

**ПРОЕКТ МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РФ**

**«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ**

**ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ**

**И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Сценарий для урока по теме «Накопления и сбережения» (8-11 классы)

1. **Организационный момент** (1 – 2 мин.) *Приветствуем детей, рассказываем им о теме урока, вкратце обозначаем им деятельность на занятии.*

Здравствуйте, ребята! Тема нашей встречи «Накопления и сбережения». И сегодня мы с вами обсудим очень интересную и полезную вам в будущем тему. Вы узнаете, чем сбережения отличаются от накоплений, какие существуют финансовые организации, и как с их помощью можно увеличить семейные доходы. Мы рассмотрим возможности накоплений, формирования сбережений и приумножения капитала.

1. **Основная часть занятия** (28 – 30 мин.) *Разбиваем ее на три информационных блока. Тема для детей хоть и интересная, но непростая. Поэтому необходимо во время рассказа как можно чаще взаимодействовать с детьми, предлагая им привести примеры на подходящие теме ситуации.*
2. *Блок «Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций» (7-9 мин.)*

Друзья, давайте представим такую ситуацию. У вашего дедушки Вани за пять лет скопилась приличная сумма денег от продажи овощей на рынке, к тому же он продал свой домик в деревне и переехал жить в город, где у него была маленькая квартирка на первом этаже. Все свои сбережения дедушка держал дома, припрятав в укромном месте. Но однажды, когда он ушёл в магазин, к нему забрались грабители. Денег, правда, они найти не успели, так как вернувшийся дедушка их спугнул, и они сбежали, выпрыгнув в окно. Вы с родителями пришли морально поддержать деда. Случившееся, конечно, его сильно расстроило и заставило сомневаться в надёжности тайника дома для сохранения своих накоплений.

Теперь попробуем разобраться, как же выгодно и безопасно хранить наши деньги?

В современной социально-экономической ситуации хранить сбережения дома не только опасно, но и неразумно. Деньги могут украсть, может случиться пожар, к тому же стоимость денег уменьшает инфляция.

Инфляция — означает, что в России происходит общий рост цен на товары, которые нужны людям. Другими словами, в феврале для покупки того же привычного набора товаров нужно будет потратить, скажем, не 25 тыс. р., как в январе, а 25 375 р. (25 000 х 1,015), т. е. на 375 р. (1,5%) больше. Но взрослым членам семьи за эти два месяца зарплату вряд ли повысили на те же 1,5%. А это значит, что на 375 р. вашей семье придётся сократить траты, которые не относятся к жизненно важным расходам, таким как питание и оплата жилья. Хорошо, если семья богатая и у неё ежемесячно остаются свободные деньги. Тогда инфляция просто сократит возможную сумму сбережений.

Причины роста цен могут быть разными. В те времена, когда деньгами служили золотые, серебряные и медные монеты, инфляция чаще всего возникала из-за ухудшения качества металлических денег. Власти сознательно снижали содержание в них ценного металла, чтобы выпустить побольше монет и тем самым увеличить доходы казны. Так поступали уже в VI в. до н.э. в Афинах. Этим опытом воспользовались и римские императоры.

С приходом бумажных денег причины инфляции изменились. Повышение цен, скажем, на газ ведёт к росту расходов не только на оплату электроэнергии, отопления и горячей воды, но и всех остальных товаров, производство которых требует подорожавшей энергии. А это значит, что на прежнюю зарплату люди смогут купить меньше товаров и услуг, т. е. станут беднее, если рост их доходов не будет опережать рост цен на товары и услуги.

Чем выше темп инфляции, чем стремительнее растут в стране цены, тем быстрее беднеет большая часть населения. И даже при росте общих доходов семьи, если темпы инфляции опережают темпы роста доходов, семья становится не богаче, а беднее. Всё это очень похоже на знаменитую фразу из книги Льюиса Кэрролла «Алиса в Стране чудес»: *«Приходится бежать со всех ног, чтобы только остаться на том же месте! Если хочешь попасть в другое место, тогда нужно бежать, по меньшей мере, вдвое быстрее!»* Эти слова точно описывают ту гонку в мире денег, участвовать в которой вам предстоит много лет — до самой старости.

Кратко охарактеризовать финансовую ситуацию, в которой все мы живём, можно примерно так:

1) цены чаще растут, чем снижаются;

2) у большинства людей доходы редко растут быстрее, чем цены;

3) рост цен снижает покупательную способность сбережений, особенно если они просто лежат в надёжном месте, а не зарабатывают дополнительный доход.

4) если хотите с годами становиться богаче, добивайтесь, чтобы ваши доходы росли быстрее цен;

Стоит отметить, что кроме роста цен история экономики знает и обратную ситуацию — когда общий уровень цен в стране начинает снижаться. Это называется дефляцией**.** Вот почему экономисты считают, что умеренная инфляция (3–6% в год) — это зло, с которым можно смириться. Главное, чтобы рост ваших доходов не отставал от роста цен, а лучше — их опережал.

Таким образом, инфляция является финансовым риском, так как обесценивает сбережения, т. е. на сберегаемую сумму через какое-то время можно купить меньше товаров и услуг, чем ранее. Влияние этого риска можно минимизировать, размещая свои сбережения в банке под определённый процент (примерно соответствующий инфляции или превышающий её). Можно использовать и другие финансовые инструменты (ПИФ, операции с валютой и др.), но они не обеспечивают сохранность сбережений.

Итак, инфляция — одно из самых распространённых явлений в экономике. Вот почему необходимо использовать финансовые инструменты, позволяющие минимизировать риск роста цен. Свои доходы можно не только уберечь от разных рисков, но и нарастить с помощью разных финансовых организаций.

**Финансовая организация** — это специальная организация, которая на основании государственного разрешения (его называют лицензией) предоставляет различного рода услуги, связанные с использованием и перемещением денежных средств от одного клиента к другому.

К финансовым организациям можно отнести следующие:

• Банки

• Страховые компании

• Пенсионные фонды

• Кредитные союзы

• Инвестиционные фонды, компании по доверительному управлению средствами инвесторов

• Брокерские компании

• Дилерские компании

• Фондовые биржи

Но собираясь воспользоваться услугами любой организации, готовой помочь вам в работе с деньгами, всегда руководствуйтесь правилом: «Доверяй, но проверяй!»

Но прежде чем мы перейдем к более подробному изучению этих организаций, давайте сначала разберемся, что же такое сбережения и накопления. Как думаете ребята, это одно и то же? Чем эти понятия могут отличаться? (*Варианты, если будет правильный вариант – похвалить и обобщить еще раз, что было сказано учениками*).

А разница между ними следующая. Сбережения — это деньги, которые мы стремимся накопить и сохранить для возможной будущей покупки или иметь их «на чёрный день». Риск их потери сведён к минимуму.

А инвестиции — это деньги, которые служат средством зарабатывания новых денег, рискованные вложения с целью получения существенной прибыли в будущем. Риск их потери высок.

Опыт показывает, что для обеспечения зажиточной старости нужно накапливать средства не менее 30 лет, т. е. лет с 30. Дело это крайне непростое, и единственно верного способа действий тут нет. Вот почему стоит параллельно использовать несколько различных финансовых инструментов. Мы поговорим не обо всех финансовых организациях, а только о тех, услугами которых может воспользоваться обычный человек, не имеющий специального финансового образования.

1. *Блок «Финансовые организации»* (10 – 12 мин.)
2. Сначала мы с вами рассмотрим, что такое коммерческий банк.

Коммерческий банк — это организация, которая собирает временно свободные деньги у тех, кто умеет делать сбережения, и даёт эти деньги за плату во временное пользование тем, кому эти деньги срочно нужны на личные нужды или на расширение бизнеса.

Соответственно владельцам сбережений банк оказывает услугу по приёму их денег на депозитные счета.

Депозитный счёт — услуга, оказывая которую банк не просто принимает деньги на хранение, но и управляет ими таким образом, чтобы получить доход и для владельца средств, и для себя.

Заключая с человеком договор о приёме денег на депозитный вклад, банк даёт ему обещание заплатить за временное пользование этими деньгами определённую сумму. Эта плата, как правило, назначается в процентном отношении к вносимой в банк сумме, и потому её обычно называют просто процентом.

Возникает вопрос: какая в этом выгода банку? А расчёт банка прост: полученные на депозитный счёт деньги он собирает в крупные суммы и даёт в долг (это называется «дать кредит») под процент выше, чем сам он должен заплатить владельцам депозитов. Разница между процентом по кредиту и процентом по депозиту — это собственный доход банка.

Владельцу сбережений это выгодно: ему не надо самому договариваться об одалживании денег, а потом добиваться, чтобы деньги реально вернули, да ещё и с платой. Все эти заботы и риски банк берёт на себя.

При этом даже если сам банк попадёт в трудную ситуацию и потеряет много денег из-за нерадивых должников, владелец депозита будет защищён от потери своих денег. Правда, не полностью, но всё же в значительной мере.

Перед тем как вы внесёте вклад в банк, важно проверить, как начисляются проценты. Процент — доход собственника капитала за предоставляемое право его временного использования. А Процентная ставка — сумма в процентах от суммы вклада, которые банк обязуется выплатить вкладчику. Это важно, поскольку проценты бывают простые и сложные.

Простой процент — исчисление процента, при котором наращивание применяется только к начальной сумме депозита. Простой процент отражает доход от вклада без учёта вложения полученного от дохода процента.

Сложный процент — исчисление процента, при котором наращивание, применяется к предыдущей сумме. Сложный процент предполагает, что доход на вклад добавляется к начальной сумме и на него также начисляется процент. Поэтому доход, получаемый при начислении сложного процента, выше дохода, получаемого при использовании простого процента. На слайде (*слайд презентации 6*) вы видите различия между этими видами процентов.

Многие банки предлагают вкладчику выбрать между вкладами без капитализации или с капитализацией процента. На их сайтах может быть размещён калькулятор, который позволит автоматически рассчитать доход и эффективную процентную ставку по каждому виду вклада.

Капитализация процентов — причисление процентов к сумме вклада, позволяющее в дальнейшем начислять проценты на проценты. Доход от депозита при ежемесячной капитализации процента превышает доход от депозита без капитализации процента. Поэтому условия капитализации процента являются важными при выборе депозита.

1. Теперь посмотрим, что такое паевые инвестиционные фонды, сокращённо ПИФы.

Можно «пустить ваши деньги в рост» с помощью не только банка, но и ПИФа – это имущественный комплекс, объединяющий средства мелких вкладчиков.

ПИФ действует на рынке ценных бумаг. На этом рынке продают и покупают очень необычный товар — права на часть имущества различных компаний. Попробуем в этом разобраться. Для этого поговорим о покупке и продаже таких ценных бумаг, как акции.

Допустим, некой компании *World Car* нужно купить дополнительное оборудование, потому что на прежнем она не может изготовить столько автомобилей, сколько покупатели готовы приобрести. Ей требуется 2 млрд долл., а столько свободных денег у компании нет.

Чтобы получить нужную сумму, эта компания предлагает любому желающему приобрести одно из миллиона свидетельств (они называются акциями) на право совладения этим оборудованием стоимостью 2 млрд долл. Каждая акция стоит 2 тыс. долл.

При этом компания *World Car* обещает выплачивать всем владельцам таких акций часть прибыли, которую она заработает при продаже автомобилей, произведённых на новом оборудовании. Такая выплата называется дивидендами.

Предположим, что автомобили *World Car* продавались очень хорошо. И компания смогла заплатить каждому владельцу своих акций начальной стоимостью 2 тыс. долл. (т. е. акционеру) дивиденды за год в размере 300 долл. (15% к цене акции). Банки за тот же год платили своим вкладчикам по ставке 7,5%, т. е. в 2 раза ниже доходности по акциям.

Получается, что акционер *World Car* получил на свои 2 тыс. долл. такую же сумму дохода, которую вкладчик банка получал на депозит 4 тыс. долл. Вполне возможно, что в такой ситуации многие вкладчики захотят забрать сбережения из банка и купить на них акции *World Car*.

Но эти акции можно приобрести только у тех, кто ими уже владеет, ведь новые пока не продают. Это значит, что владелец банковского депозита и владелец акции начнут торговаться — понятно, что владелец акции не захочет её продавать по первоначальной цене.

Допустим, они согласятся на цену 3900 долл. Тогда владелец акции получит за свои первоначально купленные права на часть стоимости нового оборудования *World Car* (вложенные 2 тыс. долл.) уже 3900 долл. плюс 300 долл. выплаченных ему дивидендов. Итого за год он больше чем удвоит свои сбережения!

Конечно, так здорово зарабатывать на акциях удаётся крайне редко, но всё же это возможно. Однако покупать акции конкретных фирм — дело довольно рискованное, поскольку не всем компаниям удастся заработать прибыль и заплатить из неё дивиденды. В результате стоимость их акций может сильно упасть. Так, проданные в 2007 г. Акции государственного банка ВТБ за следующие 5 лет упали в цене в 2 раза, и государство приказало банку выкупить акции назад по первоначальной цене. Казалось бы, акционеры ничего не потеряли, но это не так. За 5 лет владелец акций ВТБ получил доход 0% и, по сути, не только не приобрёл, но даже потерял! Ведь если бы он все эти годы просто держал деньги на депозите в банке, то получил бы процентов 30 дохода. А так этот доход ему не достался.

Чтобы избежать подобных неприятностей и облегчить владельцу небольших сбережений получение доходов на рынке акций и других ценных бумаг, во всём мире, в том числе в России, существуют паевые инвестиционные фонды.

ПИФы собирают деньги многих владельцев небольших сбережений и вкладывают полученные средства в покупку набора или корзинки акций разных компаний. По каким-то акциям доходность получается высокой, по каким-то — низкой (а то и вовсе образуется убыток), но в целом корзинка приносит доход.

В отличие от банковского депозита доходность от вложений в ПИФ никто гарантировать не может. Это зависит от мастерства финансовых специалистов, которые этим ПИФом управляют. Вот почему, выбирая ПИФ для вложения сбережений, нужно обязательно выяснить, как этот фонд зарабатывал деньги для своих вкладчиков в прошлом.

1. А теперь, ребята, мы немного сменим тему. Как думаете, какой возраст человека самый счастливый? (*скорее всего все будут называть детство, молодость*). Вы правы, детство – самые счастливые годы. Но не только оно! Ученые определили, что старость тоже – самое счастливое время жизни! Исследования показывают, что в 70 лет человек может быть так же доволен жизнью, как и в 16 лет, а самый «несчастливый» возраст — средний, т. е. 35–50 лет.

Но для того чтобы быть счастливым в старости, надо решить непростую проблему: на что эту старость прожить? И чтобы старость и бедность не стали синонимами, нужно позаботиться об этом заранее.

Если вы хотите сделать свою старость обеспеченной, надо заранее готовить для этого финансовый фундамент. Конечно, сейчас вам об этом даже думать странно. Но и откладывать эти мысли очень уж надолго тоже нельзя. Опыт показывает, что для обеспечения зажиточной старости нужно накапливать средства не менее 30 лет, т. е. лет с 30.

Дело это крайне непростое, и единственно верного способа действий тут нет. Вот почему стоит параллельно использовать несколько различных финансовых инструментов, в том числе негосударственные пенсионные фонды (НПФ). Так называют специальные некоммерческие организации, которые созданы, чтобы помогать людям копить деньги на старость.

Таким образом, негосударственный пенсионный фонд — это финансовая организация, которая собирает добровольные взносы вкладчиков и инвестирует их на финансовом рынке для извлечения дохода и осуществления пенсионных выплат.

Некоммерческими они являются потому, что их задача состоит в извлечении наибольшего дохода или прибыли не для себя, а для своих вкладчиков. Объединение сбережений многих людей позволяет вкладывать крупные суммы и получать больший доход. Этот доход и становится прибавкой к будущей пенсии в старости.

Решая в будущем, в какой НПФ вложить часть своих сбережений, обратите внимание на два вида информации:

• доход, который фонд заработал для своих вкладчиков в среднем за несколько лет (а не только за прошлый год);

• надёжность фонда, оценённая специальными организациями (рейтинговыми агентствами).

Правда, в отличие от банков НПФ не могут гарантировать размер дохода, который они заработают: может получиться выгоднее, чем в банке, а может и наоборот.

Что касается второго важного обстоятельства — надёжности, то она у НПФ хорошая — их очень строго контролирует государство. И всё же, выбирая НПФ, стоит поинтересоваться его рейтингом. Эти данные легко найти в интернете. Например, сейчас вы видите таблицу надежности российских негосударственных пенсионных фондов (*Слайд презентации 7*) от рейтингового агентства «Эксперт». Оценка «А+++» говорит о самой высокой надежности НПФ, «А» - о меньшей надежности и большем риске.

1. И, наконец, есть еще одна важная финансовая организация, которая называется «Страховая компания». Это особый вид финансовой организации, осуществляющей страхование рисков граждан и предприятий на основе заключённого договора.

Страховые компании могут не только помочь смягчить падение уровня жизни человека при тех или иных неблагоприятных событиях, но и повысить его благосостояние.

1. *Блок «Как сберегать и инвестировать» (5-6 мин.)*

Итак, мы с вами разобрали, какие бывают финансовые организации, и как они могут влиять на наши доходы. Но возникает вопрос: куда же именно обратиться, чтобы выгодно инвестировать свои деньги?

Ребята, мы с вами поговорили об инфляции и финансовых организациях. Если бы у вас были сбережения, как бы вы их хранили? В какие бы финансовые организации вы пошли? Отнесли бы вы ваши деньги «работать» в банк или ПИФ? Почему вы выбрали именно их? (*Варианты детей*).

Конечно же, нас в первую очередь интересует вопрос, есть ли надёжные и высокодоходные способы инвестирования средств? Давайте разберемся.

Оценивать способы вложения средств мы будем по трем параметрам. Во-первых, это возможный уровень доходности, то есть то, сколько мы можем «заработать» на нашем вложении. Во-вторых, это уровень рискованности вложений. Например, банк может прогореть, а акции обесцениться. В принципе, чем выше доходность, тем выше и рискованность вложения средств. И третий параметр – это уровень ликвидности, то есть возможность быстрого получения денег, в случае необходимости реализовав указанный актив. Например, накопления через негосударственные пенсионные фонды или через страховые компании предполагают долгий срок инвестирования и невозможность изъятия средств без штрафных санкций. Вложения в ценные бумаги и в золото можно превратить обратно в деньги довольно быстро, но ожидаемый эффект от этих вложений можно получить, только если инвестировать на длительный срок. Банковские депозиты могут быть достаточно краткосрочными (1, 3, 6 месяцев), кроме того, как правило, при досрочном снятии денег теряются не все проценты и никогда не теряется основная сумма вклада. Условия расторжения договора по вкладу нужно смотреть при его заключении.

В коммерческих банках мы сталкиваемся не только с рублями, но и с другой валютой. Поскольку будущее предсказать никто из нас не может, отказываться совсем от использования валюты при хранении своих сбережений неразумно. Самым безопасным решением будет держать свои сбережения — маленькие ли, большие ли — в нескольких валютах. Тогда обесценение средств в рублях к доллару или евро будет компенсировано ростом средств в этих валютах. И наоборот.  
Несколько улучшают ситуацию так называемые мультивалютные депозитные вклады, основное назначение которых как раз и заключается в защите от валютных рисков во времена, когда курсы валют сильно колеблются. Наличие мультивалютного счёта помогает решить ещё одну проблему, с которой сталкиваются россияне, любящие ездить на отдых за границу, а именно как выгоднее купить валюту в дорогу.

Помимо денежных средств хранить свои сбережения мы можем в драгоценных металлах, например, покупая золото.

Если свести все способы вложения средств в одну таблицу, то это будет представлено следующим образом. (*Слайд презентации 12*).

Итак, подытожим. Финансовых организаций существует очень много, поэтому при выборе организации необходимо проявить осмотрительность. Следует выяснить как можно больше о деятельности выбранной организации (в том числе на сайтах официальных контролирующих и правозащитных организаций), проанализировать найденную информацию. А также оценить наш будущий способ инвестирования по уровню возможной доходности, рискованности и ликвидности. И только тогда принимать решение.

1. **Практическая часть занятия** (15 мин.) *Обсуждения по пройденной теме. Ответы учащихся на вопросы. Эта часть занятия разбивается на 2 блока, из которых один – это обсуждение ситуации, а второй – вопросы по пройденной теме. Обсуждение ситуации может занять примерно 7-10 минут. На обсуждение вопросов отводится по 5 минут.*
2. *Обсуждение ситуации.* (6 – 7 мин.) (*дублируется на слайде 13* )

Ребята, мы узнали разные финансовые организации и то, как они могут влиять на наши накопления и сбережения. Давайте теперь обсудим жизненную ситуацию, которая, может, кому-то покажется знакомой.

Итак, представим, что семья мальчика Ильи Ветрова давно хотела продать свою трёхкомнатную квартиру и купить четырёхкомнатную, чтобы всем хватало места. На доплату требовалось 350 тыс. р., а накоплений у семьи было только 200 тыс. р. Бабушка последние 5 лет откладывала деньги, и у неё набралось 100 тыс. р., которые она держала в шкафу. Папа Ильи получил премию 50 тыс. р., а маме удалось сэкономить за 3 месяца 30 тыс. р. Дедушка продал зимнюю резину от своего старенького автомобиля, на котором всё равно зимой никто не ездил. Семья собралась на совет, чтобы решить, как поступить со сбережениями и что делать дальше.

Вопрос: как семье Ветровых сохранить и приумножить свои сбережения? Какие финансовые организации могут помочь им в этом?

*Возможный вариант ответа на вопросы:*

Чтобы сохранить и приумножить свои денежные средства, есть немало финансовых помощников. В случае семьи Ветровых лучше всего положить деньги во вклад в банк, например, на год (на период, за который они смогут накопить оставшуюся сумму), с тем, чтобы через год вернуть свои деньги обратно и получить известный заранее гарантированный процент. Например, если семья Ветровых положит в банк во вклад 200 тыс. р. под 8% годовых, то после окончания срока вклада получит 216 тыс. р.

1. *Обсуждение вопросов. (от 1 до 3-х минут на каждый)*

А теперь давайте вспомним, что мы сегодня узнали об инфляции и обсудим следующие вопросы.

1. Представьте, что в январе и феврале 2013 г. вы тратили на неизменный набор товаров для дома (продукты питания, предметы личной гигиены, бытовая химия) 10 тыс. р. в месяц, а в январе и феврале 2014 г. стали тратить 11 тыс. р. Каков прирост цен (т. е. инфляция) за прошедший год?

2. Представьте, что ваш отец получает заработную плату 30 тыс. р. ежемесячно. В результате резкого повышения цен на нефть, газ и электроэнергию цены на все товары увеличились за месяц на 5%. Теперь на свою зарплату ваш родитель сможет купить меньше товаров и услуг. Сколько рублей составит это уменьшение?

А теперь вспомним информацию о финансовых организациях.

3. Где же выгоднее хранить свои деньги?

4. Если сегодня так непросто разобраться в деятельности финансовых организаций, можно ли в современном обществе вообще с ними не взаимодействовать? Свой ответ обоснуйте.

1. **Выводы** (1 – 2 мин.) Итак, друзья, мы с вами сегодня узнали, о таких финансовых организациях, как коммерческие банки, паевые инвестиционные фонды, некоммерческие пенсионные фонды и страховые компании. Выяснили, чем сбережения отличаются от накоплений. А также разобрались, как можно их использовать для формирования наших будущих сбережений и приумножения капитала.
2. **Конец занятия**. *Отмечаем выделившихся на практикуме учеников, прощаемся.*

Всем спасибо за занятие! До свидания, ребята!