Тема урока по дисциплине Финансовая грамотность:

**«Сбережения и банки»**

Каждый наш день — это счет в банке,

а деньги на нем — это наше время.

Здесь нет бедных и богатых, у каждого есть по 24 часа.  
**Кристофер Райс (Christopher Rice)**

*Вид урока: Практикум*

*Тип урока: урок обобщения и систематизации знаний*

*Цель занятия:* формировать представление о роли и необходимости сбережений и накоплений; закрепить практические навыки наиболее выгодного вложения денежных средств.

*Предметные образовательные результаты:*

- ознакомить обучающихся с понятиями «сбережения», «коммерческие банки»;

- ознакомить с принципами роста сбережений при рациональном вложении их в банки.

*Метапредметные образовательные результаты:*

- давать определения понятиям;

- проводить сравнительный анализ;

- создавать и преобразовывать модели и схемы для решения задач;

- выдвигать версии, выбирать средства достижения цели в группе и индивидуально;

- обобщать понятия.

*Личностные:*

- развивать умение работать в группе,

- воспитывать рациональное управление сбережениями,

- формировать бережное отношение к сбережениям.

*Коммуникативные:*

- развивать коммуникативную культуру обучающихся;

- уметь сравнивать разные точки зрения, прежде, чем принимать решение и делать выбор;

- уметь аргументировать свою точку зрения, спорить и отстаивать свою позицию;

- уметь договариваться и приходить к общему решению в совместной деятельности.

*Оборудование:* демонстрационный ПК, мультимедиа проектор, экран, презентация, карточки с заданиями для игры и практической работы.

*Методы:* практический, словесный, наглядный.

Ход занятия:

**1. Самоопределение.**

1.1. Начальная мотивация. Вступительное слово преподавателя. Сообщается тема занятия, цели, ставится проблемное задание

*Педагог:* Ребята, вы уже знакомы с понятием «деньги», их функциями. Внимательно посмотрите фрагменты из кинофильмов и попробуйте сформулировать тему нашего занятия.

*1 ролик:* фрагмент из кинофильма «Сбережения», 10-11 классы, короткометражный художественный фильм

После просмотра видеоматериала следует обсудить с обучающимися следующие вопросы:

* + Были ли у Костяна вначале четкие цели, как использовать полученные деньги?
  + Какие варианты сбережений рассматривал Костян? Как их можно оценить с точки зрения ликвидности, надежности и доходности? (Поскольку серия не рассматривает все варианты сбережений, целесообразно обсудить также с точки зрения ликвидности, надежности и доходности варианты вложений в ценные бумаги, иностранную валюту, недвижимость.)
  + Как друзья обосновали выбранный вариант вложений? Как вы оцениваете их решение?
  + Какой вариант вложений вы бы выбрали на месте Костяна? Почему?

*2 ролик:* фрагмент из кинофильма «Иван Васильевич меняет профессию» (вор Милославский в квартире Шпака дает совет)

*Студенты называют:* банки, хранение денег, безопасность от воров, мошенники, купюры, монеты (можно данные понятия прописать на доске). Из всех понятий выбираются ключевые.

**2. Актуализация знаний и фиксирование затруднений**

Педагог выводит тему на доске: Сбережения и банки

2.2. Работа с понятиями

1. Беседа: *Педагог:* Что подразумевается под термином «сбережения»?

Ответы студентов.

*Педагог:* Самое простое определение - это «воздержание от трат».

Сбережения – это часть денежных доходов населения, которую люди откладывают для будущих покупок, удовлетворения будущих потребностей; представляют разницу между располагаемым доходом и потребительскими расходами.

Понятие сбережения относится к отдельным лицам или их семьям и сосредоточено, прежде всего, на том, как они распоряжаются своим доходом. Определенная сумма должна быть потрачена на нужды необходимого потребления: плата за еду, жилище, отопление, освещение и т. д. Возможно, что эти расходы у кого- то потребуют всего дохода, а у кого-то останется излишек, который либо может быть истрачен на предметы не первой необходимости, либо может пойти на сбережения. Сбереженные деньги не обязательно должны быть инвестированы, помещены в банк или сберегательную ассоциацию, чтобы приносить доход. Их можно просто припрятать. Некоторые, например, хранят свои сбережения в наличных, спрятанных в матрасе или под половицей. Если подобное хранение денег становится типичным, это может иметь вредные последствия для экономики. Припрятанные деньги можно считать потерянными, пока они не будут использованы снова, а это нарушает кругооборот доходов. И наоборот, деньги, сберегаемые в специальных учреждениях, таких, как банки, становятся доступными для использования другими людьми, тем самым они возвращаются в кругооборот дохода.

Вопрос: *Почему люди сберегают средства?*

Ответы студентов.

*Педагог*: Правильно. Есть много причин, по которым люди предпочитают не тратить свои деньги, а сберегать их. Давайте запишем некоторые из них:

1. Перестраховочные мотивы: деньги откладываются «на черный день».

2. Бережливость: некоторые люди или народы в силу привычки или обычая более экономны в своем потреблении, чем другие.

3. Отсроченная покупка: сбережения предназначаются для финансирования потребления в будущем (например, покупка жилья, покупка машины или поездка в отпуск).

4. Контрактные обязательства: деньги откладываются для погашения закладной или выплаты ссуды, уплаты страховых взносов и т. п.

*Какие виды сбережений бывает?*

1. Счета в банке.

2. Драгоценные металлы.

3. Недвижимость.

4. Ценные бумаги

*Педагог:* А с какой целью мы накапливаем деньги, не тратим их?

*Ответ*: Для того, чтобы пробрести что-то ценное дорогое и осуществить свою мечту (купить айфон, планшет, собаку, путевку и т.п.)

*Педагог:* Какие два способа были предложены героями роликов для того, чтобы быть ближе к своей цели?

Сбережения Вклад Банк

*Педагог:* Назовите плюсы и минусы каждого вида сбережения?

Обсуждение вариантов. Заслушиваются несколько студентов.

Вывод: сбережения надежней хранить в банке.

*Педагог:* А что такое банк? Чем будет полезен для вас банк?

*Ответ:* Место, где хранятся и преумножаются деньги.

*Педагог:* А знаете ли вы, что банковская система имеет двухуровневую структуру?

Центральный Банк РФ Коммерческие банки

*Центральный банк* – это главный банк страны, который действует как банкир государства и всей кредитной системы.

*Коммерческий банк* – это негосударственное кредитное учреждение, осуществляющее банковские операции для юридических и физических лиц (расчетные, платежные операции, привлечение вкладов, предоставление ссуд, а также операции на рынке ценных бумаг и посреднические операции).

2.3. Работа по группам:

*Педагог:*  Поделимся на 2 группы, каждая группа получает карточку с заданием №1 «Сложите поговорки» (каждое слово на отдельном листочке) и ответьте на вопрос: *о каком понятии идет в них речь?*

- Береги денежку про черный день.

- Тот без нужды живет, кто деньги бережет.

- Легче нажить деньги, чем сберечь.

- В сберкассе вклад – при нужде клад.

- Сберкнижка лучше кубышки: и себе выгода, и государству.

Задание № 2«Закончи пословицы»*:*

1 группа - Не имей сто рублей, а имей сто\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(друзей).

2 группа - Дружба дружбой, а денежки \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (врозь).

1 группа - Долг платежом \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (красен).

2 группа - Кто не богат, тот и копейке рад, а богатому – и тысяч\_\_\_\_\_\_\_\_(мало).

1 группа - Из чужого кошелька легко \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (платить).

2 группа - Богат не тот, кто много зарабатывает, а тот, кто \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (мало тратит)

1 группа - Лишние деньги – лишняя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (забота).

2 группа - Нелегко деньги нажить, а легко \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (прожить).

После выполнения задания, идёт обсуждение пословиц.

Задание № 3 «Сканворд»

Педагог: *Студенты, в сканворде спрятано 10 понятий, которые связаны с банком. Найдите их*.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Р | А | С | Б | Е | Р | К | Н | И | Ж | К | А |
| П | О | Н | К | Л | И | Б | А | Н | К | И | Р |
| К | Л | К | Р | Е | Д | И | Т | А | М | Ц | О |
| П | Р | О | Ц | Е | Н | Т | У | Ф | Ч | Ц | Ш |
| М | Л | У | К | Д | Д | Е | П | О | З | И | Т |
| Б | А | В | К | Л | А | Д | Ч | И | К | Л | Д |
| К | Л | У | М | Б | С | Ч | Ё | Т | С | В | Х |
| П | Р | И | П | О | Т | Е | К | А | Ю | Ц | Е |
| М | У | К | О | С | П | Е | Р | Е | В | О | Д |
| Щ | С | С | У | Д | А | Х | О | Д | О | Л | К |

Ответы:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Р | А | С | Б | Е | Р | К | Н | И | Ж | К | А |
| П | О | Н | К | Л | И | Б | А | Н | К | И | Р |
| К | Л | К | Р | Е | Д | И | Т | А | М | Ц | О |
| П | Р | О | Ц | Е | Н | Т | У | Ф | Ч | Ц | Ш |
| М | Л | У | К | Д | Д | Е | П | О | З | И | Т |
| Б | А | В | К | Л | А | Д | Ч | И | К | Л | Д |
| К | Л | У | М | Б | С | Ч | Ё | Т | С | В | Х |
| П | Р | И | П | О | Т | Е | К | А | Ю | Ц | Е |
| М | У | К | О | С | П | Е | Р | Е | В | О | Д |
| Щ | С | С | У | Д | А | Х | О | Д | О | Л | К |

*Педагог:*  Названия, каких банков вам известны? Вам необходимо назвать от группы по 1-2 банку, находящемуся в нашей стране.

*Педагог:*В какой банк вы бы обратились? С какой целью можно обратиться в коммерческий банк? (ответы от групп записываем на доске):

- кредиты; ссуды;

- платежи;

- сбережения; вклады;

- накопление на покупку;

- хранение ценностей;

- депозиты;

- работа с банковскими картами

**3. Постановка учебной задачи и построение проекта выхода из ситуации.**

Работа в группах.

1. Каждая группа получает по одной математической задаче по теме: «Банковские вклады» *(Приложение № 1).*

2. Обсуждение решения математической задачи в группе.

3. Группа показывает свой вариант решения задачи.

**4. Подведение итогов. Рефлексия.**

- *Что нового узнали на нашем занятии?*

*- Где могут пригодиться полученные знания?*

*- Что такое сбережения?*

*- Какие виды сбережений бывают?*

*- Что такое Банк?*

**5. Обсуждение домашнего задания**

*Педагог:* Вам необходимо поработать с кейсами: «Банковский вклад», Принцип «Четыре конверта», заполните дома таблицу «Цель сбережения» *(Приложение № 2).* Можно обсудить в данную таблицу в группе с друзьями.

Приложение № 1

|  |
| --- |
| Задача №1  Клиент открыл счет в банке на некоторую сумму денег. Годовой доход по этому вкладу составляет 11%. Если бы он добавил 800 р., то через год получил бы доход 220 р. Какая сумма была внесена им в банк? *(Ответ: 1200 р.)* |
| Задача №2  Получив премию, сотрудник фирмы решил положить ее на счет в банк. Он может открыть счет с годовым доходом 8%. Если бы банк выплачивал 11% годовых, то для получения такого же дохода потребовалось бы на 900 р. меньше. Определите, сколько рублей составляла премия. *(Ответ: 3 300 р.)* |
| Задача №3  Клиент внес в банк 8000 р. Часть этих денег он положил на вклад, по которому начисляется 8% годовых, а остальные – на вклад, по которому начисляется в год 6% годовых. Через год он получил с этих двух вкладов прибыль в 580 р. Сколько рублей он внес на каждый вклад? *(Ответ: 5000 р.)* |
| Задача №4  Банк вложил деньги в два предприятия, приносящие годовой доход в 12% и 15%. В первое он внес на 300 тыс. р. больше, чем во второе, и получил в нем за год на 6 тыс. р. больше. Сколько рублей внес банк в каждое из этих предприятий? *(Ответ: 1 300 000 р. и 1 000 000 р.)* |
| Задача №5  Клиент имел в банке счет, по которому начислялось 6% годовых. После того, как банк предложил новые виды вкладов, он снял с этого счета все деньги и 2000 р. положил на вклад, по которому начислялось 8% годовых\, а остальные – на вклад с 9% годовых. В результате его годовой доход оказался на 130 р. больше, чем по прежнему вкладу. Сколько всего денег он внес на новые вклады? *(Ответ: 5000 р.)* |

Приложение № 2

Таблица: Цель сбережения

|  |  |
| --- | --- |
| Этап жизни | *(Предполагаемые ответы)* |
| Детство (2-6 лет) | *Сбережения на покупку игрушек, конфет* |
| Школьный возраст (7-12 лет) | *Сбережения на модную одежду* |
| Юность (13-19 лет) | *Сбережения на путешествия в студенческие годы* |
| Ранняя зрелость(20-30 лет) | *Сбережения молодой семьи* |
| Средняя зрелость (30-70 лет) | *Сбережения к пенсии*  *Сбережения на образование детей* |
| Зрелость(старше 70 лет) | *Сбережения для помощи детям и внукам* |

Приложение № 3

КЕЙС № 1 ПРИНЦИН «ЧЕТЫРЁХ КОНВЕРТОВ»

Чтобы определить структуру своих расходов и доходов можно воспользоваться знаменитым принципом «четырёх конвертов». Возьмите свой месячный доход и вычтите из него:

1. 10% — их положите на сберегательный счёт (вклад) под проценты, это в ваш *резервный фонд* (если у вас его ещё нет, то обязательно начните его формировать, с ним надёжнее и спокойнее);

2. *обязательные платежи* (коммунальные платежи, плата за интернет, за кредит и т.п.). Оставшуюся сумму разделите на 4 (это будут 4 недели месяца) и разложите по конвертам (можно использовать настоящие конверты, а можно просто держать эти средства на зарплатной карточке, заранее зафиксировав, когда и какую сумму снимаете). Тут всё просто: на одну неделю – один конверт (не больше). Сумму не обязательно распределять поровну на 4. Всякие случаи бывают, ориентируйтесь на анализ ваших расходов. Например, многие семьи закупают необходимые товары в начале месяца (на весь месяц) – значит и сумму на первую неделю надо заложить больше. Или вы знаете, что через неделю вам идти на свадьбу к сестре или на юбилей тёти. Тоже это нужно учитывать.

*«Безопасности подушка – ваша лучшая подружка!»*

Раз уж мы упомянули про резервный фонд, то пару слов и про него. В жизни всякое может случиться, и внезапная потеря дохода может привести к очень сложной финансовой ситуации. Для «страхования» таких рисков рекомендуется создать свой персональный резервный фонд – это будет ваша «подушка безопасности». Делайте отчисления с ваших доходов (не менее 10% от ваших совокупных доходов) на специальный сберегательный счёт (вклад в банке). Оптимальный размер фонда – 3-6 ежемесячных расходов. С таким фондом и жизнь спокойнее и всегда знаешь, что есть свой «островок безопасности». И главное, расходуйте свой резервный фонд рационально и только в случае необходимости. Для других целей (поездка в отпуск, новый телефон и т.п.) используйте отдельные накопления (не из этого «фонда»).

*Для чего нужна финансовая «подушка безопасности»?*

*Какой совет, исходя из данной информации, вы бы могли дать?*

КЕЙС № 2 БАНКОВСКИЙ ВКЛАД

Банковский вклад – это, пожалуй, один из самых простых (и надёжных) способов приумножить свои средства.

*Например, если вы инвестируете с целью накопить на что-то желанное (например, на свадьбу на необитаемом острове или на кругосветное путешествие) через 1-2 года, то вам лучше всего подойдут банковские депозиты и высоконадёжные облигации.*

Стоит отметить, что для реализации своих целей в качестве плана действий может выступать ваш личный финансовый план, в который будут заложены основные рекомендации по накоплениям, инвестициям и многому другому.

За советом по разработке финансового плана можно обратиться к финансовым советникам или почитать соответствующие книги.

*Что помогает правильно хранить и накапливать средства?*

*Как сохранить свои деньги и не одалживать у друзей?*

Приложение № 4

Глоссарий

СБЕРКНИЖКА – это документ, которым закрепляется факт открытия вклада в банке. В ней отображаются абсолютно все операции по счету вклада: приходные и расходные.

Изготавливают такую книжку из определенного вида бумаги и по специальной технологии, исключающей возможность подделки. Кроме того, она относится к бланкам строгой отчетности и хранится финансовым учреждением в условиях повышенной степени безопасности.

**БАНКИР**—  это собственник банковского капитала и менеджер, участвующий в банковском бизнесе.

КРЕДИТ (лат. creditum – ссуда, долг) – это предоставление денег (или товаров) в долг на гарантированных условиях возвратности, платности. Это форма движения денежного капитала, обеспечивающая превращение собственного капитала кредитора в заемный капитал заемщика.

Кредит возникает из функции денег как средства платежа при продаже товара не за наличные деньги, а с рассрочкой платежа, что обусловлено не бедностью покупателя, а особенностью процесса производства, отсюда кредитные отношения появляются не в сфере производства, а обращения, где владельцы товара противостоят друг другу как собственники товара и денег.

ПРОЦЕНТ– это математическое понятие, с которым, в принципе, каждый человек сталкивается в своей жизни практически каждый день:

Люди кладут деньги в банк, и за это им начисляются проценты;

Люди берут кредиты в банках и обязаны выплачивать по ним проценты;

Зачастую в магазинах предлагают людям скидки на тот или иной товар.

Под одним процентом некоторой величины подразумевают одну сотую часть этой величины.

ДЕПОЗИТ (вклад) – это денежные средства в наличной или безналичной форме, национальной или иностранной валютах, переданный банку их владельцем или третьим лицом за счет и по поручению вкладчика для сохранения на определенных условиях. Операции по привлечению вкладов, называются депозитными. Депозитным может быть какой-нибудь открытый клиенту в банке счет, на котором сохраняются его денежные средства.

ВКЛАДЧИК — это физическое или юридическое лицо, которое внесло денежные средства по обязательству, вытекающему из договора с банком. Вкладчик имеет право потребовать информацию у банка о его финансовом положении. Вкладчик имеет право на получение начисленных процентов по вкладу, а также на тайну вклада. Вкладчик вправе требовать сохранность денежных средств, он может давать поручения банку об осуществлении расчетов по его вкладу.

БАНКОВСКИЙ СЧЁТ – это счет, который банк открывает для физических и юридических лиц для накапливания на нем безналичных денежных средств, которые имеют целевое назначение, и дает возможность принимать участие этим лицам в безналичном обороте денежных средств.

ИПОТЕКА— одна из форм залога, при которой закладываемое недвижимое имущество остаётся во владении и пользовании должника, а кредитор, в случае невыполнения последним своего обязательства, приобретает право получить удовлетворение за счёт реализации данного имущества.

ССУДА — предоставление денежных средств или имущества на заранее оговоренный срок.

ССЫЛКИ на ролики:

<https://www.youtube.com/watch?v=lO7fS-4hSDM> – фрагмент из кинофильма «Иван Васильевчи меняет профессию» (вор Милославский в квартире Шпака дает совет).

<https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/1011/> - «Сбережения», 10-11 классы, короткометражный художественный фильм