

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

ПРОСТО ПОТРАТИТЬ ИЛИ ПОТРАТИТЬ, ЧТОБЫ ПРИОБРЕСТИ

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

П82

*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

Просто потратить или потратить, чтобы приобрести : учебно-
П82 методич. пособие для преподавателя / А.Л. Абрамов, С.Г. Резник,
М.В. Иевенко, А.А. Медведев, И.И. Меламед, Н.Н. Матвиенко ; отв. ред.
А.Л. Абрамов ; [фото И.А. Грабовенко]. – Владивосток : Дальневост.
федерал. ун-т, 2016. – 70 с. – (Управление личными финансами / под
общ. ред. И.И. Меламеда).

ISBN 978-5-7444-3780-0.

В рамках третьего курса из серии «Управление личными финансами»
под названием «Просто потратить или потратить, чтобы приобрести» препо-
даватель поможет слушателю научиться определять необходимый размер
сбережений – финансовой «подушки», которая позволит самостоятельно пре-
одолевать возможные непредвиденные сложности и не упускать профессио-
нальные возможности.

Предназначено для преподавателей курсов по финансовой грамотности.

УДК 330.567.28

ББК 65.261.94

ISBN 978-5-7444-3780-0

© ФГАОУ ВПО «ДВФУ», 2016

Оглавление

| | |
|--|----|
| Введение | 4 |
| 1. Организационно-методический раздел | 5 |
| 2. Термины и определения | 6 |
| 3. Содержание программы курса | 8 |
| 4. Методы обучения | 10 |
| 5. Литература | 11 |
| 6. Оценочные средства | 12 |
| <i>Вопросы и ответы для самостоятельной проверки</i> <i>«Необходимость накоплений»</i> | 12 |
| <i>Вопросы и ответы для самостоятельной проверки по теме</i> <i>«Депозиты, сложный процент»</i> | 13 |
| <i>Вопросы и ответы для самостоятельной проверки к теме</i> <i>«Инвестиции в себя (обучение)»</i> | 15 |
| <i>Вопросы и ответы для самостоятельной проверки к теме</i> <i>«Необходимость страхования рисков»</i> | 16 |
| <i>Итоговый тест по курсу «Управление личными финансами.</i> <i>Просто потратить или потратить, чтобы приобрести»</i> | 19 |
| 7. Тематический план изучения курса | 22 |
| 8. Материалы для проведения деловых игр и практических заданий | 24 |
| 8.1. <i>Необходимость накоплений</i> | 24 |
| 8.2. <i>Депозиты, сложный процент</i> | 29 |
| 8.3. <i>Инвестиции в себя</i> | 47 |
| 8.4. <i>Необходимость страхования рисков</i> | 56 |
| Сценарии проведения занятий «Управление личными финансами. Просто потратить или потратить, чтобы приобрести» | 63 |

Введение

Курс «Управление личными финансами. Просто потратить или потратить, чтобы приобрести» направлен на понимание прогнозирования непредвиденных обстоятельств и финансовой подготовки к ним, понимание возможностей, которые можно использовать как инвестиции.

Обучающиеся в процессе изучения данного курса научатся определять необходимый размер сбережений – финансовой «подушки», которая позволит самостоятельно преодолевать возможные непредвиденные сложности и не упускать профессиональные возможности.

Курс «Управление личными финансами. Просто потратить или потратить, чтобы приобрести» состоит из четырех разделов: «Необходимость накоплений», «Депозиты, сложный процент», «Инвестиции в себя (обучение)», «Необходимость страхования рисков».

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

Курс «Управление личными финансами «Просто потратить или потратить, чтобы приобрести» содержит четыре деловые игры, три практических задания и презентацию (поставляется отдельным файлом).

Материалы для выполнения практических занятий учащимися располагаются в рабочей тетради «Пособие для учащегося к Курсу «Управление личными финансами. Просто потратить или потратить, чтобы приобрести».

1. Организационно-методический раздел

Цель курса:

Научить понимать правила прогнозирования непредвиденных обстоятельств и финансовой подготовки к ним. Научить распознавать и использовать возможности, которые по факту являются как инвестициями.

Учебные задачи курса:

Объяснить необходимость подготовки к непредвиденным событиям, так как тщательное планирование будущего не является гарантией полной стабильности. Всегда могут произойти события, как приятные, так и не очень. Можно ли быть к ним готовым? Срочная смена работы, непредвиденная поломка автомобиля.

Новые карьерные возможности или повышение квалификации, дополнительного образования – так же относятся к непредвиденным обстоятельствам.

В рамках данного курса слушатели научатся определять необходимый размер сбережений – финансовой «подушки», которая позволит самостоятельно преодолевать возможные непредвиденные сложности и не упускать профессиональные возможности.

Требования к результатам освоения содержания курса:

Знать: как спрогнозировать непредвиденные обстоятельства, имеющие финансовые последствия; понимать необходимость накоплений; знать о доступных инструментах сбережения и управления накоплений.

Уметь: использовать предоставляемые возможности как инвестиции; рассчитывать необходимый размер накоплений; сравнивать доходность различных инвестиционных продуктов.

Мочь: формировать сбережения на непредвиденный случай.

2. Термины и определения

Депозит – это какие-либо ценности, активы, размещенные в специализированной организации 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 нулю. 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 депозитам¹.

Инвестиции – денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, вкладываемые в объекты предпринимательской или иной деятельности в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта.

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

Сложный процент – это эффект, возникающий в результате накопления и капитализации прибыли по вкладу, из-за чего выплаты по процентам растут с экспоненциальной скоростью.

Страховое покрытие – совокупность страховых случаев, предусмотренных законом или договором страхования, при наступлении

¹ «Швейцарцев попросили не платить налоги». 13 января 2016 года. URL: <http://www.bfm.ru/news/312752>.

которых страховщик производит выплату страхователю за счет средств страхового фонда.

Страховой полис – именной документ, подтверждающий заключение договора страхования, выдаваемый страховщиком страхователю (застрахованному). Полис выдаётся страхователю после заключения договора и внесения страховой премии.

Страховой случай – событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Страхователи – это юридическое лицо или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования либо являющееся страхователем в силу закона².

Страховая премия – это плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования. В случае со страхованием имущества обычно это плата представляет собой определенный процент от страховой стоимости объекта страхования.

Страховое возмещение – денежная компенсация, выплачиваемая страхователю или выгодоприобретателю при наступлении страхового случая из страхового фонда для покрытия ущерба в имущественном страховании и/или в страховании гражданской ответственности.

Страховой риск – это событие, наступление которого не определено во времени и в пространстве, независимое от волеизъявления человека, опасное и создающее вследствие этого стимул для страхования; это тот риск, который может быть оценен с точки зрения вероятности наступления страхового случая и размеров возможного ущерба.

Управление рисками – это процессы, связанные с анализом рисков и принятием решений, которые включают максимизацию положительных и минимизацию отрицательных последствий наступления рискованных событий.

² «Страхователь – юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее договор страхования со страховщиком и выплачивающее ему страховой взнос (страховую премию) за передачу ответственности по несению риска», Глава 48 ГК РФ и Ст 5. закона «Об организации страхового дела в РФ».

3. Содержание программы курса

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

Содержание разделов курса «Управление личными финансами. Просто потратить или потратить, чтобы приобрести»

| № | Наименование раздела | Содержание | Формируемые компетенции | Образовательные технологии |
|---|------------------------------|--|---|--|
| 1 | Необходимость накоплений | 1.1. Теоретическая часть «Для чего необходима финансовая «подушка». 1.2. Практическое задание «Как накопить и сэкономить или Формируем фонд сбережений на черный день». | Навык прогнозирования непредвиденных обстоятельств, имеющих финансовые последствия. Понимание необходимости накоплений. Понимание инвестиционных возможностей. | Технология адаптивной системы обучения |
| 2 | Депозиты, сложный процент | 2.1. Теоретическая часть «Как заставить деньги работать на вас». 2.2. Практическое задание «Кто накопит больше, или Как получить большую доходность». 2.3. Практическое задание «Все ли финансовые учреждения, предлагающие сохранить ваши средства, надежны». | Навык расчёта необходимого размера накоплений. Навык формирования сбережений на непредвиденный случай. Навык выбора финансовых учреждений для своих сбережений. | Групповая работа на принципах дифференциации |
| 3 | Инвестиции в себя (обучение) | 3.1. Теоретическая часть. 3.2. Деловая игра | Навык сравнения доходности различных инве- | Технология адаптивной системы обуче- |

| | | | | |
|---|--|---|---|------------|
| | | <p>«Приумножить, что имеешь или сколько стоит хорошо учиться».</p> <p>3.3. Деловая игра «Много тратить выгодно или инвестируем в себя».</p> | <p>стиционных продуктов.</p> <p>Понимание необходимости беспроигрышных инвестиций.</p> | <p>ния</p> |
| 4 | <p>Необходимость страхования рисков (машина, квартира, жизнь, пенсия, здоровье в поездках)</p> | <p>4.1. Теоретическая часть «Управление рисками. Как работает страхование».</p> <p>4.2. Деловая игра «Такой страшный кредит. Учимся идентифицировать и управлять рисками».</p> <p>4.3. Деловая игра «Как работает страхование».</p> | <p>Понимание необходимости страхования рисков.</p> <p>Понимание, какая именно страховка требуется в той или иной жизненной ситуации.</p> <p>Навык управления личными финансовыми рисками.</p> | |

4. Методы обучения

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

- для всестороннего и детального изучения на основе всех имеющихся источников информации проблемы;
- 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. Вики Робин, Моник Тилфорд, Джо Домингес. Кошелек или жизнь. Вы контролируете деньги, или деньги контролируют вас. М.: Манн, Иванов и Фербер, 2015.
2. Дэниел Голди, Гордон Мюррей. Инвестиционный ответ. Как защитить свое финансовое будущее. Альпина Паблишер, 2011.
3. Покудов Алексей. Личные финансы-2. Секреты управления и индивидуальный финансовый план. М.: Эксмо, 2007.
4. Федорова Т.А. Основы страховой деятельности: учебник. М.: Изд-во БЕК, 2002.
5. Савенок В.С. Ваши деньги должны работать. Руководство по разумному инвестированию личного капитала. Федорова Т.А. М.: Манн, Иванов и Фербер, 2010.
6. Савенок В.С. Как реализовать личный финансовый план. Сколько денег нужно для счастья. СПб.: Питер, 2007.
7. Сообщества E-executive – финансовых консультантов, экспертов. Личные финансы и семейный бюджет. Как самим управлять деньгами и не позволять деньгам управлять вами. Альпина Паблишер, 2011.
8. Орланюк-Малицкая Л.А. Страховое дело: учебник. М.: АСАДЕМА, 2003.

6. Оценочные средства

Вопросы и ответы для самостоятельной проверки «Необходимость накоплений»

1. Что такое инвестиции?

Инвестиции – денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, вкладываемые в объекты предпринимательской или иной деятельности в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта.

2. Что такое депозит?

Депозит – это какие-либо ценности, активы, размещенные в специализированной организации 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 нулю. 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 депозитам³.

³ «Швейцарцев попросили не платить налоги». 13 января 2016 года. URL: <http://www.bfm.ru/news/312752>.

3. Что такое сбережения?

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

4. Где лучше хранить средства, направляемые на личные сбережения?

На банковском депозите.

5. Каковы правила формирования финансовой подушки?

сформировать запас минимум на 3 месяца жизни;
никогда не используйте свою подушку безопасности, кроме как для тех целей, ради которых она создается;
аккумулировать средства на банковском депозите.

6. Какой минимальный процент от месячного дохода может уходить на «финансовую подушку»?

пять процентов (5%).

7. Можно ли хранить «финансовую подушку» в финансовых учреждениях с высокой доходностью?

Нет. Высокая доходность – высокий риск. «Финансовой подушкой» нельзя рисковать.

8. Можно ли не копить на «финансовую подушку»?

Нет. Это безответственно.

9. В каком случае можно потратить «финансовую подушку»?

На цели, для которых она создана. В любом случае при потере работы, болезни.

10. Можно ли использовать часть сбережений на новый мобильный телефон?

Нет. Они предназначены для непредвиденных обстоятельств как «подушка безопасности».

Вопросы и ответы для самостоятельной проверки по теме «Депозиты, сложный процент»

1. Что входит в понятие «сложный процент»?

Сложный процент – это эффект, возникающий в результате накопления и капитализации прибыли по вкладу, из-за чего выплаты по процентам растут с экспоненциальной скоростью.

2. Какие денежные средства физических лиц подлежат страхованию?

Размещенные во вклады и на счета в банках,
Денежные средства на банковских картах.

1. Каково страховое возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай?

100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 руб.

2. Что такое «простой процент»?

Величина процентного дохода (процентных выплат), вычисляемая на основании только первоначальной суммы.

3. К какой организации можно отнести компанию, которая обещает огромную, неправдоподобную доходность?

К финансовым мошенникам.

4. Следует ли размещать свои средства там, где вам обещают доплачивать за каждого приведенного в компанию клиента?

Нет. Это финансовые мошенники.

5. Откуда финансовые учреждения берут деньги, чтобы платить проценты своим вкладчикам?

Привлекая средства населения⁴.

6. Почему разница между процентами, под которые банки берут деньги вкладчиков и процентами, под которые банки выдают кредиты, достаточно велика?

Потому что банки осуществляют ряд мероприятий по сохранению средств и выдаче кредитов. Кроме того, вклады в банке застрахованы⁵.

⁴ Квалифицированные финансовые учреждения платят проценты вкладчикам из средств, которые они сами зарабатывают, например на операциях по обмену валюты или предоставляя кредиты коммерческим компаниям под процент, который выше депозитного, или размещая средства в инвестиционные проекты, приносящие высокий доход. В этом смысле, депозиты населения нужны им как «стартовый капитал» для совершения вышеперечисленных видов сделок. Получив на них операционную прибыль, они делятся этим доходом со своими вкладчиками, вознаграждая их за риск.

7. Вы будете применять формулу сложного процента, если ежемесячно снимать проценты по вкладу?

Нет. Формула сложного процента теряет смысл.

8. Что нужно учитывать при размещении денежных средств с целью получения доходности?

Условия по вкладам.

Доходность.

Сроки привлечения средств.

Начисления и выплаты процентов.

Вопросы и ответы для самостоятельной проверки к теме «Инвестиции в себя (обучение)»

1. Что входит в понятие «инвестиции в себя»?

Образование.

Навыки и опыт.

Знание иностранных языков.

Самоорганизация.

Здоровье.

Аккуратный внешний вид.

2. Есть ли риск потери инвестиций в себя?

Нет. Эти инвестиции без риска потери.

⁵ При этом операционные издержки банка не имеют отношения к марже – разнице между процентом привлечения и процентом размещения. Банк – торгует деньгами. Деньги для него – такой же товар, как для булочника – хлеб. В отношении этого товара, как и в любом другом случае, действует закон спроса и предложения. Высокий спрос на деньги (например, в растущей экономике) приводит к росту их цены – процентов по коммерческим кредитам. Предприятия занимают деньги у банков, «покупая» у них оборотный капитал для своих коммерческих нужд и платя за это определённое вознаграждение банкам. В свою очередь, банки тоже приобретают деньги на открытом рынке. При этом у них есть два источника: собственные средства (капитал акционеров, данный им в управление, а также прибыль, заработанная в предыдущие периоды) и привлечённые средства – депозиты вкладчиков. Если у банка достаточно собственных средств, ему практически не нужны привлечённые. Спрос такого банка на деньги незначительный, и столь же низка та цена, по которой он покупает деньги у вкладчиков. Наоборот, если у банка недостаточно собственных денег, то спрос его на привлечённые средства велик, и он, чтобы стимулировать вкладчиков сделать вложения, обещает им более высокие проценты. Однако в любом случае эти проценты будут ниже тех, по которым банк выдает кредиты, поскольку кроме привлеченного капитала у него всегда есть ещё и собственный.

3. Что общего в инвестициях в акции и инвестициях в себя?

В обоих случаях вы вкладываете сегодня, чтобы в будущем получать от этого дивиденды и/или рост стоимости актива, который вы приобрели.

4. В чем разница в инвестициях в акции и инвестициях в себя?

При инвестициях в акции вы можете потерять деньги, если компания разориться. При инвестициях в себя – вы всегда в плюсе.

5. Является ли покупка компьютерной игры инвестицией в себя?

Нет. Она не принесет доход.

6. Можно ли инвестировать в себя без денег?

Да. Заниматься спортом. Самостоятельно изучать иностранный язык.

7. Являются ли инвестиции в себя наиболее выгодными и надежными?

Личностный ресурс не подвержен обесцениванию и не портится. Его нельзя украсть, отнять или потерять.

8. На каком жизненном этапе можно начинать инвестиции в себя?

Инвестиции в себя можно делать в любом возрасте.

9. Можно ли считать инвестиции в свою внешность вкладом в себя?

Можно. Так как, если вы планируете зарабатывать много, должны выглядеть «дорого».

10. Может ли быть процесс инвестирования в себя обучением?

Процесс инвестирования в себя заключается в непрерывном обучении.

Вопросы и ответы для самостоятельной проверки к теме «Необходимость страхования рисков»

1. Что входит в понятие «страховое покрытие»?

Страховое покрытие – совокупность страховых случаев, предусмотренных законом или договором страхования, при наступлении

которых страховщик производит выплату страхователю за счет средств страхового фонда.

2. Что такое страховой полис?

Страховой полис – именной документ, подтверждающий заключение договора страхования, выдаваемый страховщиком страхователю (застрахованному). Полис выдаётся страхователю после заключения договора и внесения страховой премии.

3. Что такое страховой случай?

Страховой случай – событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

4. Что такой страховой риск?

Страховой риск – это событие, наступление которого не определено во времени и в пространстве, независимое от волеизъявления человека, опасное и создающее вследствие этого стимул для страхования; это тот риск, который может быть оценен с точки зрения вероятности наступления страхового случая и размеров возможного ущерба.

5. Что такое управление рисками?

Управление рисками – это процессы, связанные с анализом рисков и принятием решений, которые включают максимизацию положительных и минимизацию отрицательных последствий наступления рискованных событий.

6. Какие могут быть непредвиденные происшествия, требующие страхования⁶?

Стихийные бедствия (пожары, наводнения...).

Техногенные катастрофы (аварии на предприятиях, взрыв газа ...).

Аварии на транспорте.

Кража имущества.

⁶ «Интересы, страхование которых не допускается:

1. Страхование противоправных интересов не допускается.

2. Не допускается страхование убытков от участия в играх, лотереях и пари.

3. Не допускается страхование расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.

4. Условия договоров страхования, противоречащие пунктам 1 – 3 настоящей статьи, ничтожны»

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015).

Несчастные случаи.

Бытовые, спортивные и производственные травмы.

Длительная болезнь.

7. Что может быть объектом страхования?

Здания /помещения (конструктивные элементы (включая внешнее остекление), внутренняя отделка (включая внутреннее остекление), инженерное оборудование).

Мебель, инвентарь, предметы интерьера (производственная и офисная мебель, инвентарь, инструменты и прочее имущество, офисное оборудование).

Товарно-материальные ценности.

Земельные участки.

Иное имущество.

8. Кто такие Страхователи?

Юридическое лицо или физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования либо являющееся страхователем в силу закона.

9. Что такое страховая премия?

Плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования. В случае со страхованием имущества обычно это плата представляет собой определенный процент от страховой стоимости объекта страхования.

10. Что такое страховое возмещение?

Денежная компенсация, выплачиваемая страхователю или выгодоприобретателю при наступлении страхового случая из страхового фонда для покрытия ущерба в имущественном страховании и/или в страховании гражданской ответственности.

Итоговый тест по курсу «Управление личными финансами «Просто потратить или потратить, чтобы приобрести»

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

1. Инвестиции – это...

Денежные средства, вкладываемые в объекты предпринимательской в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта.

Денежные средства на депозите в банке.

2. Депозит – это ...

Активы, размещенные в специализированной организации с целью получения дохода.

Активы в банковской ячейке.

3. Сбережения – это ...

Часть денежных доходов, предназначенная для удовлетворения потребностей в будущем.

Часть денежных доходов.

4. Где лучше хранить средства, направляемые на личные сбережения?

На банковском депозите.

Дома.

5. На какой минимальный срок должна быть сформирована «финансовая подушка»?

На один месяц.

На три месяца.

6. Можно ли хранить «финансовую подушку» в финансовых учреждениях с высокой доходностью?

Нет. Высокая доходность – высокий риск. «Финансовой подушкой» нельзя рисковать.

Да. «Финансовая подушка» станет больше.

7. В каком случае можно потратить «финансовую подушку»?

В случае потери работы, болезни.

На празднование дня рождения.

8. Сложный процент – это...

Эффект, возникающий в результате накопления и капитализации прибыли по вкладу, из-за чего выплаты по процентам растут с экспоненциальной скоростью.

Процент, который сложно считать.

9. *Какие денежные средства физических лиц подлежат страхованию?*

Размещенные во вклады, на счета в банках и банковских картах.

Хранящиеся «под подушкой».

10. *Следует ли размещать свои средства там, где вам обещают доплачивать за каждого приведенного в компанию клиента?*

Нет. Это финансовые мошенники;

Да. Это маркетинговый ход.

11. *Что нужно учитывать при размещении денежных средств с целью получения доходности?*

Условия по вкладам и доходность.

Близость к дому финансового учреждения.

12. *«Инвестиции в себя» – это...*

Вклад в образование и здоровье.

Вклад на свой счет.

13. *Что выгоднее: инвестиции в себя или в акции компании?*

При инвестициях в акции вы можете потерять деньги, если компания разориться.

При инвестициях в себя – вы всегда в плюсе.

14. *Что общего в инвестициях в акции и инвестициях в себя?*

Ничего общего.

В обоих случаях вы вкладываете сегодня, чтобы в будущем получать от этого дивиденды и/или рост стоимости актива, который вы приобрели.

15. *Можно ли инвестировать в себя без денег?*

Да. Заниматься спортом. Самостоятельно изучать иностранный язык.

Нет. Для любых инвестиций нужны денежные средства.

16. На каком жизненном этапе можно начинать инвестиции в себя?

Инвестиции в себя можно делать в любом возрасте.

Только в школьном возрасте.

17. Что такое страховой полис?

Именной документ, подтверждающий заключение договора страхования.

Именной документ, заменяющий договор страхования.

18. Что такое управление рисками?

Это процессы, связанные с анализом рисков и принятием решений, которые включают максимизацию положительных и минимизацию отрицательных последствий наступления рисков-вых событий.

Это риски, прописанные в договоре страхования.

19. Какие могут быть непредвиденные происшествия, требующие страхования?

Пожар, наводнение.

Потеря кошелька.

20. Что такое страховое возмещение?

Денежная компенсация, выплачиваемая страхователю при наступлении страхового случая для покрытия ущерба.

Денежная компенсация, на которую рассчитывает страхователь.

7. Тематический план изучения курса

| № | Наименование тем | Практические занятия | Интерактивные формы обучения | Формы текущего контроля |
|---|---------------------------|---|---|--------------------------|
| 1 | Необходимость накоплений | 1.1. Практическое задание «Как накопить и сэкономить или формируем фонд сбережений на черный день» | Деловая игра, Разбор конкретных ситуаций. Работа в малых группах. Дискуссия. Обсуждение и разрешение проблем. | Вопросы для самопроверки |
| 2 | Депозиты, сложный процент | 2.1. Деловая игра «Как заставить деньги работать на вас». 2.2. Практическое задание «Кто накопит больше или как получить большую доходность». 2.3. Практическое задание «Все ли финансовые учреждения, предлагающие сохранить ваши средства, надежны» | Деловая игра. Дискуссия. Работа в малых группах. Обсуждение и разрешение проблем. Метод кейсов. | Вопросы для самопроверки |

| | | | | |
|--------|---|---|--|--------------------------|
| 3 | Инвестиции в себя (обучение) | <p>3.1. Деловая игра «Приумножить, что имеешь, или Сколько стоит хорошо учиться».</p> <p>3.2. Деловая игра «Много тратить выгодно или инвестируем в себя»</p> | <p>Дискуссия. Работа в малых группах. Деловая игра.</p> | Вопросы для самопроверки |
| 4 | Необходимость страхования рисков (машина, квартира, жизнь, пенсия, здоровье в поездках) | <p>4.1. Деловая игра «Такой страшный кредит. Учимся идентифицировать и управлять рисками».</p> <p>4.2. Деловая игра «Как работает страхование».</p> | <p>Деловая игра. Дискуссия. Работа в малых группах. Обсуждение и разрешение проблем. Метод кейсов.</p> | Вопросы для самопроверки |
| ИТОГО: | | 100% | 85% | Итоговый тест |

8. Материалы для проведения деловых игр и практических заданий

8.1. Необходимость накоплений

Теоретическая часть «Для чего необходима финансовая «подушка». У денег есть одно странное общее свойство: их всегда не хватает. И касается это любого человека, независимо от его финансовых возможностей и положения в обществе.

Наша жизнь полна неожиданностей – временная потеря работы, болезнь и другие неприятности, которые периодически случаются. Как правило, многие из них сопряжены с временным уменьшением или потерей доходов. Если соблюдать несколько простых правил и формировать сбережения на непредвиденный случай. (Слайд 3 Презентации к курсу).

Сбережения и инвестиции

- Сбережения - накапливаемая часть денежных доходов, предназначенная для удовлетворения потребностей в будущем.
- Инвестиции - денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, вкладываемые в объекты предпринимательской или иной деятельности в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта.

Простые правила по формированию финансовой подушки.

1. Задача – сформировать такой запас, чтобы вам хватило как минимум на 3 месяца жизни с тем же объемом расходов и тем уровнем комфортности, к которым вы привыкли. Например, если ваши расходы в месяц составляют 20 000 рублей, то сформируйте финансовую подушку безопасности в размере 60 000 рублей. Обычно срока

в 3 месяца хватает поправить жизненную ситуацию (найти новую работу, выздороветь и т. д.).

2. Никогда не используйте свою подушку безопасности, кроме как для тех целей, ради которых она создается. Соблазн будет велик. Соблюдайте это правило ради себя и своей семьи. Даже если наступят трудные времена, сначала попробуйте решить возникшие проблемы другими способами (быстро найти работу либо подработку).

3. Денежные средства лучше аккумулировать на банковском депозите. Это правило поможет вам спокойней преодолеть желание потратить накопленные деньги, и, кроме того, деньги будут работать на вас. Вклад для целей формирования подушки безопасности должен отвечать определенным условиям: возможность пополнения на минимальные суммы, возможность досрочного снятия без потери процентов, вклад должен быть застрахован.

Практическое задание «Как накопить и сэкономить или формируем фонд сбережений на черный день»

Указания для преподавателя. Предложите ученикам оперативно составить список своих расходов за предыдущий месяц (можно также воспользоваться результатами выполнения практических заданий, посвященных учету расходов).

Объясните ученикам, почему необходимо формировать личный фонд сбережений на «черный день».

В качестве примера можно привести данные опросов ВЦИОМ:

«Сбережения имеются лишь у 35% россиян, такой результат показал опрос Всероссийского центра общественного мнения.

Заначек не имеют 62% граждан, оставшиеся 3% опрошенных решили не раскрывать перед социологами тайн своей семейной бухгалтерии».

На что же копят россияне? **«На черный день» и «Всякий случай» сберегают почти половина опрошенных.**

Результаты опроса были опубликованы в газете «Комсомольская правда» в виде диаграммы (Слайд 4 Презентации к курсу):

На что копят деньги россияне



По публикации: «Комсомольской правды»

Тема 1. Необходимость накоплений

Психологи рассматривают сам факт присутствия сбережений на черный день как признак сильного чувства ответственности у человека.

Многие люди сбережений не имеют, аргументируя это невысоким доходом:

«У меня маленькая зарплата и все деньги уходят на жизненно-необходимые вещи. В лучшем случае я готов отложить немного на покупку дорогостоящей техники или машины».

Конечно, можно жить сегодняшним днем, и надеяться, что так называемый «черный» день никогда не случится: у вас не сломается машина, вы не потеряете работу, вам не потребуются дорогостоящие лекарства. В крайнем случае, вам помогут родители или друзья, которые вам одолжат денег.

- Во-первых, это эгоистично и не очень порядочно – вы изначально рассчитываете на то, что кто-то другой должен откладывать деньги, а потом, отказывая себе в чем-то – помогать вам.

- Во-вторых, даже в случае если найдутся люди, которые вам помогут – потом все равно придется урезать свои траты, чтобы расплатиться с долгами.

Но даже с небольшой зарплатой можно и нужно откладывать.

Для этого нужно следовать простым шагам (Слайд 5 Презентации к курсу):

Создаем фонд сбережений на случай непредвиденных обстоятельств

- Определить сумму, которую необходимо иметь на черный день. Мнения экономистов относительно размера суммы различаются, но в среднем называется сумма, равная 3 месячным окладам.
- Открыть отдельный сберегательный счет в банке, на который вы будете ежемесячно откладывать на «черный» день, т.е. создавать фонд накоплений, которыми вы воспользуетесь только в экстренной ситуации.
- Решить какой процент от месячного дохода будет уходить на накопления. При любой зарплате всегда можно сэкономить 4-5%. Практика показывает, что обычно не представляет труда сократить ежемесячные расходы на 10%.
- Сформулировать для себя ограничение на использование этих денег для – деньги, которые вы отложили на случай непредвиденных обстоятельств, не нужно использовать на текущие расходы или крупные покупки.

Тема 1. Необходимость накоплений

Поручите ученикам выполнить практическое задание. Обсудите с ними представленный бюджет молодой семьи.

Попросите учеников ответить на вопросы:

1. Можно ли выполнить этот бюджет?
2. Что вам не нравится в этом бюджете?

Идеи к обсуждению:

1. В бюджете доходы равны расходам, т.е. семья не откладывает деньги на случай непредвиденных обстоятельств и на приобретение предметов длительного пользования.

2. У семьи отсутствуют доходы кроме заработной платы, т.е. либо у семьи нет сбережений, либо они не хранят их в банке.

3. Обсудить возможные пути сокращения расходов.

Задание в учебном пособии. Проанализируйте свои расходы за предыдущий месяц на предмет сокращения тех из них, которые можно было бы уменьшить, чтобы сохранить часть средств.

| | На что было потрачено | Сумма | |
|--|-----------------------|-------|--|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

Проанализируйте представленный ниже бюджет молодой семьи. Ответьте на вопросы:

1. Можно ли выполнить этот бюджет?
2. Что вам не нравится в этом бюджете?

| | |
|------------------------------|--------|
| Доходы, руб. | |
| Доходы мужа | |
| Заработная плата | 35 000 |
| Доходы жены | |
| Пособие | 8 000 |
| Подработки на дому | 7 000 |
| | |
| | |
| Расходы, руб. | |
| Расходы на семью | |
| Коммунальные платежи | 6 000 |
| Кабельное ТВ | 500 |
| Интернет | 500 |
| Продукты питания | 20 000 |
| Мобильная связь | 1 200 |
| Одежда | 3 000 |
| Бытовая химия | 500 |
| Отдых и развлечения | 4 000 |
| Оплата за детский сад | 2 000 |

| | |
|----------------------------|-------|
| Игрушки для ребенка | 1 000 |
| Развлечения | 1 000 |
| Расходы мужа | |
| Оплата проезда | 800 |
| Обеды | 7 000 |
| Расходы жены | |
| Парикмахерская | 1 000 |
| Косметика | 1 500 |

8.2. Депозиты, сложный процент

Теоретическая часть «Как заставить деньги работать на вас».

По мере того, как человек начинает делать накопления неизбежно встает вопрос, где лучше хранить деньги. В рамках урока учащиеся на практических примерах поймут, что оптимальным является использование банковских депозитов, научатся понимать, какой доход они получают, научатся делать правильный выбор из существующих на рынке предложений.

- Откуда финансовые учреждения берут деньги, что бы платить проценты своим вкладчикам?
- Почему банки и другие финансовые учреждения, которые являются посредниками между теми, кто берет кредит, и теми, кто размещает деньги на депозите, являются необходимым звеном в экономике?

Практическое занятие «Кто накопит больше или как получить большую доходность»

Указания для преподавателя. По условиям задания учащимся необходимо помочь родителям выбрать между двумя вкладами, чтобы разместить имеющиеся денежные средства на 2 года. По одному из вкладов больше процент, но проценты капитализируются ежегодно. По другому вкладу – процент ниже, но проценты капитализируются ежеквартально.

Для выполнения задания преподаватель разбирает на доске решение, помогая учащимся освоиться с финансовой терминологией, с

которой они будут сталкиваться при принятии решений о сбережениях и инвестициях. Преподаватель также объясняет, как вычислять годовую процентную доходность, чтобы иметь возможность сравнить различную доходность по различным финансовым инструментам.

После выполнения задания преподаватель разбирает на доске решение, помогая учащимся освоиться с финансовой терминологией, с которой они будут сталкиваться при принятии решений о сбережениях и инвестициях, и объясняет, как вычислять годовую процентную доходность, чтобы иметь возможность сравнить различную доходность по различным финансовым инструментам

Начните с простого объяснения, для чего необходимы банки.

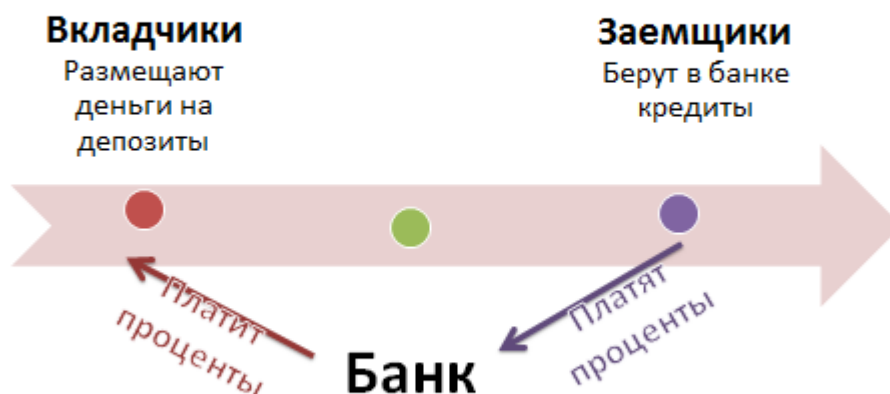
Когда кто-то сохраняет деньги в коммерческом банке (размещает средства на депозите), то банк не «замораживает» эти средства в сейфе. Он объединяет все вклады и использует эти средства для того, чтобы выдавать кредиты тем, кому они необходимы, – другим людям и предприятиям.

Когда кто-то занимает деньги в банке, он должен платить процентную ставку за пользование этими деньгами. С другой стороны, когда банки привлекают деньги через вклады, они выплачивают вкладчикам процентную ставку за то, что те предоставили банку деньги.

Ставка, по которой банк выдает деньги заемщикам, выше той, под которую банк привлекает средства вкладчиков. За счет этой разницы банк осуществляет свою деятельность.

Банковская система – одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуют хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда. (Слайд 7 Презентации к курсу).

Как работают банки



Обсудите с учениками, что могло бы случиться и как выглядела бы жизнь, если бы не было банков.

Основные идеи для обсуждения:

1. Остановка экономики – предприятию, чтобы расширить производство или наладить выпуск новой продукции, необходимо привлечь кредиты.

2. Для производства необходимо закупить сырье у поставщиков, произвести продукцию и продать ее дистрибьюторам (крупным оптовикам). Платежные операции также выполняют банки, переводя деньги со счета клиента получателю, счет которого может быть в другом банке.

3. Деньги, которые вы хотите сохранить/накопить, вам пришлось где-то хранить, рискуя, что они могут быть украдены или будут обесцениваться в результате инфляции.

Таким образом, банки являются посредниками, обеспечивающими функционирование всей экономики.

Наиболее часто обыватели задаются вопросом: «Почему разница между процентами, под которые банки берут деньги вкладчиков и процентами, под которые банки выдают кредиты, достаточно велика? И почему люди и предприятия не могут давать деньги друг другу напрямую, минуя банки?»

В первом случае объяснение следующее:

Вы дадите деньги займы человеку, которого вы недостаточно хорошо знаете или не знаете совсем? Ответ очевиден – нет. Банки выполняют большой объем работ по анализу состояния заемщика – его доходы, кредитную историю, т.е. оценивают вероятность того, что заемщик вернет банку взятые в кредит деньги. Если заемщик все – таки не возвращает кредит – банк вынужден обращаться в суд, обращать взыскание на залог и т.д. Чтобы выполнить всю эту работу, необходимы специальные знания и компетенции, штат работников, которые будут всю эту работу выполнять. При этом, если банк, выдавая кредит, неправильно оценил заемщика и деньги в банк не вернулись, банк все равно должен выполнять свои обязательства перед вкладчиками. Т.е. банк берет на себя существенные финансовые риски.

С другой стороны, операционные издержки банка не имеют отношения к марже – разнице между процентом привлечения и процентом размещения. Банк торгует деньгами. Деньги для него – такой же товар, как для булочника хлеб. В отношении этого товара, как и в любом другом случае, действует закон спроса и предложения. Высокий спрос на деньги (например, в растущей экономике) приводит к росту их цены – процентов по коммерческим кредитам. Предприятия занимают деньги у банков, «покупая» у них оборотный капитал для своих коммерческих нужд, и платя за это определенное вознаграждение банкам. В свою очередь банки тоже приобретают деньги на открытом рынке. При этом у них есть два источника: собственные средства (капитал акционеров, данный им в управление, а также прибыль, заработанная в предыдущие периоды), и привлеченные средства – депозиты вкладчиков. Если у банка достаточно собственных средств, ему практически не нужны привлеченные. Спрос такого банка на деньги незначительный и столь же низка та цена, по которой он покупает деньги у вкладчиков. Наоборот, если у банка недостаточно собственных денег, то спрос его на привлеченные средства велик, и он, чтобы стимулировать вкладчиков сделать вложения, обещает им более высокие проценты. В любом случае эти проценты будут ниже

тех, по которым банк выдает кредиты, поскольку кроме привлеченного капитала у него всегда есть ещё и собственный.

Во втором случае ответ не очевиден:

Как быть в той ситуации человек или предприятие решили занять деньги не в банке, а у знакомых или партнеров по бизнесу, но никто из ваших друзей или партнеров по бизнесу не обладает требуемой вам суммой? Банки за счет за счет вкладчиков и предприятий аккумулируют значительные средства и поэтому могут выдавать большие кредиты.

Если ваш знакомый, которому вы дали займы не сможет вернуть вам деньги в силу обстоятельств или с умыслом – вы потеряете ваши деньги. Ваши вклады в банке – застрахованы. Это означает, что если банк разориться, вы все равно получите ваши деньги назад. Кроме того, государство регулирует и контролирует деятельность банков, не позволяя им брать на себя большие риски, чем позволяют им их активы.

Однако, люди все же могут давать в займы друг другу. Банки не являются институциональными монополистами расчётно-кассовых операций. И даже если бы был закон, устанавливающий эту монополию, контролировать её было бы невозможно. Люди часто дают друг другу деньги в займы. Если размер займа, выдаваемого физическим лицом, превышает 10 минимальных заработных плат, такой заём рекомендуется фиксировать нотариально заверяемыми расписками (или оформлять договором). Ограничение при этом касается лишь количество таких займов – не более 4 раз в год⁷.

Предприятия также могут давать друг другу в долг деньги, эта операция оформляется специальным договором или векселем⁸.

Система страхования вкладов

Страхование вкладов в Российской Федерации осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

⁷ Федеральный закон от 21 декабря 2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

⁸ Федеральный закон от 11.03.1997 № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе».

Страхованию подлежат денежные средства физических лиц (а с 1 января 2014 года – и индивидуальных предпринимателей), размещенные во вклады и на счета в банках, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Подлежат страхованию также денежные средства на банковских картах, так как это обычные банковские счета, открытые физическими лицами. (Слайд 8 Презентации к курсу).

Страхование вкладов

Страхованию подлежат денежные средства физических лиц,

- размещенные во вклады и на счета в банках,
- денежные средства на банковских картах.

Страховое возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 руб.

Страхование вкладов осуществляется в силу указанного закона и не требует заключения договора страхования. В целях управления системой страхования вкладов на основании закона о страховании вкладов в январе 2004 года Российской Федерацией создана государственная корпорация – «Агентство по страхованию вкладов».

Страховое возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 руб. (для страховых случаев).

Вклады в иностранной валюте пересчитываются по курсу ЦБ на дату наступления страхового случая.

Максимальная сумма компенсации составляет 1 400 000 руб. по всем вкладам и счетам в одном банке. Вклады в разных банках страхуются независимо друг от друга.

Объясните учащимся, как рассчитывается простая процентная ставка (Слайд 9 Презентации к курсу)

Простой процент

Простой процент – величина процентного дохода (процентных выплат), вычисляемая на основании только первоначальной суммы.

$$I = P \times R \times T, \text{ где}$$

I = простой процент (величина процентного дохода),

P = первоначальная сумма,

R = процентная ставка,

T = время (общий период начисления процентов)

Пример:

P=10000 рублей

R=5%

T= 1 год

I=10000 x 0,05x 1= 500рублей

Т.е. сумма накоплений через год составит 10000 + 500 = 10500рублей

Тема 2. Депозиты, сложный процент

Перейдите к обсуждению понятия «Сложный процент». Для этого предложите ученикам с помощью калькулятора решить простую задачу:

Вы размещаете на депозите 1000 рублей под 8% годовых, которые начисляются раз в год. Вы не планируете в течение пяти лет снимать проценты с вклада, а заберете все деньги в конце срока. (Слайд 10 Презентации к курсу).

Подсчитайте доход по депозиту

Вы размещаете 1000 рублей на банковский депозит, ставка по которому 8 % годовых, которая начисляется один раз в год.

Сколько денег будет у вас на счету на конец каждого года?

| Год | Начисленные проценты | Сумма денег на счете |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| Открытие депозита | | 1 000.00 |
| 1 | ? | ? |
| 2 | ? | ? |
| 3 | ? | ? |
| 4 | ? | ? |
| 5 | ? | ? |

Тема 2. Депозиты, сложный процент

После того, как слушатели самостоятельно выполняют упражнение, покажите слайд с ответами (Слайд 11 Презентации к курсу).

Подсчитайте доход по депозиту (решение)

| Год | Начисленные проценты | Сумма денег на счете |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| Открытие депозита | | 1 000.00 |
| 1 | 80 | 1080.00 |
| 2 | 86.40 | 1166.40 |
| 3 | 93.31 | 1259.72 |
| 4 | 100.78 | 1360.50 |
| 5 | 108.84 | 1469.34 |

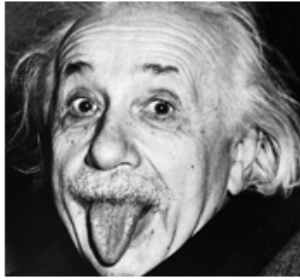
Без усилий с вашей стороны, ваши деньги «работали» на вас 5 лет

Тема 2. Депозиты, сложный процент

Объясните ученикам, что сложный процент – основа современной финансовой системы.

Сложный процент – процент, рассчитываемый за два или более периода, если предполагается, что после каждого периода процент этого периода добавляется к величине, на которую рассчитывается процент в будущих периодах (Слайд 12 Презентации к курсу).

Сложный процент



Альберт Эйнштейн (1879-1955) - физик-теоретик, один из основателей современной теоретической физики, лауреат Нобелевской премии по физике, общественный деятель-гуманист. Почётный доктор около 20 ведущих университетов мира, член многих Академий наук, в том числе иностранный почётный член АН СССР.

«Сложный процент – это восьмое чудо света. Тот, кто это понимает – зарабатывает сложный процент. Тот, кто НЕ понимает – платит».

Тема 2. Депозиты, сложный процент

Очень важно обратить внимание учеников, что в соответствии с принципом расчета сложного процента рассчитываются и платежи по кредитам, т.е. если при размещении денег в банке время и деньги «работают» на вас, то когда вы берете кредит, сумма кредита и время «работают» на банк⁹.

Объясните формулу расчета сложного процента (Слайд 13 Презентации к курсу).

Сложный процент

$$FV = P \left(1 + \frac{i}{c} \right)^{n \times c}$$

Сумма накоплений в конце срока Годовая процентная ставка Количество лет

Первоначальная сумма вклада Сколько раз начисляются проценты в течение года

Тема 2. Депозиты, сложный процент

⁹ Авторство фразы про «восьмое чудо света» принадлежит барону Ротшильду (Майер Амшель Ротшильд (1773—1855 гг.)), старшему сыну основателя банкирской династии Майера Амшеля Ротшильда (1744—1812 гг.). Изречение А. Эйнштейна по этой теме звучит более прозаично. Он называл сложный процент «величайшим математическим открытием в истории человечества», причём это был сарказм.

Для понимания поручите выполнить вторую часть практического задания, где нужно сравнить два депозита.

Решение: (Слайд 14 Презентации к курсу).

Выберите лучшие условия по депозиту

| | | |
|-----------------------------|------------------|----------------|
| Сумма (рубли) | 1 000 000 рублей | |
| Срок вклада | 2 года | |
| | Банк N1 | Банк N2 |
| Ставка по вкладу | 9% | 9,20% |
| Капитализация процентов | Ежемесячно | Ежегодно |
| Сумма на счету через 2 года | ? | ? |

Тема 2. Депозиты, сложный процент

(Слайд 15 Презентации к курсу)

Выберите лучшие условия по депозиту (решение)

| | | |
|-----------------------------|------------------|----------------|
| Сумма (рубли) | 1 000 000 рублей | |
| Срок вклада | 2 года | |
| | Банк N1 | Банк N2 |
| Ставка по вкладу | 9% | 9,20% |
| Капитализация процентов | Ежемесячно | Ежегодно |
| Сумма на счету через 2 года | 1 196 413,53 | 1 192 464,00 |

Тема 2. Депозиты, сложный процент

В таблице ниже приведен расчет значений по каждому депозиту с использованием MS Excel и калькулятора.

| | В | С | Д |
|----|-----------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|
| 1 | | | |
| 2 | Сумма (рубли) | 1 000 000,00р. | |
| 3 | Срок вклада в годах | 2 | |
| 4 | | Банк N1 | Банк N2 |
| 5 | Ставка по вкладу | 0,09 | 0,092 |
| 6 | Капитализация процентов | 12 | 1 |
| 7 | Сумма на счету через 2 года | 1 196 413,53р. | 1 192 464,00р. |
| 8 | Формула (для Excel) | $C2*СТЕПЕНЬ((1+C5/C6);C3*C6)$ | $C2*СТЕПЕНЬ((1+D5/D6);C3*D6)$ |
| 9 | Формула (для калькулятора) | $1\ 000\ 000 * (1+0,09/12)**(2*12)$ | $1\ 000\ 000 * (1+0,092)**2$ |
| 10 | | | |

Обсудите с учениками достаточно неожиданный на первый взгляд результат: В банке, который привлекает деньги под более высокие проценты (9,2), но с ежегодной капитализацией процентов вкладчик получит за два года меньший доход, чем в банке, который предлагает меньшую процентную ставку, но с ежемесячной капитализацией.

Основное, что должны усвоить ученики, что при работе с финансовыми инструментами – необходимо уметь рассчитывать доходность и принимать аргументированные расчетами решения.

Дополнительно. Расскажите ученикам, чем годовая процентная ставка отличается от годовой процентной доходности.

Годовая процентная ставка – *англ. Annual Percentage Rate (APR)* годовая ставка, которая взимается за взятые в долг средства (или выплачивается на осуществленные **инвестиции или размещенные депозиты**), выраженная в процентах. Годовая процентная ставка представляет фактическую ежегодную стоимость привлеченных средств в течение всего срока действия **кредита**.

Согласно законодательству финансовые учреждения должны предоставлять клиентам информацию о годовой процентной ставке. Это осуществляется с целью обеспечения понимания процентных ставок, фактически указанных в соглашении.

Годовая процентная доходность (*англ. Annual Percentage Yield (APY)*) - эффективная годовая **норма доходности**, учитывающая эффект **компаундинга** (начисления **сложных процентов**). Годовая процентная доходность рассчитывается по формуле:

$APY = (1+I)^N - 1$, где I – ставка за период, а N – число периодов начисления.

Годовую процентную доходность удобно использовать, чтобы оценивать действия различных финансовых инструментов (в нашем примере депозиты с разными периодами капитализации процентов).

Т.е. если рассчитать APY для двух депозитов в практическом задании, то:

в банке 1: $APY = (1+0,09/12)^{12} - 1 = 0,093$, т.е. 9,3%

в банке 2: $APY = (1+0,092/1)^1 - 1 = 0,092$, т.е. 9,2%

Задание в учебном пособии

Часть 1. Вы размещаете 1000 рублей на банковский депозит, ставка по которому 8 % годовых, которая начисляется один раз в год.

Сколько денег будет у вас на счету на конец каждого года?

| Год | Начисленные проценты | Сумма денег на счете |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| Открытие депозита | | 1 000.00 |
| 1 | ? _____ | ? _____ |
| 2 | ? _____ | ? _____ |
| 3 | ? _____ | ? _____ |
| 4 | ? _____ | ? _____ |
| 5 | ? _____ | ? _____ |

Часть 2. Родители Светланы недавно продали земельный участок за 1 000 000 рублей. Они планируют через два года помочь Светлане купить квартиру в ипотеку, и эти деньги потребуются в ка-

честве первоначального взноса. На эти два года они решили разместить деньги на депозите в банке.

Отец Светланы довольно быстро нашел предложения двух банков, которые предлагали максимальные проценты:

| | | |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Сумма (рубли) | 1 000 000,00р. | |
| Срок вклада в годах | 2 | |
| | Банк N1 | Банк N2 |
| Ставка по вкладу | 9% | 9,20% |
| Капитализация процентов | Ежемесячно | Ежегодно |

Оставалось только выбрать банк. Мама Светланы сказала, что все и так понятно, нужно положить деньги в банк, где ставка по депозиту выше, т.е. в Банк №2. Отец Светланы, тем не менее, предложил поручить Светлане во всем разобраться, и обосновать выбор.

А какой банк выберете вы?

Практическое занятие «Все ли финансовые учреждения, предлагающие сохранить ваши средства, надежны»

Указания для преподавателя. Учащемуся предлагается список из нескольких вариантов размещения денежных средств с целью получения доходности. По каждому варианту приводятся условия по вкладам, доходность, сроки привлечения средств, начисления и выплаты процентов. Из имеющегося списка необходимо выбрать наиболее подходящий вариант исходя из критерия надежности (Слайд 16 Презентации к курсу).

Как разместить 2 млн. рублей на 1 год (Слайд 1 из 3)

Акционерный коммерческий банк «Банк N 1»

Банк работает на рынке с 1994 года.
У банка более 100 отделений в России.
Ставка по депозиту – 8.5 % годовых.
Вклады застрахованы Агентством по страхованию вкладов.

Акционерный коммерческий банк «Банк N 2»

Банк работает на рынке с 1994 года.
У банка более 100 000 вкладчиков.
Ставка по депозиту – 8.7 % годовых.
Вклады застрахованы Агентством по страхованию вкладов.

Тема 2. Депозиты, сложный процент

(Слайд 17 Презентации к курсу)

Как разместить 2 млн. рублей на 1 год (Слайд 2 из 3)

Микрофинансовая компания «Ваши деньги»

Микрофинансовая Компания предлагает инвестиционные продукты высокой доходности, рассчитанные на физических лиц. Зарабатывая вместе с нами, Вы получаете стабильный доход, и инвестируете средства в успешный, стабильно развивающийся бизнес. Деятельность регламентируется положениями Федерального закона (№ 151-ФЗ, 2 июля 2010 г.), «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Ставка по привлеченным средствам – 23 % годовых.

Новая финансовая компания «Мега Доход»

Как мы работаем? Легко и просто. Вносите деньги, и они сразу же начинают расти. Темпы – от 30% до 100% (!) в месяц. В зависимости от типа акций, который Вы выберете. Снять можно в любой момент. Ограничений никаких нет. Ни по срокам, ни по суммам. Наши "обычные" 30% в месяц означают, что всего за месяц Вы получите у нас столько, сколько в банке за 3 года. Есть ещё бонусы, которые начисляются за каждое Ваше действие - за регистрацию – от \$20 до \$100, за привлечение новых клиентов – по 10% от каждой суммы их вложений.

Тема 2. Депозиты, сложный процент

(Слайд 18 Презентации к курсу)

Как разместить 2 млн. рублей на 1 год (Слайд 3 из 3)

Паевой инвестиционный фонд «Современные технологии»

Инвестиционная стратегия фонда предполагает вложение средств в акции, обладающие высоким потенциалом роста, с акцентом на бумаги высокотехнологичных компаний, относящихся к телекоммуникациям, медиа и IT индустрии, а также потребительскому сектору.

Мы инвестируем в акции российских и международных компаний.

Управляющая компания ПИФ работает с 1998 года.

За последние два года наши вкладчики получили доходность превышающую 25% годовых.

Нашей управляющей компании присвоены рейтинги надёжности:

- Национальное рейтинговое агентство – инд. AAA (максимальная надёжность);
- РА Эксперт – А++ (высшая степень надёжности).

Мы входим в первую десятку управляющих компаний в России по числу счетов и объемам средств под управлением.

Тема 2. Депозиты, сложный процент

Скажите, что перед выполнением задания необходимо помнить о финансовых мошенниках.

Расскажите об основных признаках финансовых мошенников, привлекающих деньги (Слайд 19 Презентации к курсу).

Признаки финансовых мошенников

- в рекламе обещается огромная, неправдоподобная доходность;
- для участия нужна минимальная сумма вложения – чтобы привлечь как можно больше вкладчиков;
- чем занимается финансовая компания – непонятно вам предлагают просто доверять ее создателям;
- вам обещают доплачивать за каждого приведенного в компанию клиента;

Расскажите ученикам, что такое финансовая пирамида и как не стать жертвами мошенников:

Финансовая пирамида (также инвестиционная пирамида) – способ обеспечения дохода участникам структуры за счёт постоянного привлечения денежных средств. Доход первым участникам пирамиды выплачивается за счет вкладов последующих участников. В большинстве случаев истинный источник получения дохода скрывается и декларируется вымышленный или малозначимый. Подобная подмена является мошенничеством.

Как правило, в финансовой пирамиде обещается высокая доходность, которую невозможно поддерживать длительное время, а погашение обязательств пирамиды перед всеми участниками становится заведомо невыполнимо.

Обычно финансовые пирамиды регистрируются как коммерческие учреждения и привлекают средства для финансирования некоего проекта. Если реальная доходность проекта оказывается ниже обещанных инвесторам доходов или вообще отсутствует, значит, часть средств новых инвесторов направляется на выплату дохода. Закономерным итогом такой ситуации является банкротство проекта и убытки последних инвесторов. Практика показывает, что после краха пирамиды удаётся вернуть около 10–15 % от собранной на тот момент суммы. Ведь

собранные средства не направляются на покупку ликвидных активов, а сразу используются для выплат предыдущим участникам, рекламы и дохода организаторов. Чем дольше функционирует пирамида, тем меньше процент возможного возврата при её ликвидации.

Принципиальным отличием финансовой пирамиды от реального бизнес-проекта является источник выплаты дохода. Если сумма выплат дохода стабильно превышает размер прибавочной стоимости, которую обеспечивает данный бизнес, то данный проект является пирамидой.

Также очень важно подчеркнуть, что высокодоходные инвестиции сопряжены с высокими рисками. И высокий уровень рисков как таковой не является признаком мошенничества. Например, если компания занимается разработкой новых инновационных продуктов, то существуют риски, что исследование завершится неудачей и инвесторы потеряют деньги. При этом, если все пойдет по плану – они получают доходность существенно выше той, которую предлагают банки. Другое дело, что инвестор должен быть осведомлен о высоких рисках и должен принимать осознанные решения.

Ответы:

Максимальную надежность обеспечивает размещение средств на депозите в банке.

Вклады в банке №1 и банке №2 застрахованы, поэтому целесообразно рассматривать именно их.

Максимальная сумма компенсации по страховке составляет 1 400 000 руб. по всем вкладам и счетам в одном банке. Вклады в разных банках страхуются независимо друг от друга. Поэтому целесообразно разместить 1 400 000 руб. в банке, предлагающем большую ставку по депозитам (банк №2), а оставшуюся сумму 600 000 руб. в банке №1.

Микрофинансовая организация (МФО) привлекает деньги под высокий процент, т.к. занимается высокорискованным кредитованием физических лиц под высокие проценты.

Расскажите ученикам об основных рисках вложения денег в микрофинансовые организации.

МФО заинтересованы в привлечении новых вкладчиков и поэтому иногда предлагают условия выше тех, которые предлагают банки.

Вклады в микрофинансовых организациях имеют несколько особенностей, которые необходимо знать.

Во-первых, в соответствии с федеральным законом о «микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», размер минимального денежного взноса составляет 1,5 млн рублей. То есть, вкладчик становится инвестором, получая от своего вложения высокий процент дохода — до 30% годовых.

Во-вторых, доход, полученный от вложений в МФО, облагается НДФЛ¹⁰ по ставке 13% годовых и записанные в договоре проценты могут оказаться ниже ставки, которую можно получить в банке.

Главным минусом вкладов в МФО по сравнению с банковскими вкладами является **отсутствие каких-либо гарантий на возмещение средств** в случае банкротства МФО. В банках такой проблемы нет — при отзыве лицензии Агентство по страхованию вкладов возместит в кратчайшие сроки сумму, не превышающую 1,4 млн рублей.

Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) хотя и предлагает большую доходность, но это высокорискованные инвестиции, и если вашей задачей является гарантированное сохранение средств — то это не лучший вариант.

Новая финансовая компания — это мошенники, предлагающие высокую доходность для привлечения клиентов, деньги которым они не планируют возвращать.

Задание в учебном пособии. Вам необходимо разместить 2 000 000 руб. на 1 год. Основная ваша задача — сбережение денег для крупной покупки через год. Что из предложенного списка вы выберете? Обоснуйте ваш выбор.

¹⁰ Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) — основной вид прямых налогов. Исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц (в бюджетных организациях - 13%) за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством (<https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/>)

Акционерный коммерческий банк «Банк № 1»

Банк работает на рынке с 1994 года.

У банка более 100 отделений в России.

Ставка по депозиту – 8,5 % годовых.

Вклады застрахованы Агентством по страхованию вкладов.

Акционерный коммерческий банк «Банк № 2»

Банк работает на рынке с 1994 года.

У банка более 100 000 вкладчиков.

Ставка по депозиту – 8,7 % годовых.

Вклады застрахованы Агентством по страхованию вкладов.

Микрофинансовая компания «Ваши деньги»

Микрофинансовая Компания предлагает инвестиционные продукты высокой доходности, рассчитанные на физических лиц. Зарабатывая вместе с нами, Вы получаете стабильный доход, и инвестируете средства в успешный, стабильно развивающийся бизнес.

Деятельность регламентируется положениями Федерального закона (№ 151-ФЗ, 2 июля 2010 г.), «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Ставка по привлеченным средствам – 23 % годовых.

Новая финансовая компания «Мега Доход»

Как мы работаем? Легко и просто. Вносите деньги, и они сразу же начинают расти. Темпы – от 30% до 100% (!) в месяц. В зависимости от типа акций, который Вы выберете. Снять можно в любой момент. Ограничений никаких нет. Ни по срокам, ни по суммам.

Наши "обычные" 30% в месяц означают, что всего за месяц Вы получите у нас столько, сколько в банке за 3 года.

Есть ещё бонусы, которые начисляются за каждое Ваше действие – за регистрацию – от \$20 до \$100, за привлечение новых клиентов – по 10% от каждой суммы их вложений.

Паевой инвестиционный фонд «Современные технологии»

Инвестиционная стратегия фонда предполагает вложение средств в акции, обладающие высоким потенциалом роста, с акцентом на бумаги высокотехнологичных компаний, относящихся к телекоммуникациям, медиа и IT индустрии, а также потребительско-

му сектору. Мы инвестируем в акции российских и международных компаний.

Управляющая компания ПИФ работает с 1998 года.

За последние два года наши вкладчики получили доходность превышающую 25% годовых.

Нашей управляющей компании присвоены рейтинги надёжности:

- Национальное рейтинговое агентство – инд. AAA (максимальная надёжность);
- РА Эксперт – А++ (высшая степень надёжности).

Мы входим в первую десятку управляющих компаний в России по числу счетов и объемам средств под управлением.

8.3. Инвестиции в себя

Теоретическая часть. Как правило, собираясь потратить деньги на какую-нибудь вещь или услугу, мы рассуждаем в терминах, что нам это нужно или мы этого хотим на очень короткую перспективу. Однако, для того, чтобы построить успешную карьеру в выбранной сфере деятельности – нужно приобрести хорошую специальность, получить необходимые компетенции.

Расходы на себя (как финансовые, так и временные) часто воспринимаются как вынужденная необходимость, хотя в будущем от них напрямую зависит наше благополучие.

Деловая игра «Приумножить, что имеешь или сколько стоит хорошо учиться»

Ученикам раздается история их недавнего сверстника перед которым стоит выбор: сразу после школы пойти работать на полный рабочий день (пожертвовав дальнейшим обучением) или продолжить учебу в колледже или вузе и работать с неполной занятостью (по вечерам и не каждый день).

На основе статистических данных, приведенных в задании по уровню заработной платы за весь период в жизни в зависимости от уровня образования и квалификации, необходимо подсчитать, сколько в финансовом выражении их сверстник потеряет за свою жизнь.

После выполнения задания преподаватель предлагает обсудить, сколько участникам обучения принесет в будущем их обучение в школе при условии, что они хорошо учатся.

Указания для преподавателя. Ученикам раздается история их недавнего сверстника, перед которым стоит выбор: сразу после школы пойти работать на полный рабочий день (пожертвовав дальнейшим обучением) или продолжить учебу в колледже или вузе и работать с неполной занятостью (по вечерам и не каждый день).

На основе статистических данных, приведенных в задании по уровню заработной платы за весь период в жизни в зависимости от уровня образования и квалификации, необходимо подсчитать, сколько в финансовом выражении их сверстник потеряет за свою жизнь.

После выполнения задания преподаватель предлагает обсудить, скольким участникам обучения принесет в будущем их обучение в школе при условии, что они хорошо учатся.

Ответы

С учетом данных статистических исследований по размеру заработной платы за всю трудовую жизнь, в зависимости от уровня образования:

| | |
|----------------------------|-----------------|
| Диплом магистра | руб. 20 666 880 |
| Диплом бакалавра | руб. 17 664 000 |
| Колледж или техникум | руб. 14 484 480 |
| 11 классов школы | руб. 10 598 400 |
| 9 классов школы | руб. 8 832 000 |

1. Оцените разницу в потенциальном доходе между выпускником вуза (диплом магистра) и человеком, который только закончил 9 классов школы и решил дальше не учиться:

| | |
|--------------|--|
| 20 666 880 | Средний доход за трудовую жизнь выпускника вуза |
| – 8 832 000 | Средний доход за трудовую жизнь выпускника 9 класса |
| = 11 834 880 | (А) Потенциальный дополнительный доход выпускника вуза |

2. Разделите потенциальный дополнительный доход на количество лет проведенных в школе (2 года) и в вузе (6 лет):

| | |
|------------|--|
| 11 834 880 | (А) Потенциальный дополнительный доход выпускника вуза |
|------------|--|

$$(A) \div 8 \text{ лет}$$

$$= 1\,479\,360$$

учебы

(B) Потенциальный дополнительный доход за каждый год

3. Разделите потенциальный дополнительный доход за каждый год учебы на среднее количество учебных дней в году (C):

$$1\,479\,360$$

учебы

(B) Потенциальный дополнительный доход за каждый год

$$\frac{(B) \div 180 \text{ учебных дней в году}}{}$$

$$= 8\,219 \text{ руб.}$$

(C) Такую сумму дополнительно вы заработаете за свою трудовую жизнь, проведя один дополнительный день в школе и вузе

Задание в учебном пособии. У Алексея было отличное настроение. Через месяц он заканчивает 9 класс, впереди каникулы и большие планы: отучиться еще два года в школе, постараться хорошо сдать ЕГЭ и поступить в вуз по специальности информационные системы.

Когда он поделился своими планами с другом во дворе дома – тот рассмеялся:

«Ты собираешься еще шесть лет провести за партой? Зачем? Нужно начинать работать – только так ты сможешь не зависеть от родителей и покупать все, что тебе нужно, не выпрашивая у них подарки. Вот тебе пример: в школе стипендию не платят, потом ты пойдешь на 6 лет в вуз. Знаешь, какая там стипендия? Едва на обеды хватит. Вот, я, например, через два месяца иду работать в большой сетевой магазин – оператором на склад. Зарплата на первое время 7 тыс. рублей, но это работа через день. И вот простая арифметика: за год это 7 умножить на 12 получается 84 тыс. рублей. Теперь умножим на 6 лет учебы и получим 504 тыс. рублей. Это те деньги, Леша, которые ты потеряешь, проведя еще два года в школе, а потом шесть лет вузе».

Алексей задумался и робко возразил, что учась в вузе, он сможет подрабатывать. Но друг ухмыльнулся и сказал – а ты думаешь, кому-то нужны студенты на работу. Да и потом, тебя так нагрузят учебной работой, что сил на работу у тебя просто не останется.

Алексей хотел было привести еще один аргумент, но он был так обескуражен простой арифметикой приятеля, что не нашелся что сказать.

Вечером он рассказал отцу, что теперь не уверен, стоит ли продолжать учебу – ведь можно начать работу уже сейчас и не терять время в школе и затем в институте и привел простые арифметические расчеты приятеля. Он думал, что родители начнут его уговаривать «не валять дурака» и продолжить учебу. Но отец улыбнулся и сказал, что завтра он предложит Алексею решить простую арифметическую задачу, а уже после этого они обсудят дальнейшие планы.

На следующий день отец сообщил, что собрав в интернете статистические данные, он составил задачу и предложил ее решить Алексею.

С учетом данных статистических исследований по размеру заработной платы за всю трудовую жизнь, в зависимости от уровня образования:

| | |
|----------------------------|-----------------|
| Диплом магистра | руб. 20 666 880 |
| Диплом бакалавра | руб. 17 664 000 |
| Колледж или техникум | руб. 14 484 480 |
| 11 классов школы | руб. 10 598 400 |
| 9 классов школы | руб. 8 832 000 |

1. Оцените разницу в потенциальном доходе между выпускником вуза (диплом магистра) и человеком, который только закончил 9 классов школы и решил дальше не учиться:

| | |
|-------------|--|
| 20 666 880 | Средний доход за трудовую жизнь выпускника вуза |
| – 8 832 000 | Средний доход за трудовую жизнь выпускника 9 класса |
| = | (A) Потенциальный дополнительный доход выпускника вуза |

2. Разделите потенциальный дополнительный доход на количество лет проведенных в школе (2 года) и в вузе (6 лет):

| | |
|--|--|
| (A) Потенциальный дополнительный доход выпускника вуза | (A) Потенциальный дополнительный доход выпускника вуза |
| $(A) \div 8 \text{ лет}$ | |
| = | (B) Потенциальный дополнительный доход за каждый год учебы |

3. Разделите потенциальный дополнительный доход за каждый год учебы на среднее количество учебных дней в году (С):

(В) Потенциальный дополнительный доход за каждый год учебы

$(В) \div 180$ учебных дней в году

=

(С) **Такую сумму дополнительно вы заработаете за свою трудовую жизнь, проведя один дополнительный день в школе и вузе**

Деловая игра «Много тратить выгодно или инвестируем в себя»

Указания для преподавателя. Ученикам предлагается перечислить инвестиции, которые они сделали «в себя» за последние два года самостоятельно или с помощью родителей.

Инвестиции рассматриваются в широком аспекте: это время, проведенное в школе (учитывается только время, потраченное с пользой), занятия спортом (это залог хорошего здоровья и необходимое условие для карьеры в вооруженных силах или на работе с высокими физическими нагрузками), время, потраченное на дополнительное образование (кружки, производственная практика).

Преподаватель обобщает ответы и обращает внимание, что время, потраченное на помощь родителям, работа волонтером и т.д. тоже является своего рода инвестицией, рассказывает о социальной ответственности перед обществом на всех этапах жизни человека.

Расскажите ученикам, что включает в себя термин «Инвестирование в себя».

Инвестированием в себя называется вложение сил, времени, денег в саморазвитие и самосовершенствование. Инвестирование в себя нужно начинать с определения своих целей и долгосрочного плана по их достижению (Слайд 21 Презентации к курсу).

Инвестиции в себя

- Образование
- Навыки и опыт
- Изучайте иностранные языки
- Самоорганизация
- Здоровье
- Аккуратный внешний вид

На что стоит обратить внимание при инвестировании в себя?

1. Образование. В современном обществе хорошую работу можно найти, если есть хорошее образование и соответствующий опыт.

Образование – это не просто аттестат или диплом, а качественные знания. Качественные знания – можно получить только «инвестируя» в себя (свою учебу) – свое время и силы: контрольные работы делать самостоятельно, выполнять домашние задания, изучать дополнительную литературу. Только в процессе учебы можно получить новые и полезные знания.

За последние десятилетия полностью изменилась система образования – происходит смена технологических укладов, знания устаревают очень быстро. Теперь, чтобы быть профессионалом в своей области, учиться и «обновлять» знания необходимо постоянно в какой бы области вы не работали. Обновлять знания можно как самостоятельно через чтение и изучение профессиональной литературы по своей специальности, так и посещая специализированные тренинги, курсы, семинары.

2. Навыки и опыт. Только теоретических знаний недостаточно. Самое важное это получить опыт работы. Для этого нужно, чтобы производственная практика не была формальной. На любой работе нужно проявлять активность, спрашивать о том, что непонятно. Первое время,

на работе (особенно с частичной занятостью) могут платить маленькую зарплату, к этому нужно уже быть готовым. Работа нужна, чтобы приобрести опыт, а с ростом опытом вырастет и зарплата. В своей области нужно постоянно совершенствоваться как специалисту. Самообразование только поможет. Если на работе вы постоянно повышаете свой профессиональный уровень, то это делает вас независимым от конкретного работодателя.

3. Изучайте иностранные языки. В современном мире обязательно нужно знать иностранный язык. В такой области как информационные технологии стать профессионалом, не владея английским языком очень тяжело – пока вы будете ждать перевода новой книги или документации на русский язык, эта книга уже устареет. Даже если сейчас на работе не требуются эти знания, владение иностранным языком всегда повышает уровень ценность в глазах работодателя. Изучение иностранного языка требует высокой самодисциплины и регулярных занятий.

4. Владение персональным компьютером. Сейчас практически невозможно найти сферу деятельности, где бы не использовались компьютеры и информационные системы. Вне зависимости от выбранной карьеры – владение ПК является, как правило, необходимым условием для получения работы. Продвинутых пользователей ПК работодатели особенно ценят, поэтому необходимо совершенствовать навыки работы на компьютере.

5. Самоорганизация. В любой профессии требуются навыки самоорганизации – т.е. навыки планирования своего времени, концентрации на конкретной задаче. Эти навыки легко выработать в школе, ответственно относясь к учебе и подготовке к экзаменам. Дополнительно нужно приучаться составлять планы.

6. Здоровье. Забота о своем здоровье – это залог успешной жизни и работы. Профилактика всегда важнее, чем лечение, поэтому нужно регулярно проходить диспансеризацию и обращаться к врачам в случае возникновения проблем со здоровьем. Необходимо заниматься физкультурой. Основным питанием должна стать здоровая пища. Лучше отказаться от фастфуда и колы в пользу натуральных

продуктов. Работодатели предпочитают работников, ведущих здоровый образ жизни.

7. Аккуратный внешний вид. Необходимо следить за своей внешностью, чтобы всегда хорошо выглядеть. Первое впечатление о человеке всегда складывается по внешнему виду. Но это не значит, что нужно покупать только дорогие и брендовые вещи. Предметы одежды должны гармонично сочетаться, это сочетание расскажет о вашем хорошем вкусе. Выручает всегда базовый гардероб, он многофункционален и не требует больших денежных затрат. Волосы должны быть всегда чистыми и ухоженными, и не обязательно это будет дорогая стрижка. Безупречный внешний вид поможет вам стать уверенным в себе, а это важно для любого вида деятельности, какую бы вы не выбрали.

Поручите ученикам заполнить таблицу в учебном пособии. После этого вызовите добровольца, который захочет представить и обсудить свой список (Слайд 22 Презентации к курсу)

Чем отличаются инвестиции в акции и инвестиции в себя?

- | | |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none">• Общее: в обоих случаях вы вкладываете сегодня, чтобы в будущем получать от этого дивиденды и/или рост стоимости актива, который вы приобрели. | <ul style="list-style-type: none">• Отличие: при инвестициях в акции вы можете потерять деньги, если компания разориться. При инвестициях в себя – вы всегда в плюсе. |
|--|--|

Обсудите, что общего и чем отличаются инвестиции в акции и инвестиции в себя:

- **Общее:** в обоих случаях вы вкладываете сегодня, чтобы в будущем получать от этого дивиденды и/или рост стоимости актива, который вы приобрели.
- **Отличие:** при инвестициях в акции вы можете потерять деньги, если компания разориться. При инвестициях в себя – вы всегда в плюсе.

Предложите по аналогии с заданием «Приумножить, что имеешь или сколько стоит хорошо учиться» попробовать коллективно оценить будущие выгоды от инвестиций в себя в денежной форме.

Например, человек поборол вредную привычку и бросил курить. Какую выгоду от этого он получает? Во-первых, он сразу начинает получать дополнительные деньги, которые раньше он тратил на сигареты. Во-вторых, по статистике курящие люди болеют в среднем на 2 недели в год больше чем некурящие. Больничный лист оплачивается в меньшем объеме, чем зарплата. То есть, можно подсчитать, сколько на протяжении своей жизни, бросив курить, вы сэкономите на сигаретах и оплате больничных листов.

Задание в учебном пособии. Заполните таблицу, указав какие «инвестиции в себя» вы сделали за последний год.

| Что вы сделали для себя | Как это поможет вам в будущем |
|-----------------------------------|--------------------------------------|
| Образование | |
| Навыки и опыт | |
| Изучайте иностранные языки | |

| | |
|-------------------------------|--|
| Самоорганизация | |
| Здоровье | |
| Аккуратный внешний вид | |

8.4. Необходимость страхования рисков

Теоретическая часть «Управление рисками». До того, как случиться что-то плохое или неприятное – мы все полагаем, что шансы этого невелики. Однако когда случаются несчастные случаи и катастрофы, люди среди прочих негативных последствий сталкиваются с незапланированными финансовыми расходами. Какие шаги нужно предусмотреть заранее и минимизировать потенциальные (пусть и маловероятные) финансовые потери в будущем?

Деловая игра «Такой страшный кредит. Учимся идентифицировать и управлять рисками»

Указания для преподавателя. Учащимся предлагается заполнить таблицу – перечислив известные им риски, которые они могут идентифицировать в своей повседневной жизни и предложить по

каждому риску стратегию реагирования на риск из четырех возможных вариантов.

Преподаватель модерирует обсуждение, обращая внимание на правильность выбора стратегии реагирования на риск.

Предложите слушателям вспомнить ситуации, когда они, их семьи или знакомые столкнулись с серьезным ущербом в отношении их собственности – пожар, авария, кража, стихийное бедствие и т.д. Выберите один или два случая, чтобы обсудить финансовые последствия этих неприятностей.

Подчеркните, что т.к. подобные ситуации невозможно спрогнозировать они имеют серьезные последствия для семейного бюджета иногда на долгие годы. Укажите, что кроме прямого удара по семейному бюджету – есть косвенные негативные последствия: например в случае утраты или повреждения автомобиля – приходится пользоваться альтернативными транспортными маршрутами и средствами передвижения, а это например, помимо неудобства не всегда возможно. В случае травмы, которая требует длительного лечения, человек на длительное время теряет большую часть заработка или вообще теряет работу. Кроме того, во время лечения могут потребоваться дорогостоящие лекарства, не предусмотренные семейным бюджетом (Слайд 24 Презентации к курсу).

Непредвиденные происшествия

- Стихийные бедствия (пожары, наводнения...)
- Техногенные катастрофы (аварии на предприятиях, взрыв газа ...)
- Аварии на транспорте
- Кража имущества
- Несчастные случаи
- Бытовые, спортивные и производственные травмы
- Длительная болезнь

Тема 4. Необходимость страхования рисков

Расскажите про четыре принципиальных стратегии реагирования граждан и предприятий на риск в зависимости от вероятности риска и потенциального ущерба (Слайд 25 Презентации к курсу).

Стратегия управления рисками



Приведите примеры по каждой стратегии (Слайд 26 Презентации к курсу).

| Стратегия | Комментарии/Примеры |
|---|--|
| Смягчение последствий или снижение вероятности риска | <p>Когда на улице гололедица – можно одеть обувь на резиновой подошве.</p> <p>В походе на байдарке – одеть спасательный жилет.</p> <p>Если вы часто роняете мобильный телефон – то можно купить для него противоударный чехол...</p> |
| Избегание риска | <p>Стратегия предполагает отказ от действия, которое с высокой вероятностью приведет к большим потерям:</p> <p>Осмотрительный и ответственный человек не будет ехать со скоростью 150 км/ч по узким улицам среди жилых домов.</p> <p>Если вы недавно начали ходить в спортзал – вы не станете пробовать взять вес, который с трудом берут профессиональные спортсмены.</p> |
| Принятие риска | <p>В повседневной жизни с нами случается много мелких неприятностей. Например, можно попасть в жаркий летний день под сильный дождь, потому что мы не посмотрели прогноз погоды или про-</p> |

| | |
|-------------------------------------|---|
| | гноз был неверный. Самое неприятное, что может случиться, – это промокнуть. Но мы принимаем этот риск, и, когда на улице 30-градусная жара, мы не берем с собой зонт. |
| Передача риска (страхование) | Автострахование. Страховка квартиры. Страхование здоровья и жизни... |

Поручите ученикам заполнить таблицу, которая приведена в учебном пособии, предложите им работать над таблицей попарно.

Приведите пример, показывающий, что стратегии иногда дополняют друг друга: Если вы страхуете свой дом от пожара – то страховая компания может потребовать (если вы это еще не сделали) установить в доме противопожарную систему. Т.е. две стратегии объединены – СТРАХОВАНИЕ РИСКА и СНИЖЕНИЕ ВЕРОЯТНОСТИ РИСКА.

Задание в учебном пособии. Перечислите в таблице те риски, с которыми вы можете столкнуться в повседневной жизни. Сконцентрируйтесь преимущественно на тех рисках, которых можно избежать или смягчить (уменьшить), т.е. на тех случаях, вероятность реализации которых выше (события, которые случаются достаточно часто).

| Риск | Стратегия по смягчению или избеганию риска |
|-------------|---|
| | |
| | |
| | |
| | |

Теоретическая часть «Как работает страхование?»

Именно имущественный интерес указывается в качестве объекта страхования во всех нормативных актах РФ.

В страховании имущества объект страхования – это интересы, связанные с владением и распоряжением имуществом, их правомерность в договорах страхования имущества определяется законом, договором или иными правовыми основаниями. Если имеется конфликт интересов собственника и иного лица (либо группы лиц), имеющих вещные права в отношении застрахованного имущественного интереса, правомерность последнего как объекта страхования определяется обязанностями по несению риска в период действия договора страхования.

В страховании ответственности объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу.

В личном страховании это имущественные интересы, связанные со здоровьем, жизнью, трудоспособностью и пенсионным обеспечением, в том числе с временным или постоянным снижением дохода или дополнительными расходами в связи с потерей трудоспособности, расстройством здоровья или смертью. В договорах личного страхования, заключенных о страховании третьих лиц, правомерность имущественного интереса вытекает из правоотношений между страхователем и застрахованным, которые регулируются семейным, трудовым правом или в иных случаях, предусмотренных законодательством (Слайд 27 Презентации к курсу).

Объекты страхования

- Здания /помещения (конструктивные элементы (включая внешнее остекление), внутренняя отделка (включая внутреннее остекление), инженерное оборудование)
- Производственное/технологическое/торговое оборудование
- Мебель, инвентарь, предметы интерьера (производственная и офисная мебель, инвентарь, инструменты и прочее имущество, офисное оборудование)
- Товарно-материальные ценности
- Земельные участки
- Иное имущество

Деловая игра «Как работает страхование»

Указания для преподавателя. Преподаватель помогает сформировать группу «добровольцев», которые идентифицировали схожие незначительные риски, с которыми сталкиваются подростки в повседневной жизни (Например, утрата мобильного телефона или разбить очки во время спортивных игр). Группе предлагается оценить потенциальные финансовые потери в случае наступления подобного события (покупка нового устройства), вероятность его наступления (в качественных терминах) и сформировать страховой фонд. Остальные учащиеся могут примерить на себя роль страховой компании и оценить готовность застраховать подобный риск.

Для того, чтобы проиллюстрировать принцип работы страхования, т.е. снижения финансовых расходов в случае непредвиденных проблем, проведите деловую игру. Обратите внимание, что в игре используется упрощенный подход, т.к. страховые компании используют сложные статистические методы для определения стоимости страховок и страховых выплат.

Понимание этого принципа поможет ученикам, во-первых осознать необходимость такого инструмента как страховка во взрослой жизни и не пренебрегать им, а во-вторых сформировать позитивное отношение к страховым компаниям, как важному элементу финансово-экономических отношений.

1. Сформируйте группу, включающую всех учеников в классе, кто носит очки или контактные линзы (А). Преподаватель тоже может войти в состав этой группы (если носит очки, или если скажет, что иногда пользуется очками).

2. Оцените среднюю цену новых очков (узнайте примерную цену очков у каждого ученика и найдите среднюю стоимость), которую придется заплатить в случае их утраты (В).

3. Проведите опрос, сколько раз за последний год участники группы потеряли или повредили очки (С) <СТРАХОВОЙ РИСК>.

4. Умножьте среднюю стоимость замены новых очков (В) на число инцидентов связанных с утратой очков за последний год (С). Полученное число (D) можно использовать как прогноз финансовых

потерь, которые потенциально случатся в следующие 12 месяцев <СРОК СТРАХОВАНИЯ>.

5. Разделите прогнозное значение будущих финансовых потерь (D) на число учеников в группе, которая носит очки (A)<СТРАХОВАТЕЛИ>, чтобы определить сколько должен заплатить каждый из них <СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ> в <СТРАХОВОЙ ФОНД>. Теперь, если кто-то из этих студентов сломает или потеряет очки <СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ> в течение ближайших 12 месяцев, он может запросить деньги из фонда <СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ> на покупку новых очков.

Примерно так работают страховые компании.

Обсудите с учениками, насколько изложенная концепция кажется им справедливой.

Предложите остальной части класса примерить на себя роль страховой компании, которая будет держателем страхового фонда и в случае наступления страхового случая выплачивать страховое возмещение.

Выступите модератором обсуждения, направив его в сторону ответа на следующие вопросы:

- Как быть в тех случаях, когда один из страхователей обращается за страховым возмещением несколько раз в год, а у других – страховых случаев не было (страховые компании могут поднять стоимость страховки на будущий год для тех, у кого чаще случаются страховые случаи и/или делать скидку для тех, у кого страховых случаев не было).

- Как избежать ситуации, когда кто-то обращается с очками аккуратно (например, в бассейне убирает их в чехол), а другой разбрасывает где-попало, рассчитывая на то, что в случае их утраты или повреждения он получит деньги на новые очки (при страховании обычно используется франшиза – в случае наступления страхового случая часть финансовых потерь ложится на плечи застрахованного)?

- Нужно ли учитывать, что кто-то носит просто удобные очки, а другой предпочитает дорогие дизайнерские оправы (размер страховой премии напрямую зависит от стоимости застрахованного имущества, т.е. в этом примере у владельца дизайнерской оправы она будет больше)?

Сценарии проведения занятий «Управление личными финансами. Просто потратить или потратить, чтобы приобрести»

Сценарий проведения занятий по курсу «Управление личными финансами «Просто потратить или потратить, чтобы приобрести» предусматривает 4 раздела.

Тип занятия: изучение нового материала.

Методы обучения: проблемно – развивающий, частично – поисковый.

Форма занятия: занятие – игра: использование групповых, индивидуальных, а также фронтальной формы работ учащихся на уроке.

Цель курса:

Научить основам прогнозирования непредвиденных обстоятельств и финансовой подготовки к ним.

Научить понимать возможности, которые можно использовать как инвестиции.

Познакомить слушателей с основами страхования.

Научить отличать финансовых мошенников от добросовестных учреждений.

Цель занятия по теме «Необходимость накоплений» получение навыков определения необходимого размера сбережений – финансовой «подушки», которая позволит самостоятельно преодолевать возможные непредвиденные сложности.

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 «Необходимость накоплений»

| | | |
|---|---|----------|
| 1 | Организационный момент | 1 минута |
| 2 | Теоретическая часть «Для чего необходима финансовая «подушка» | 15 минут |
| 3 | Практическое задание «Как накопить и сэкономить или Формируем фонд сбережений на черный день» | 25 минут |
| 4 | Вопросы для самостоятельной проверки по теме | 3 минуты |
| 5 | Рефлексия | 1 минута |

Ход занятия по теме «Необходимость накоплений»

| Этап занятия | Содержание занятия | Прогнозируемая деятельность учащихся |
|---|---|---|
| Организационный момент | Введение. Презентация Слайд 2 | Организация внимания учащихся, быстрое включение класса в деловой ритм. Включение учащихся в активную работу. Активизация внимания. |
| Теоретическая часть «Для чего необходима финансовая «подушка» | Сообщение темы и цели занятия. Презентация Слайд 3-4 | Объяснение и постановка вопросов, формирование новых знаний. |
| Практическое задание «Как накопить и сэкономить или форми- | <i>Работа в тетради</i> Индивидуальная форма работы. Практическое задание | Самостоятельная работа учащихся, самоконтроль и оценка. Обсуждение и дискуссия. |

| | | |
|--|--|--|
| руем фонд сбережений на черный день» | «Выявить свои профессиональные и карьерные предпочтения». Презентация Слайд 5 | |
| 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 «Депозиты, сложный процент»

Необходимо сформировать понимание как наиболее эффективно использовать финансовые инструменты; понимание как использовать сложный процент; навык выбора финансовых учреждений для своих сбережений.

План занятия по теме «Депозиты, сложный процент»

| | | |
|---|--|----------|
| 1 | Организационный момент | 1 минута |
| 2 | Теоретическая часть «Как заставить деньги работать на вас» | 4 минуты |
| 3 | Практическое задание «Кто накопит больше или как получить большую доходность?» | 17 минут |
| 4 | Практическое задание «Все ли финансовые учреждения, предлагающие сохранить ваши средства, надежны» | 7 минут |
| 5 | Вопросы для самостоятельной проверки по теме | 3 минуты |
| 6 | Рефлексия | 1 минута |

Ход занятия по теме «Депозиты, сложный процент»

| Этап занятия | Содержание занятия | Прогнозируемая деятельность учащихся |
|--|--|---|
| Организационный момент | Презентация Слайд 6 | Организация внимания учащихся, быстрое включение класса в деловой ритм. Включение учащихся в активную работу. Активизация внимания. |
| Теоретическая часть «Как заставить деньги работать на вас» | Сообщение темы и цели занятия, введение понятий. Презентация Слайд 7-9 | Объяснение и постановка вопросов, формирование новых знаний. |
| Практическое задание «Кто накопит больше или как получить большую доходность» | <i>Работа в тетради</i> Индивидуальная форма работы. Практическое задание «Кто накопит больше или Как получить большую доходность». Презентация Слайд 10-18 | Развитие самостоятельности в учебной деятельности. Задание направлено на обобщение и закрепление полученных знаний, на развитие внимания, мышления, творческих способностей. |
| Практическое задание «Все ли финансовые учреждения, предлагающие сохранить ваши средства, надежны» | <i>Работа в тетради</i> Индивидуальная форма работы. Практическое задание «Все ли финансовые учреждения, предлагающие сохранить ваши средства, надежны». Презентация Слайд 19 | 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 «Инвестиции в себя»

Сформировать: навык сравнения доходности различных инвестиционных продуктов; понимание необходимости беспроектных инвестиций; понимание для чего необходимы долгосрочные планы.

План занятия по теме «Инвестиции в себя»

| | | |
|---|---|-----------|
| 1 | Организационный момент | 1 минута |
| 2 | Теоретическая часть | 7 минуты |
| 3 | Деловая игра «Приумножить, что имеешь или сколько стоит хорошо учиться» | 15 минут |
| 4 | Деловая игра «Много тратить выгодно или инвестируем в себя» | 17 минуты |
| 5 | Вопросы для самостоятельной проверки по теме | 4 минуты |
| 6 | Рефлексия | 1 минута |

Ход занятия по теме «Инвестиции в себя»

| Этап занятия | Содержание занятия | Прогнозируемая деятельность учащихся |
|---|---|--|
| Организационный момент | Презентация Слайд 20 | Организация внимания учащихся, быстрое включение класса в деловой ритм. Включение учащихся в активную работу. Активизация внимания. |
| Теоретическая часть | Сообщение темы и цели занятия, введение понятий. Презентация Слайд 21-22 | Объяснение и постановка вопросов, формирование новых знаний. |
| Деловая игра «Приумножить, что имеешь или сколько стоит хорошо учиться» | Применение новых знаний. Групповая форма работы. <i>Работа в тетради.</i> | Развитие самостоятельности в учебной деятельности. Задание направлено на обобщение и закрепление полученных знаний, на развитие внимания, мышления, творческих способностей. Используя полученные зна- |

| | | |
|--|--|--|
| | | ния, учащиеся отвечают на вопросы учителя. |
| Деловая игра «Много тратить выгодно или инвестируем в себя» | <i>Работа в тетради</i> Индивидуальная форма работы. Деловая игра. | Развитие самостоятельности в учебной деятельности. Задание направлено на обобщение и закрепление 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 «Необходимость страхования рисков»

Сформировать понимание необходимости страхования рисков; понимание, какая именно страховка требуется в той или иной жизненной ситуации; навык управления личными финансовыми рисками.

План занятия по теме «Необходимость страхования рисков»

| | | |
|---|---|----------|
| 1 | Организационный момент | 1 минута |
| 2 | Теоретическая часть «Управление рисками. Как работает страхование» | 7 минут |
| 3 | Деловая игра «Такой страшный кредит. Учимся идентифицировать и управлять рисками» | 10 минут |
| 4 | Деловая игра «Как работает страхование» | 7 минут |
| 5 | Вопросы для самостоятельной проверки по теме | 4 минуты |
| 6 | Итоговый тест | 15 минут |
| 7 | Рефлексия | 1 минута |

Ход занятия по теме «Необходимость страхования рисков»

| Этап занятия | Содержание занятия | Прогнозируемая деятельность учащихся |
|---|---|---|
| Организационный момент | Презентация Слайд 23 | Организация внимания учащихся, быстрое включение класса в деловой ритм. Включение учащихся в активную работу. Активизация внимания. |
| Теоретическая часть «Управление рисками. Как работает страхование» | Сообщение темы и цели занятия, введение понятий. Презентация Слайд 24-25 | Объяснение и постановка вопросов, формирование новых знаний. |
| Деловая игра «Такой страшный кредит. Учимся идентифицировать и управлять рисками» | Применение новых знаний Презентация Слайд 25-27 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. |
| Деловая игра «Как работает страхование» | Применение новых знаний <i>Работа в тетради</i> | Задание направлено на обобщение и закрепление полученных знаний. 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

**Просто потратить
или потратить, чтобы приобрести**

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. 4,10. Уч.-изд. л. 3,16.
Тираж 50 экз. Заказ 275.

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

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