

Финансовая грамотность

Класс: *11 класс*

Тема урока: *Что такое вклады.*

Управление личными финансами и выбор банка.

Чем могут быть полезны банки.

Цели урока:

– Сформировать у обучающихся понимание структуры банковского сектора страны, правил взаимодействия граждан с ним, а так же сопоставления и выбора предлагаемых банковских документов.

Задачи урока:

- содействовать пониманию необходимости знаний в области финансов современных условиях экономики;
- конструировать умение коллективно обсуждать рациональность тех или иных вложений и принимать разумные решения;
- дать понять, что такое финансовые операции по вкладам и как образуются проценты к ним;
- очертить ориентиры и критерии выбора банка, вклад в котором будет надежно защищен, о предоставляемых ими услуг;
- описать систему страхования вкладов и накоплений;
- научить обучающихся рассчитывать доходы по вкладу.

Ход урока:

I. Организационный момент.

Сегодня мы поговорим о совсем уже взрослой теме «Зачем нам нужны вклады в банках?» Через несколько лет все вы будете как-то связаны с банками. Через банк вы будете получать заработанную плату, возможно, подумаете о необходимости иметь собственные накопления, будете стремиться их приумножить. Как происходит, что банк использует средства вкладчиков и платит им проценты.

II. Объяснение нового материала.

Что такое банковский вклад и для чего он нужен?

Вопрос о том, как правильно распоряжаться деньгами, является одним из самых важных в нашей жизни. Многие из нас хотели бы знать, как приумножить свое состояние. Копить или тратить — что поможет стать богаче и счастливее? Многолетний опыт житейской мудрости наполнен поговорками, пословицами и афоризмами, которые говорят о пользе, как накопления, так и траты денег: «Лучше полезть в карман за словом, чем за деньгами» (В. Брынцалов), «Деньги должны оборачиваться. Чем быстрее тратишь, тем быстрее получаешь» (П. Капица). Правда как всегда скрыта в обоих высказываниях. Есть люди, которые откладывают и копят деньги, чтобы они «на всякий случай» они всегда были, ибо «копейка рубль бережет». И есть те, которые придерживаются правила тратить, так как «деньги должны работать».

Познакомимся с основными понятиями и запишем их определение в тетрадь. *(Страница 10-12 учебник Финансовая грамотность 10-11 класс, М-2018).*

Что же такое банковский вклад? **Банковский вклад** (депозит) – сумма денег, переданная лицом кредитному учреждению с целью получить доход в виде процентов, образующихся в ходе финансовых операций с вкладом. Из определения мы уже можем сказать, что хранение денег в банке приносит доход в некотором процентном размере от вклада. Таким образом, нетрудно догадаться, что хранение своих свободных денег в банке, а не дома страхует их от инфляции (роста цен на товары и услуги, при растущем объеме зарплат это приводит к снижению собственной стоимости денег – их покупательной способности, т.е. на ту же сумму денег вы сможете купить меньше товаров, чем было можно раньше). И у того, и у другого подхода к распоряжению деньгами есть свои плюсы и минусы. Так, что же лучше — копить или тратить?

III. Проведем беседу и обсудим вопросы:

Что дает накопление? – накопление обеспечивает возможность остаться при деньгах в случае возникновения непредвиденной ситуации. К примеру, в случае автомобильной аварии, поломки стиральной машины или иных неожиданных расходов вы всегда будете иметь в своем распоряжении нужную сумму денег; – накопление дает возможность приобретать вещи или услуги, не прибегая к

помощи займов и кредитов, — а значит, позволяет экономить значительную сумму денег, которая затем пойдет на выплату процентов по кредиту; —накопление дает возможность делать значительные приобретения. Если вы не в состоянии с месячной зарплаты купить мощный игровой компьютер, то откладывание определенной суммы денег определенно даст вам эту возможность; —кроме чисто финансовой защищенности, накопление обеспечивает защищенность психологическую, создает своего рода «подушку безопасности».Человек, который регулярно откладывает деньги, не беспокоится о том, удастся ли протянуть до следующей зарплаты или как выжить в случае потери работы.

IV. Что дает свободное распоряжение деньгами? —подход к деньгам «сколько есть, столько и трачу» дает возможность регулярно чувствовать «вкус жизни», ощущать праздник, не чувствовать себя ущемленным и вынужденным откладывать; —свободное распоряжение деньгами создает определенный психологический настрой —«у меня все хорошо, у меня есть деньги, и я могу их тратить».Человек, который излучает позитивный настрой, получает в ответ позитив. В то же время откладывание денег «на черный день» зачастую чревато тем, что «черный день» действительно наступает; —свободное обращение с деньгами позволяет деньгам «работать» и притягивать другие деньги. Трата денег освобождает пространство для прихода новых денег.

Что же подходит именно вам? Способ, который определяет вашу зону роста —тот, который вами наименее освоен. —Если вам регулярно не хватает денег, и вы не в состоянии отложить даже 100 рублей, осваивайте накопление. Считается, что откладывать нужно не менее 10% месячного дохода. Если вам трудно, начинайте откладывать хотя бы по 500 рублей в месяц. —Если у вас на полке скопилось больше денег, чем вы позволяете себе тратить, разрешайте себе тратить. Вероятно, вы не только не разрешаете себе «отпускать» деньги, но и не позволяете себе жить, откладывая эту возможность на более долгий срок. Но не стоит бросаться из крайности в крайность и начинать тратить напропалую. Тратьте на то, что вам действительно необходимо. Замечайте свои потребности и позволяйте себе их реализовывать. Ведь жизнь происходит именно сейчас. Важно не просто осваивать тот или иной способ, но и понимать, зачем вы его выбираете.

V. Что влияет на наше отношение к деньгам? Самое сильное воздействие на нас оказывает то, в чем мы не отдаем себе отчета. Подсознательное отношение к деньгам формируется в основном из перечисленных ниже двух факторов: –все убеждения о деньгах и способах ими распоряжаться, которые бытовали в вашей семье; –все убеждения о деньгах и способах ими распоряжаться, которые приняты среди ваших друзей.

VI. Почему нужно хранить свои накопления в виде вклада в банке? Давайте рассмотрим как в банке начисляются проценты по вкладам. Проценты выплачиваются за некоторый промежуток времени, а не за каждый месяц избранного промежутка времени, т.е. если выбран вклад 5% на 1 месяц, то выплатят 5% от суммы вклада в конце месяца, а если выбран вклад 6% на 4 месяца, то выплатят 6% от суммы вклада по истечению четырех месяцев, а не 6% за каждый месяц. Например: 6% от 10000 руб. это 600 руб. Если вложить 10000 руб. под 6% годовых на 4 месяца, то получим 200 рублей дохода. Если же вложить на 4 месяца под 7,% то получится 700 руб. за все 4 месяца.

VII. Договор с банком по вкладу. Проценты выплачиваются за выбранный промежуток времени, а не за каждый месяц избранного промежутка времени, т.е. если выбран вклад 6 % на 1 месяц, то выплатят 6% от суммы вклада в конце месяца, а если выбран вклад 7% на 4 месяца, то выплатят 7% от суммы вклада по истечению четырех месяцев, а не 7% за каждый месяц. В договоре банковского вклада банк, принявший поступившую от вкладчика денежную сумму, обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором. Условие договора об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию ничтожно. Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня её возврата вкладчику включительно или до дня досрочного закрытия вклада вкладчиком. Как правило, вкладчик имеет возможность распоряжаться начисленными процентами: либо изымать их по истечении периодов выплаты процентов, указанного в договоре, либо присоединять их к общей сумме вклада (Капитализация процентов), увеличивая сумму вклада, на которую начисляются проценты под 7%, то получится $10000 \text{ руб.} \times 7\% = 700 \text{ руб.}$ за 4 месяца.

VIII. Два основных вида банковских вкладов.

Вклад до востребования—депозит без указания срока хранения, который возвращается по первому требованию вкладчика. Обычно, по сберегательным вкладам начисляются проценты по ставкам ниже соответствующих для срочных депозитов. Депозитом до востребования могут по соглашению с банком или по законам отдельных государств являться средства на чековом счете в банке.

Срочный вклад—депозит под проценты, внесенный на определенный срок и изымаемый полностью по истечении обусловленного срока. Срочные депозиты менее ликвидны, чем сберегательные вклады до востребования, но приносят более высокий процент дохода.

Х. Безопасность вклада. Страхование вкладов подразумевает, что при банкротстве банка физическое лицо полностью или частично получает вложенные в этот банк средства в максимально короткий срок. Выплаты производятся особыми фондами, создаваемыми за счет банков и/или государства. Первая система страхования вкладов была создана в США в 1933 г., старейший институт по управлению системой страхования вкладов —Федеральная корпорация по страхованию банковских вкладов (FDIC). По данным Международной ассоциации страховщиков депозитов (IADI), системы страхования вкладов действуют более чем в 100 странах. В Европе каждая страна, являющаяся членом ЕС, контролирует создание и работу на своей территории одной или нескольких систем гарантирования вкладов (Директива Европейского парламента и Совета «О системах гарантирования депозитов», 1995). Ни одно кредитно-финансовое учреждение, имеющее разрешение на банковскую деятельность, не может принимать вклады, не являясь членом одной из таких систем. В России Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» вступил в силу 27 декабря 2003 года. Если банк является участником системы страхования вкладов, то в случае отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности банка, государство гарантирует физическим лицам возврат до 1400000 руб. Кроме того, при выборе банка, всегда проверяйте, входит ли он в систему страхования вкладов (например, это можно узнать на портале «banki.ru»).

Целесообразно иметь несколько вкладов в разных банках только в случае если сумма вклада превышает 1400000 руб. (максимальный объем компенсации по вкладам).

Х. Советы по управлению деньгами.

1. Старайтесь планировать бюджет и следовать ему.
2. Будьте аккуратными в трате денег, старайтесь не тратиться по пустякам.
3. Запомните, что финансовая грамотность играет огромную роль в вашем будущем и вашей независимости.
4. Учитесь отличать «потребности» от «желаний». Первые, обычно, менее затратные чем желания.
5. Попросите открыть банковский счет на ваше имя и можете регулярно вкладывать на него деньги вместо копилки.
6. Если у вас есть желание приобрести дорогую вещь, которая вам не по карману, найди более дешевую альтернативу. Это тоже отличное решение и, к тому же, за меньшие деньги.
7. Не берите деньги в долг без **КРАЙНЕЙ** необходимости. Плохо быть должным кому-то. В этом случае все ваши действия и желания будут зависеть от того, кому вы должны. Усвойте правило – жить в кредит это плохо.
8. Поймите, что родители зарабатывают деньги большим трудом. Не тратьте их на те вещи, без которых вполне возможно обойтись.
9. Следите за платежами родителей по услугам ЖКХ, расходам на телефон и интернет. Учитесь планировать свой месячный бюджет исходя из обязательных регулярных платежей.
10. Обращайте внимание на размер процента по вкладам. Если в банке вам предлагают необычайно высокую процентную ставку (например, 40, 80 или даже 200%), то это повод насторожиться. В абсолютном большинстве случаев – это откровенно мошеннические структуры. Здесь вы как минимум потеряете часть вклада, а как максимум –полностью. При этом, государство вклады в таких структурах не компенсирует, ибо банками они в основном и не являются.
11. **НИКОГДА** не делайте вклады в «банках», где вам будет необходимо привлекать новых вкладчиков – это однозначно финансовая пирамида, обрушение которой лишь вопрос скорого времени. Так как привлечение новых вкладчиков

это единственное средство с которого выплачиваются проценты вам. Пирамиде нужен постоянный рост. Реальных финансовых операций (например, в области кредитования) в такой организации просто нет.

XI. Решение практических задач.

Задание №4-5 Рабочая тетрадь. Финансовая грамотность 10-11. Стр.25-26.

XII.Итог урока.

Таким образом, мы рассмотрели, зачем нам нужны вклады в банке. Почему «деньги должны работать». Мы поняли, что личные накопления в виде вклада в банке под проценты страхуют нас как минимум от обесценивания денег, а как максимум –увеличивают наше состояние. Надеемся, что в полученные вами сейчас общие знания обезопасят вас от неразумной траты средств, позволят лучше рассчитывать свой бюджет и понимать, как лучше использовать свои свободные деньги.

XIII. Рефлексия.

В качестве рефлексии предлагается написать на доске следующие фразы и предложить учащимся их продолжить:

- А) «на уроке я узнал...»;
- Б) «мне было сложно...»;
- В) «я смог научиться...»;
- Г) «мне показалось необычным...»;
- Д) «я захотел узнать...».

XIV. Обсуждение домашнего задания.

Задание 1. Изучите теоретическую часть занятия №1 учебник Финансовая грамотность 10-11, стр. 6-11.

Задание 2. *Рабочая тетрадь по Финансовой грамотности стр. 15-16. Изучите внимательно таблицу на стр .15 и дайте рекомендации клиентам банка, каким образом им распорядится собственными деньгами.*