

1. Получить среднее образование в медицинском училище. Училище было в областном центре и для того, чтобы там учиться мне не потребуется переезд. Кроме того, учеба в медицинском училище позволит мне приобрести необходимые знания и опыт, а также повысит мои шансы при поступлении в медицинский университет в будущем.

2. Я решила, что во время учебы смогу также и работать неполный рабочий день, что позволит мне помогать родителям и накопить необходимые деньги для переезда на учебу.

3. Поступить в медицинский университет и сразу начать работать в одной из клиник. Это с одной стороны, поможет мне материально не зависеть от родителей, а также позволит лучше определить ту область медицины, где я хочу специализироваться.

4. Получить работу в качестве дипломированного врача.

Как я очень скоро выяснила, любой план можно легко сформировать, но достаточно тяжело выполнить» (слайд 20 Презентации к курсу).

Постановка и достижение целей

Цели Алисы

Краткосрочные цели:

Поступить в медицинское училище, работать не полный рабочий день, чтобы накопить необходимую сумму для переезда на учебу в другой город

Среднесрочные цели:

Поступить в медицинский институт и работать неполный рабочий день в больнице чтобы определиться с будущей специализацией

Долгосрочные цели:

Получить работу врача в одной из лучших клиник

Тема 3. Планирование для достижения целей

Потребности против желаний. «Например, когда я училась в медучилище, мои друзья всегда тусовались по пятницам, ужинали, ходили в кино. Но у меня было туго с деньгами. Это было действительно заманчиво, но я знала, что если я потрачу свои деньги, то я не смогу выполнить следующую часть своего плана. Я, безусловно, проводила время с друзьями, ходила в кино, но экономила, чтобы не тратить лишнего и обязательно сохраняла часть заработанных денег».

Бюджет. «Безусловно, самая важная «вещь», которую я когда-либо узнала о достижении моих целей, состоит в том, что сначала надо потратить свои деньги «на бумаге», создав бюджет, а потом потратить их в реальности. В начале месяца я записываю все вещи, на которые я собираюсь тратить деньги, и сколько каждая будет стоить. Некоторые расходы одинаковы каждый месяц, например, оплата мобильного телефона или проезд на транспорте. Но есть и другие расходы, которые трудно предугадать, такие как покупка продуктов. Я выделяю себе определенное количество денег и слеую этому плану. Поверьте мне, следовать бюджету самая сложная часть! Я смогла привыкнуть к составлению и следованию бюджета только через три месяца. И он действительно стал естественной частью моего финансового плана».

Определить, что для вас в жизни действительно является важным. «Первая работа, которую я нашла, учась в медицинском училище, – расставлять продукты на полках в недавно открывшемся торговом центре. Работу я выполняла ответственно и вскоре мне предложили перейти в отдел закупок. Мы работали с поставщиками на Дальнем Востоке и из-за разницы во времени – часть сотрудников работала в вечернюю или даже ночную смену. Мне это было удобно, т.к. позволяло совмещать работу с учебой и кроме того зарплата на этой должности была существенно выше. Однажды руководитель отдела закупок сообщил мне, что уходит на повышение и спросил, хочу ли я занять его место. Это заставило меня задуматься о том, чего я хотела достичь в своей жизни. Быть начальником отдела закупок означало получать в 3 раза большую зарплату. Как отказаться от такого предложения? Но... я всегда мечтала стать врачом. Мне хочется изучать медицину и посвятить ей свою карьеру. Я уже почти реализовала первую часть своего плана –

через полгода закончу учебу в медицинском училище, к экзаменам в медицинский университет готова, деньги для переезда на учебу накоплены. В итоге я отказалась от предложения, объяснив начальнику причины, по которым это делаю».

С того момента прошло 8 лет. За это время Алиса поступила и уже закончила медицинский университет, работа в больнице во время учебы не только позволила ей выбрать специализацию, но и помогла сразу после окончания университета устроиться туда на работу.

Задание для обучающихся. Используя в качестве примера рассказ Алисы, напишите 3 цели, которые вы хотите достичь в будущем:

- 1) _____
- 2) _____
- 3) _____

Что вам нужно сделать, чтобы достичь Ваших целей? Как Алиса, продумайте, что вы должны сделать сегодня, в течение нескольких месяцев, и в ближайшие несколько лет, чтобы достичь Ваших целей. Это ваши краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные цели. Запишите основные действия, необходимые для достижения ваших целей в таблицу.

	Цель № 1	Цель № 2	Цель № 3
Краткосрочные Какие действия я могу предпринять сегодня, чтобы достичь своей цели?			
Промежуточные Какие действия я могу предпринять в течение следующих нескольких месяцев, чтобы достичь своей цели?			

<p>Долгосрочные Какие действия я могу предпринять в течение ближайших несколько лет, чтобы достичь моей цели?</p>			
--	--	--	--

Практическое задание «Хороший или плохой финансовый план»

Слушатели получают задание, где представлены финансовые планы трех человек на различную перспективу в формате коротких рассказов от первого лица (ниже). Слушатели должны оценить, насколько эффективны эти планы, исходя из следующих критериев:

- сбалансированность доходов и расходов,
- включает ли план только расходы или в нем предусмотрено направление части средств на сбережения,
- план формировался самостоятельно или под влиянием окружающих,
- предусматривает ли план сокращение в случае необходимости части расходов.

Указания для преподавателя и ответы на вопросы. Обсудите кратко с учениками, что необходимо учитывать при составлении финансового плана. Постарайтесь донести до учеников, что финансовый план связан практически со всеми сторонами жизни. Например, если мы делаем выбор, чтобы потратить деньги на вещь, которую просто “хочется иметь”, то этот выбор может оказать влияние на сумму, которая необходима для нужных вещей.

После того, как слушатели самостоятельно выполняют практическое задание, вызовите добровольца, чтобы обсудить ответы и заполнить вместе с учениками таблицу соответствия финансовых планов в коротких рассказах критериям успешного финансового плана (Слайд 21 Презентации к курсу):

	Лена	Миша	Костя
Бюджет доходов и расходов			
Составлен план расходов, сбережений и инвестиций			
Определены желания и потребности			
Принимать решения самостоятельно (без давления окружающих)			
Возможность сократить расходы при необходимости			

Практическое задание в учебном пособии. Прочитайте сценарии о каждом человеке ниже и решите, является ли их финансовый план плохим или хорошим. Обведите правильный ответ и объясните почему.

Проверьте, насколько каждый из героев следует принципам планирования. Найдите следующие элементы успешного финансового плана:

- Бюджет доходов и расходов.
- Составлен план расходов, сбережений и инвестиций.
- Определены желания и потребности.
- Решения принимались самостоятельно (без давления окружающих).
- Рассмотрена возможность сократить расходы при необходимости.

Лена (16 лет, старшие классы школы)

«Мои друзья собираются на концерт через пару недель, и они зовут меня с собой. Это моя любимая группа и я очень хочу пойти. Билет стоит 3000 рублей, плюс мне, наверное, потребуется больше денег, потому что я хочу купить футболку и возможно перекусить. Кроме того, я пытаюсь накопить на компьютер. Но если я не пойду на

концерт, то буду единственной, кто пропустит его. Я буду без конца слышать это от моих друзей! Я думаю, что пойду, а деньги возьму из моих сбережений на компьютер. Потом надеюсь наверстать упущенное на экономии в следующем месяце».

Плохой

Хороший

Почему?

Миша (21 год, студент)

«Два месяца назад начались мои занятия в магистратуре. Учиться оказалось сложнее, чем я предполагал, к тому же стало понятно, что необходимо найти время для того, чтобы улучшить свой английский язык. В общем, пришлось попросить своего начальника в компании, где я работаю неполный рабочий день, сократить мой график. В результате, буду получать примерно на треть меньше. Первое, что я собираюсь сделать - купить все необходимые мне для учебы книги. Их довольно много, так что я собираюсь сначала составить полный список и затем выяснить, сколько каждая книга будет стоить. Я поищу в интернет – магазинах. Думаю, их там можно найти дешевле, чем в обычных книжных магазинах. Если какие-то книги будут стоить слишком дорого, попробую найти их у студентов следующего курса, либо договорюсь взять на время. Возможно, смогу купить дешевле, если кто-то захочет продать их подержанными. Еще бы хотелось обновить ноутбук или как минимум мне нужно: заменить жесткий диск на ноутбуке (с ним все в порядке, но объем маловат), и добавить оперативную память. Начну откладывать немного денег каждый месяц, но вернусь к этому вопросу

месяца через 3, когда будет понятно, смогу ли я больше работать во втором семестре».

Плохой

Хороший

Почему?

Костя (22 года, работает дизайнером неполный рабочий день)

«Все получается идеально. Я устроился на новую работу и получаю сейчас около 60 000 рублей в месяц. Мой начальник сказал, что вероятно наша компания заключит через 3-4 месяца крупный контракт, это позволит увеличить мне зарплату до 80, а может быть и 90 тыс. руб. Узнав об этом, я сразу снял новую квартиру. Квартира хорошая, но немного дорогая (30 000 рублей в месяц), раньше снимал квартиру недалеко от города за 16000 руб. Теперь рядом с домом есть все необходимое: тренажерный зал, бассейн, и много кафе. До работы я стал добираться гораздо быстрее.

Плохой

Хороший

Почему?

Попробуй не занимать. Финансовые инструменты

Теоретическая часть. При формировании долгосрочных планов и составлении обоснованных личных бюджетов – у вас появляются свободные денежные средства, которое вы откладываете для достижения долгосрочных целей. Где хранить эти деньги, какой дополнительный доход можно на них получить?

Расскажите об основных инструментах, доступных для сохранения и преумножения сбережений: акции, облигации, банковские депозиты, ПИФы (Слайд 23 Презентации к курсу).

Где можно разместить свободные денежные средства

Депозит (банковский вклад) — это сумма денег, размещенная вкладчиком в банке на определенный или неопределенный срок с целью получения дохода.

Акция — это ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.

Облигация - долговая ценная бумага, владелец которой имеет право получить от лица её выпустившего (эмитента облигации) в оговоренный срок её номинальную стоимость деньгами или в виде иного имущественного эквивалента.

Инвестиционный риск - это вероятность возникновения непредвиденных финансовых потерь в ситуации неопределенности условий инвестирования.

Стратегия инвестирования предполагает распределение капитала по инструментам с разной степенью риска, а план инвестирования — последовательность шагов по реализации этой стратегии.

Тема 4. Краткий обзор финансовых инструментов

Обычно, инвестирование начинается с анализа своей финансовой ситуации и определения, какую сумму вы готовы выделять для инвестирования.

Стратегия инвестирования предполагает распределение капитала по инструментам с разной степенью риска, а план инвестирования – последовательность шагов по реализации этой стратегии.

Накопление «стартового капитала», как правило, начинается с банка. Выбирайте депозит, исходя из надежности и привлекательности условий.

Определите размер суммы, которая составит ваш «стартовый капитал. Когда начальная сумма собрана, вы можете распределить ее по другим инструментам.

Выбор инструментов обусловлен вашими личными предпочтениями. Один из важных вопросов, который вы должны задать себе при составлении личного финансового плана: готовы ли вы рисковать? Если готовы, то в какой степени?

Существуют три стратегии инвестирования – консервативная, умеренная и агрессивная. Выбор зависит от вас. Если вы не готовы рисковать, выбирайте консервативную стратегию: банковские депозиты, облигации. Если готовы, используйте агрессивную стратегию: хедж-фонды, инвестирование в акции. Умеренная стратегия – паевые инвестиционные фонды (ПИФы)» (Слайд 24 Презентации к курсу).

Инвестиционные стратегии

Стратегии инвестирования:

- консервативная,
- умеренная,
- агрессивная.

Выбор зависит от вас. Если вы не готовы рисковать, выбирайте консервативную стратегию: банковские депозиты, облигации.

Если готовы, используйте агрессивную стратегию: хедж-фонды, инвестирование в акции.

Умеренная стратегия — инвестиционные фонды (ПИФы)».

Высокая доходность = высокий риск

Тема 4. Краткий обзор финансовых инструментов

Тест «Жадина и транжира, или к какому типу инвесторов вы относитесь»

Слушателям предстоит решить, что сделать с суммой в 1 млн руб., полученной в наследство от дальнего родственника:

- разместить деньги на банковский депозит,
- приобрести акции,
- приобрести облигации,
- стать вкладчиком ПИФа,
- выбрать комбинацию из предложенных вариантов.

После выполнения задания под руководством преподавателя слушатели обсудят различные инвестиционные стратегии, «аппетит» к риску, обоснованность стратегий.

Одной из основных целей данного материала является обучение слушателей рассуждению о сбережениях и инвестициях в долгосрочной перспективе.

Указания для преподавателя и ответы на вопросы. Необходимо помнить, что:

- Основная задача теста – позволить ученикам лучше познакомиться с новыми для них понятиями в области инвестиций и финансов: акциями, облигациями, банковские депозиты, ПИФы, инвестиционный риск.

- Необходимо сформировать устойчивое понимание того, что риск и доходность – это взаимоувязанные понятия. Высокая доходность, которую предлагают финансовые организации, неизбежно влечет за собой и высокие риски.

- Для того чтобы добиться понимания учениками смысла вопросов, необходимо активно взаимодействовать с ними во время выполнения теста. Обязательно укажите, что во взрослой жизни при принятии любого финансового решения необходимо:

- четко понимать, в чем оно заключается,
- оценивать риски.

При интерпретации результатов теста в соответствии с представленным на слайде ключом сфокусируйтесь на результатах, которые показывают уровень риска выше среднего или высокий:

- Высокий «аппетит» к риску без сопутствующего анализа может привести к большим финансовым потерям.

- Мошенники, предлагающие высокодоходные финансовые вложения, в первую очередь ориентируются на людей с высоким «аппетитом» к риску.

- При этом важно подчеркнуть, что сами по себе высокорискованные инвестиции не являются мошенническими. Инвестор может потерять деньги в силу неблагоприятной ситуации на рынке, высокой конкуренции, ухудшения экономической ситуации и т.д.

- У человека всегда есть ответственность за близких ему людей и при принятии тех или иных инвестиционных решений, во взрослой жизни необходимо учитывать влияние потенциальных рисков на близких ему людей (например, необдуманное вложение семейных средств в высокорискованные инвестиции и их утрата в случае неудачи, что может не позволить семье купить квартиру).

Ключ к тесту

Посчитайте количество набранных очков

(Слайд 25 Презентации к курсу)

1. a=4; b=3; c=2; d=1	8. a=1; b=2; c=3; d=4
2. a=1; b=2; c=3; d=4	9. a=1; b=3
3. a=1; b=2; c=3; d=4	10. a=1; b=3
4. a=1; b=2; c=3	11. a=1; b=2; c=3; d=4
5. a=1; b=2; c=3	12. a=1; b=2; c=3
6. a=1; b=2; c=3; d=4	13. a=1; b=2; c=3; d=4
7. a=1; b=2; c=3; d=4	

Число очков, которое ученики получили, пройдя тест, можно интерпретировать следующим образом (Слайд 26 Презентации к курсу):

Число баллов	Ваше отношению к риску
18 или меньше	Вы не любите риск
19–22	Низко-средняя толерантность к риску
23–28	Умеренное отношение к риску.
29–32	Уровень толерантности к риску выше среднего
33 и более	Вы любите риск и готовы рисковать

Практическое задание в учебном пособии. Хотите улучшить свои личные финансы? Пройдите этот тест, чтобы получить представление о вашей толерантности к инвестиционному риску – один из фундаментальных вопросов, которые необходимо учитывать при планировании своей инвестиционной стратегии, либо самостоятельно, либо консультируясь со специалистом по оказанию финансовых услуг.

Выберите для каждого вопроса один из ответов (a или b или c или d), который лучше всего описывает вас (ваше поведение) в отношении ситуации, описанной в вопросе. Далее сложите очки, полученные в от-

ветах по каждому вопросу. Проинтерпретируйте число очков, которое ученики получили, пройдя тест. Используйте таблицу (слайд 26) и определите, к какому типу инвесторов вы относитесь.

1. Считаете ли вы себя рискованным игроком?
 - a. Настоящий игрок.
 - b. Взвешиваете риски и принимаете решение.
 - c. Осторожный.
 - d. Уклоняетесь от риска.
2. Вы участвуете в шоу на телевидении, можно выбрать один из вариантов ответов (a, b, c, d). Что вы выберете?
 - a. 50 000 рублей наличными гарантированно.
 - b. Шанс в 50% выиграть 250 000 рублей.
 - c. Шанс в 25% выиграть 500 000 рублей.
 - d. Шанс в 5% выиграть 5 000 000 рублей.
3. Вы готовитесь отправиться в экзотическое путешествие, которое долго планировали и на которое откладывали деньги несколько лет. За три недели до отправления вы теряете работу. Что вы сделаете?
 - a. Отмените отпуск.
 - b. Устройте гораздо более скромный отпуск.
 - c. Отправитесь в запланированное путешествие, рассуждая, что как раз в отпуске вы спокойно все обдумаете и отдохнете перед следующей работой.
 - d. Продлите ваш запланированный отпуск, рассуждая, что на работу уже спешить не нужно, а это может быть ваш последний шанс отправиться в путешествие, о котором вы так долго мечтали.
4. Если вы неожиданно получили 1 000 000 рублей для того чтобы инвестировать их, что бы вы выбрали?
 - a. Депозит в банке.
 - b. Инвестировать в высококачественные мало доходные облигации.
 - c. Инвестировать их в акции.
5. Вы купили акции нескольких компаний. Какие у вас будут ощущения при условии, что вы хорошо понимаете инвестиционные риски?
 - a. Не комфортно (я буду все время думать о том, что акции могут упасть в цене, по несколько раз в день проверять, как на бирже изменилась их стоимость).

b. Довольно комфортно.

c. Очень комфортно.

6. Когда вы думаете о слове «риск», с каким понятием оно у вас ассоциируется больше всего?

a. Потери.

b. Неопределенность.

c. Возможность.

d. Обеспокоенность.

7. Некоторые эксперты прогнозируют повышение цены на такие активы как золото, драгоценности и недвижимость. Цены на облигации могут упасть, тем не менее, эксперты склонны согласиться, что государственные облигации являются относительно безопасными. Большинство ваших инвестиционных активов сейчас в высокопроцентных государственных облигациях. Что бы вы сделали?

a. Держал бы облигации.

b. Продам облигации, половину вложу в валютный рынок, другую половину в жесткие активы.

c. Продам облигации и вложу всю сумму в твердые активы.

d. Продам облигации, вложу всю сумму в твердые активы и возьму дополнительные средства для больших вложений.

8. Выбирая из этих четырех инвестиционных возможностей, какую бы вы предпочли?

a. Прибыль в 10 000 рублей в лучшем случае; 0 рублей прибыли/убытка в худшем случае.

b. Прибыль в 40 000 рублей в лучшем случае; 10 000 рублей убытка в худшем случае.

c. Прибыль в 130 000 рублей в лучшем случае; 40 000 рублей убытка в худшем случае.

d. Прибыль в 240 000 рублей в лучшем случае; 120 000 рублей убытка в худшем случае.

9. Вы выиграли в лотерею. Вам предлагают сыграть в суперигру, что вы предпочтете?

a. Гарантированный выигрыш в размере 25 000 рублей.

b. 50% шанс того, что вы выиграете 50 000 рублей, и 50 % шанс, что не выиграете ничего.

10. У вас есть 100 000 рублей, но вам необходимо оплатить налоги, есть два вариант:

a. Вы оплачиваете 25 000 рублей.

b. У вас есть 50% шанс не оплачивать налоги, и 50% шанс заплатить 50 000 рублей.

11. Допустим, вам оставили наследство в размере 5 000 000 рублей, но в завещании оговорено, что эту сумму вам необходимо инвестировать только в один из следующих вариантов. Что вы предпочтете?

a. Депозит или сберегательный счет.

b. Паевой инвестиционный фонд, который инвестирует в акции и облигации.

c. Диверсифицированный портфель из акций 15 компаний.

d. Инвестиции в золото, серебро, нефть и другие товарные рынки.

12. Если бы вы могли инвестировать 1 000 000 рублей, то какая инвестиционная стратегия была бы для вас наиболее привлекательной?

a. 60% в инвестиции с низким риском, 30% в инвестиции со средним риском, 10% в инвестиции с высоким риском.

b. 30% в инвестиции с низким риском, 40% в инвестиции со средним риском, 30% в инвестиции с высоким риском.

c. 10% в инвестиции с низким риском, 40% в инвестиции со средним риском, 50% в инвестиции с высоким риском.

13. Ваш лучший друг опытный ученый, собирает группу инвесторов для финансирования исследовательских работ в области медицинских исследований. Предприятие может принести от 50 до 100-кратного размера инвестиций в случае успеха. Но если исследования не приведут к успеху, то весь инвестиционный план ничего не будет стоить. Ваш друг оценивает вероятность успеха в 20%. Если у вас есть деньги, сколько бы вы вложили в это предприятие?

a. Ничего не вложите

b. b. Одну месячную зарплату.

c. Три месячных зарплаты.

d. Шесть месячных зарплат.

9. Сценарии проведения занятий «Управление личными финансами. Как потратить миллион долларов»

Сценарий проведения занятий по курсу «Управление личными финансами «Как потратить миллион долларов» предусматривает 4 раздела.

Тип занятия: изучение нового материала.

Методы обучения: проблемно – развивающий, частично – поисковый.

Форма занятия: занятие – игра с использованием групповых, индивидуальных, а также фронтальных форм работы учащихся на уроке.

Цели курса:

Познакомить слушателей с современными финансовыми инструментами.

Научить составлять бюджет на долгосрочную перспективу и планировать финансовые ресурсы в долгосрочном периоде.

Научить давать финансовую оценку расходам на различные потребности и желания.

Научить понимать необходимость аккумулировать сбережения для будущих трат.

Цель занятия по теме «Работа – как основной источник дохода». Получение навыков анализа доступных вариантов карьеры и необходимого набора компетенций для реализации своего плана; анализа связи между образовательным уровнем и карьерой; навыков выбора своей карьеры. Понимание основных составляющих дохода работника, важность налогов.

Задачи занятий:

Развивающие:

- развивать критическое мышление, навыки анализа, сравнения, обобщения, рассуждения;
- развивать навыки устанавливать и выделять главное;

- прививать умения руководствоваться полученными знаниями в конкретных ситуациях повседневной жизни;

- развивать навыки работать с кластером, в группах.

Воспитательные:

- воспитывать у учащихся активность, самостоятельность, любознательность на уроке;

- формировать эстетические качества личности.

Оборудование: презентация, Пособие для учащегося «Рабочая тетрадь».

План занятия по теме «Работа – как основной источник дохода»

1	Организационный момент	1 минута
2	Теоретическая часть «Работа и карьера»	3 минуты
3	Практическое задание «Выявить свои профессиональные и карьерные предпочтения»	17 минут
4	Теоретическая часть «Доход от работы»	2 минуты
5	Деловая игра «Оцени свой выбор или путь к успешной карьере»	18 минут
6	Вопросы для самостоятельной проверки по теме	3 минуты
7	Рефлексия	1 минута

Ход занятия по теме «Работа – как основной источник дохода»

Этап занятия	Содержание занятия	Прогнозируемая деятельность учащихся
Организационный момент	Введение. Презентация Слайд 3	Организация внимания учащихся, быстрое включение класса в деловой ритм. Включение учащихся в активную работу. Активизация внимания.
Теоретическая часть «Работа и карьера»	Сообщение темы и цели занятия Презентация Слайд 4	Объяснение и постановка вопросов, формирование новых знаний.

<p>Практическое задание «Выявить свои профессиональные и карьерные предпочтения»</p>	<p><i>Работа в тетради</i> Индивидуальная форма работы Практическое задание «Выявить свои профессиональные и карьерные предпочтения» Презентация Слайд 5-7</p>	<p>Самостоятельная работа учащихся, самоконтроль и оценка. Обсуждение и дискуссия.</p>
<p>Теоретическая часть «Доход от работы»</p>	<p>Презентация Слайд 8 Презентация Слайд 9</p>	<p>Объяснение и постановка вопросов, формирование новых знаний.</p>
<p>Деловая игра «Оцени свой выбор или путь к успешной карьере»</p>	<p>Применение новых знаний - Деловая игра «Оцени свой выбор или путь к успешной карьере» Презентация Слайд 10 Групповая форма работы. <i>Работа в тетради.</i> Практическое задание «Лучшее предложение по работе»</p>	<p>Развитие самостоятельности в учебной деятельности. Задание направлено на обобщение и закрепление полученных знаний, на развитие внимания, мышления, творческих способностей. Работа по группам помогает глубже усвоить знания по заданной теме. Это задание направлено на обобщение и закрепление полученных знаний, на развитие внимания, мышления, творческих способностей. Используя полученные знания, учащиеся отвечают на вопросы учителя.</p>
<p>Вопросы для самостоятельной проверки по теме</p>	<p><i>Работа в тетради</i></p>	<p>Этап подведения итогов способствует выявлению основных моментов занятия с целью подвести конечный результат, сохранению целостности и за-</p>

		вершённости занятия, усвоению содержания учебного материала.
Рефлексия		Вопросно-ответная форма беседы

Цель занятия по теме «Целеполагание». Понимание как личные цели могут быть сформулированы и достигнуты через постановку финансовых целей. Получение навыка расстановки приоритетов, если необходимо достичь нескольких целей одновременно.

План занятия по теме «Целеполагание»

1	Организационный момент	1 минута
2	Теоретическая часть	4 минуты
3	Деловая игра «Многообразие потребностей или помогите вашим товарищам сделать их цели измеримыми»	12 минут
4	Практическое задание «Метод SMART»	10 минуты
5	Практическое задание «Сформулируй свои цели»	14 минут
6	Вопросы для самостоятельной проверки по теме	3 минуты
7	Рефлексия	1 минута

Ход занятия по теме «Целеполагание»

Этап занятия	Содержание занятия	Прогнозируемая деятельность учащихся
Организационный момент	Презентация Слайд 11	Организация внимания учащихся, быстрое включение класса в деловой ритм. Включение учащихся в активную работу. Активизация внимания.
Теоретическая часть «Целеполагание»	Сообщение темы и цели занятия, введение понятий. Презентация Слайд 12	Объяснение и постановка вопросов, формирование новых знаний.
Деловая игра «Многообразие потребностей или помогите вашим	Применение новых знаний Презентация Слайд 13-14 Групповая форма работы. Работа в тетради.	Развитие самостоятельности в учебной деятельности. Задание направлено на обобщение и закрепление

товарищам сделать их цели измеримыми»		полученных знаний, на развитие внимания, мышления, творческих способностей. Используя полученные знания, учащиеся отвечают на вопросы учителя.
Практическое задание «Метод SMART»	<i>Работа в тетради</i> Индивидуальная форма работы Практическое задание «Метод SMART» Презентация Слайд 15	Развитие самостоятельности в учебной деятельности. Задание направлено на обобщение и закрепление полученных знаний, на развитие внимания, мышления, творческих способностей.
Практическое задание «Сформулируй свои цели»	<i>Работа в тетради</i> Индивидуальная форма работы Практическое задание «Сформулируй свои цели»	Развитие самостоятельности в учебной деятельности. Задание направлено на обобщение и закрепление полученных знаний, на развитие внимания, мышления, творческих способностей. Используя полученные знания, учащиеся отвечают на вопросы учителя.
Вопросы для самостоятельной проверки по теме	<i>Работа в тетради</i>	Этап подведения итогов способствует выявлению основных моментов занятия с целью подвести конечный результат, сохранению целостности и завершенности занятия, усвоению содержания учебного материала.
Рефлексия		Вопросно-ответная форма беседы

Цель занятия по теме «Планирование для достижения целей».
Понимание для чего необходимы долгосрочные планы. Понимание негативных последствий отсутствия планов. Получение навыка составления персонального бюджета (анализ доходов и расходов).

План занятия по теме «Планирование для достижения целей»

1	Организационный момент	1 минута
2	Теоретическая часть «Планирование для достижения целей»	5 минуты
3	Деловая игра «Бюджет на 50 лет или нужен ли вам долгосрочный план?»	20 минут
4	Практическое задание «Хороший или плохой план»	14 минуты
6	Вопросы для самостоятельной проверки по теме	4 минуты
7	Рефлексия	1 минута

Ход занятия по теме «Планирование для достижения целей»

Этап занятия	Содержание занятия	Прогнозируемая деятельность учащихся
Организационный момент	Презентация Слайд 16	Организация внимания учащихся, быстрое включение класса в деловой ритм. Включение учащихся в активную работу. Активизация внимания.
Теоретическая часть «Планирование для достижения целей»	Сообщение темы и цели занятия, введение понятий. Презентация Слайд 17	Объяснение и постановка вопросов, формирование новых знаний.
Деловая игра «Бюджет на 50 лет или нужен ли вам долгосрочный план?»	Применение новых знаний Презентация Слайд 18-20 Групповая форма работы. Работа в тетради.	Развитие самостоятельности в учебной деятельности. Задание направлено на обобщение и закрепление полученных знаний, на развитие внимания, мышления, творческих способностей. Используя полученные знания, учащиеся отвечают на вопросы учителя.
Практическое задание «Хороший или плохой план»	<i>Работа в тетради</i> Индивидуальная форма работы Практическое задание	Развитие самостоятельности в учебной деятельности. Задание направлено на обобщение и закрепление

	«Хороший или плохой план» Презентация Слайд 21	полученных знаний, на развитие внимания, мышления, творческих способностей.
Вопросы для самостоятельной проверки по теме	<i>Работа в тетради</i>	Этап подведения итогов способствует выявлению основных моментов занятия с целью подвести конечный результат, сохранению целостности и завершённости занятия, усвоению содержания учебного материала.
Рефлексия		Вопросно – ответная форма беседы

Цель занятия по теме «Попробуй не занимать. Финансовые инструменты». Понимание, где хранить деньги, и какой дополнительный доход можно на них получить. Понимание основных финансовых продуктов. Понимание навыка использования основных финансовых инструментов: банковский депозит, акции, облигации.

План занятия по теме «Попробуй не занимать. Финансовые инструменты»

1	Организационный момент	1 минута
2	Теоретическая часть «Попробуй не занимать. Финансовые инструменты»	7 минуты
3	Деловая игра «Жадина и транжира, или Жадина и транжира, или к какому типу инвесторов вы относитесь»	17 минут
4	Вопросы для самостоятельной проверки по теме	4 минуты
5	Итоговый тест	15 минут
6	Рефлексия	1 минута

Ход занятия по теме «Попробуй не занимать. Финансовые инструменты»

Этап занятия	Содержание занятия	Прогнозируемая деятельность учащихся
Организационный момент	Презентация Слайд 22	Организация внимания учащихся, быстрое включение класса в деловой ритм. Включение учащихся в активную работу. Активизация внимания.
Теоретическая часть «Попробуй не занимать. Финансовые инструменты»	Сообщение темы и цели занятия, введение понятий. Презентация Слайд 23-24	Объяснение и постановка вопросов, формирование новых знаний.
Деловая игра «Жади-на и транжира, или Жадина и транжира, или к какому типу инвесторов вы относитесь»	Применение новых знаний Презентация Слайд 25-26 Групповая форма работы. Работа в тетради.	Развитие самостоятельности в учебной деятельности. Задание направлено на обобщение и закрепление полученных знаний, на развитие внимания, мышления, творческих способностей. Используя полученные знания, учащиеся отвечают на вопросы учителя.
Вопросы для самостоятельной проверки по теме	<i>Работа в тетради</i>	Этап подведения итогов способствует выявлению основных моментов занятия с целью подвести конечный результат, сохранению целостности и завершенности занятия, усвоению содержания учебного материала.
Итоговый тест	<i>Работа в тетради</i>	Этап подведения итогов способствует выявлению основных моментов занятия с целью подвести конечный результат, сохранению целостности и завершенности занятия, усвоению содержания учебного материала.
Рефлексия		Вопросно-ответная форма беседы

Серия
«Управление личными финансами»

Учебное издание

Как потратить миллион долларов

Учебно-методическое пособие для преподавателя

Компьютерная верстка и дизайн обложки *Е.П. Давыгора*

Подписано в печать 29.04.2016.

Формат 60×84 / 16. Усл. печ. л. 4,77. Уч.-изд. л. 3,72.

Тираж 50 экз. Заказ 266.

Дальневосточный федеральный университет
690950, г. Владивосток, ул. Суханова, 8

Отпечатано в типографии
Дирекции публикационной деятельности ДВФУ
690990, г. Владивосток, ул. Пушкинская, 10