

ОГКУ «Центр помощи детям, оставшимся без попечения родителей,
Зырянского района»

**Конспект занятия по финансовой грамотности
«Сбережения и банки»**



Конспект занятия разработал:
Степанов Николай Семёнович,
заместитель директора по УВР

Конспект занятия по финансовой грамотности «Сбережения и банки»

Нажить много денег – храбрость;
сохранить их – мудрость,
а умело расходувать – искусство.
Бертольд Авербах (немецкий писатель)

Цель занятия: Формировать представления о роли и необходимости сбережений и накоплений практическое закрепление навыков наиболее выгодного вложения денежных средств.

Предметные образовательные результаты:

- ознакомить воспитанников с понятиями «сбережения», «коммерческие банки»;
- ознакомить с принципами роста сбережений при рациональном вложении их в банки.

Метапредметные образовательные результаты:

- проводить сравнительный анализ;
- создавать и преобразовывать модели и схемы для решения задач;
- давать определения понятиям;
- 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 воспитанников;
- 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 приходиться к общему решению в совместной деятельности.

Воспитанники: 9 класс

Форма проведения: внеурочное занятие

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

Методы: практический, словесный, наглядный.

Ход занятия:

I. Организационный момент.

Приветствие.

II. Обсуждение базовых понятий

2.1. 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 «Приключения Буратино» (песня Лисы Алисы и Кота Базилио «Поле Чудес»)

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

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

Педагог выводит тему на доске: Сбережения и банки

2.2. Работа с понятиями

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

Ответы воспитанников.

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

2.3. Работа по группам:

Педагог: Ребята 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 нажать 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 нажать, а легко _____ (прожить).

После выполнения задания, идёт обсуждение пословиц.

Задание № 3 «Сканворд»

Педагог: Ребята, 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: Ребята названия, каких банков вам известны? Вам необходимо назвать от группы по 1-2 банку, находящемуся в нашем городе.

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

III. Формирование практических умений определять и оценивать выгоду вложений с помощью математических задач

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.

V. Подведение итогов. Рефлексия.

- Что нового узнали на нашем занятии?
- Где могут пригодиться полученные знания?
- Что такое сбережения?
- Какие виды сбережений бывают?
- Что такое Банк?

VI. Обсуждение домашнего задания

Педагог: Ребята, 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 воспитателем и 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.)

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 ПРИНЦИП «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 покупают 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, откуда 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 накопления 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:

1. <https://www.youtube.com/watch?v=0N7PjEZ3ZS0> – фрагмент из кинофильма «Приключения Буратино» (песня лисы Алисы и кота Базилио «Поле чудес»)
2. <https://www.youtube.com/watch?v=IO7fS-4hSDM> – фрагмент из кинофильма «Иван Васильевич меняет профессию» (вор Милославский в квартире Шпака дает совет).