

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

для детей
12-16 лет



Развивающие материалы по основам финансовой грамотности для детей 12-16 лет

УДК 33

ББК 65

Финансовая грамотность для детей 12-16 лет. Развивающие материалы по основам финансовой грамотности для детей 12-16 лет.
/ автор-составитель А.Ю. Федорова. - Тамбов : Изд-во Першина Р.В., 2024.— 20с.

Издательство Першина Р. В.
392002, Тамбов, ул. Уборевича, 9, кв. 2,
e-mail: pershin.tambov@gmail.com, тел. 8-909-232-81-01

Объем 4 Мб. Подписано к использованию 01.09.2024 г.
1 флеш диск. Тираж 100 экз.

© ФГБОУ ВО «Тамбовский государственный университет имени Г. Р. Державина», 2024
© Издательство Першина Р.В., 2024

Тамбов, 2024

Содержание

1.	Экономические явления и процессы общественной жизни. Деньги. Инфляция	5
2.	Доходы и расходы. Личный бюджет и финансовое планирование	15
3.	Расчеты и платежи	19
4.	Сбережения в жизни гражданина	22
5.	Кредиты и займы	25
6.	Инвестиции для начинающих инвесторов	29
7.	Управление личными рисками. Страхование в личных финансах	32
8.	Налоги в жизни гражданина	38
9.	Пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных долгосрочных накоплений	42
10.	Финансовые инструменты для создания и развития своего бизнеса	44
11.	Права потребителей финансовых услуг и их защита	46

Дорогие читатели!

Данное пособие призвано помочь вам освоить навыки управления своими средствами, принимать обоснованные финансовые решения и строить своё будущее.

Финансовая грамотность – это инвестиция в личное развитие и будущие перспективы, поэтому знание ключевых финансовых понятий становится жизненно важным.

Деньги – это не просто цифры. Как их правильно использовать? Как заставить средства работать на себя, а не наоборот?

Здесь на помощь приходит финансовая грамотность!

Финансовая грамотность – это не сухая теория, а настоящая суперсила, которая позволит вам:

- ✓ Взять под контроль свои финансы.
- ✓ Вы освоите бюджетирование, сбережение и увеличение своего капитала.
- ✓ Избежать финансовых неудач. Вы сможете минимизировать риск долгов, чрезмерных процентов и потерь из-за недостатка знаний.
- ✓ Добиваться своих целей.
- ✓ Хотите приобрести новый гаджет, отправиться в отпуск или открыть собственное дело? Финансовая грамотность станет вашим путеводителем на пути к мечтам.
- ✓ Повысить уверенность в себе.

Умение управлять деньгами даст вам спокойствие и уверенность в завтрашнем дне.

Начните развивать свои навыки как можно раньше, чтобы увеличить шансы на создание успешной и счастливой жизни!

С любовью и надеждой на ваше успешное финансовое будущее, волонтерский центр финансовой грамотности ФГБОУ ВО «Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина».

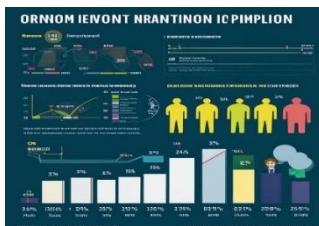
Данное пособие можно рекомендовать преподавателям, читающим курс финансовая грамотность детям 12 – 16 лет, а также всем заинтересованным лицам, уделяющим внимание развитию финансовой грамотности детей.

Тема 1 Экономические явления и процессы общественной жизни. Деньги. Инфляция

1. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ЯВЛЕНИЯ И ПРОЦЕССЫ ОБЩЕСТВЕННОЙ ЖИЗНИ

Экономические процессы и явления имеют весомое значение в жизни общества. Они влияют на степень благосостояния людей и на развитие как национальной, так и глобальной экономики.

Экономические явления и процессы



Одним из ключевых экономических аспектов является производство товаров и услуг. Этот процесс включает создание материальных ресурсов, необходимых для удовлетворения потребностей, и охватывает все стадии от добычи сырья до получения готовой продукции.

Другим важным аспектом экономики выступает распределение доходов, которое определяет, как доходы от производства делятся между различными слоями населения. Однако, данное распределение не всегда бывает справедливым, и это отрицательно сказывается на социальной стабильности общества.

Третьим значимым экономическим явлением является обмен, который дает возможность людям получать товары и услуги, которые они не в состоянии произвести сами. Обмен может осуществляться через рыночные механизмы или в форме бартерных сделок.

Эти три элемента взаимосвязаны и оказывают влияние на общество. Например, рост производства может привести к увеличению доходов и улучшению жизненного уровня. В то же время, неравномерное распределение доходов может спровоцировать социальные конфликты и нестабильность.

ВЫПОЛНИМ ЗАДАНИЕ: "ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КАРТА СТРАНЫ"

Цель задания:

- ✓ Ознакомиться с ключевыми экономическими показателями государства.
- ✓ Изучить географическое распределение таких отраслей, как промышленность, сельское хозяйство и туризм.

✓ Провести анализ взаимосвязи между различными экономическими процессами.

✓ Развить навыки анализа и интерпретации статистических данных.

✓ Увеличить интерес к экономике страны.

Задание:

1. Сбор информации:

Использование официальных статистических источников (например, Росстат, Госкомстат), интернет-ресурсов, новостных материалов и аналитических отчетов.

Изучение карт и атласов, показывающих распределение экономических объектов.

2. Создание "Экономической карты страны":

Выбор подходящего формата для представления информации:

- Карта с выделением экономических регионов.
- Диаграммы, графики и таблицы, отражающие ключевые показатели.

- Интерактивная карта с возможностью просмотра разных категорий данных.

3. Анализ данных:

✓ Определение наиболее развитых отраслей экономики в каждом регионе.

✓ Исследование факторов, влияющих на экономическое развитие (ресурсы, инфраструктура, инвестиции, квалификация рабочей силы).

✓ Оценка воздействия экономических процессов на жизнь населения (уровень доходов, занятости, доступ к товарам и услугам).

✓ Презентация результатов: подготовка презентации "Экономическая карта страны", включая: описание формата и выбранных показателей; анализ собранных данных и выводы; рекомендации по экономическому развитию.

Дополнительные материалы для работы:

Статистические сборники.

Экономические карты и атласы.

Документальные фильмы о экономике.

Книги и статьи по экономическим вопросам.

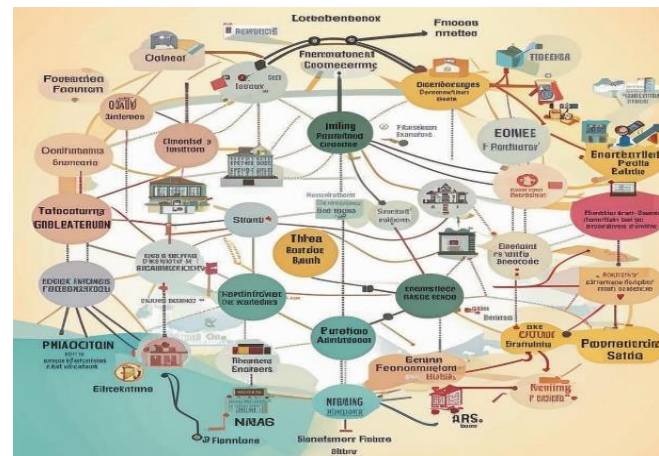
Оценивание:

Качество сбора и анализа данных.

Креативность и содержательность "Экономической карты".

Глубина анализа и ясность выводов.

Участие в обсуждении.



2. ДЕНЬГИ

Деньги — это особый товар, выполняющий роль всеобщего эквивалента стоимости других товаров или услуг.



Деньги выполняют ряд функций.

Первая функция денег заключается в измерении стоимости, позволяет оценивать цену товаров и услуг, и помогает нам понять стоимость различных товаров.

Вторая функция — средство обмена. Деньги применяются для торговли товарами и услугами. Они позволяют нам приобретать нужные вещи и реализовывать имеющиеся у нас активы.

Третья функция — средство для расчетов. Деньги служат для оплаты долгов и финансовых обязательств, например, когда мы погашаем счета за коммунальные услуги или возвращаем займы.

Четвёртая функция — накопление. Деньги можно использовать для сохранения и увеличения капитала. Мы имеем возможность хранить средства в банке или инвестировать их в активы.

Пятая функция — международные деньги. Они участвуют в расчетах за пределами страны, что позволяет осуществлять покупки и продажи на зарубежных рынках.

Существует несколько типов денег, каждый из которых имеет свои характеристики.

1. **Фиатные деньги** — это бумажные банкноты и монеты, выпущенные центральным банком страны. Они являются законным платежным средством и принимаются всеми участниками рынка.

2. **Кредитные деньги** — это средства, которые выдаются банками в виде кредитов или займов. Они представляют собой обязательства банка перед заемщиком и могут использоваться для оплаты товаров и услуг.



3. **Цифровые деньги** — это электронные средства, которые хранятся на счетах в банках или других финансовых учреждениях. Они используются для проведения онлайн-платежей и переводов.

4. **Криптовалюта** — это вид цифровых денег, который основан на технологии блокчейна. Она не контролируется центральными банками и может быть использована для оплаты товаров и услуг в интернете.

Фиатные деньги, кредитные деньги, цифровые деньги и криптовалюта — все они обладают уникальными преимуществами и недостатками, что определяет выбор в зависимости от потребностей пользователей.

ВЫПОЛНИМ ЗАДАНИЕ:

"ПУТЕШЕСТВУЕМ ВО ВРЕМЕНИ: ДЕНЬГИ ОТ ПРОШЛОГО ДО БУДУЩЕГО"

Цель задания:

- Изучить различные виды денег, которые использовались в истории.

- Понять, как эволюционировали деньги и какие факторы влияли на их развитие.

- Проанализировать преимущества и недостатки различных видов денег.

- Пофантазировать о том, как будут выглядеть деньги в будущем.

Задание:

1. Исследование:

Каждая группа (3-4 человека) выбирает определенный период истории:

- Древний мир (бартер, ракушки, металл)
- Средневековые (монеты, векселя, бумажные деньги)
- Новое время (бумажные деньги, банковские операции, золото)
- Современность (пластиковые карты, электронные деньги, криптовалюты)

2. Сбор информации:

- Изучение истории денег в выбранном периоде.
- Сбор информации о том, какие виды денег использовались, их характеристики, преимущества и недостатки.
- Поиск интересной информации о редких видах денег, необычных денежных системах.

3. Создание презентации:

- Подготовка презентации, которая представит информацию о выбранном периоде и видах денег.
- Использование изображений, схем, видеоматериалов, для придания презентации наглядности и информативности.

4. Генерация идей:

- Придумать, какие деньги будут использоваться в будущем, в 2100 году и описать их характеристики:
- Какой вид они будут иметь? (виртуальные, физические, биометрические)
- Как будут происходить платежи?
- Какие функции будут выполнять?

- Создайте образцы "денег будущего".

5. Презентация результатов.

3. ИНФЛЯЦИЯ

Инфляция – это снижение покупательной способности рубля.

Инфляция – это сложный экономический процесс, который может иметь как положительные, так и отрицательные стороны. Важно понимать, что это такое и как она влияет на нас, чтобы быть финансово грамотным и принимать правильные решения.



Покупательная способность рубля — это количество товаров и услуг, которые можно приобрести на одну денежную единицу.

Почему появляется инфляция?

Можно выделить несколько причин:

- Увеличение спроса: Если всем очень хочется купить определенный товар, например, новую модель телефона, его цена может вырасти.

- Рост себестоимости: Производители могут столкнуться с повышением цен на сырье или энергию. Из-за этого им приходится повышать цены на свои товары.

- Изменения в экономике: Если в стране происходит кризис или экономика развивается слишком быстро, это тоже может привести к инфляции.

Как инфляция влияет на нас?

- Покупки становятся дороже: Нам нужно больше денег, чтобы купить те же самые товары, что и раньше.

- Сбережения обесцениваются: Если ты откладываешь деньги, то с течением времени их покупательная способность может снизиться из-за инфляции.

- Нестабильность: Высокая инфляция может привести к экономическим проблемам, например, к снижению инвестиций и росту безработицы.

Какие виды и формы инфляции существуют?

Открытая инфляция - это когда цены на товары и услуги растут открыто и заметно для всех. Этот вид инфляции является наиболее распространенным и может быть вызван различными факторами, такими как увеличение спроса на товары и услуги, рост затрат на производство, снижение курса национальной валюты и т.д.

Скрытая инфляция - это когда цены на товары и услуги формально остаются неизменными, но их качество



ухудшается или количество товаров сокращается. Этот вид инфляции может быть вызван государственным регулированием цен или ограничением предложения товаров и услуг.

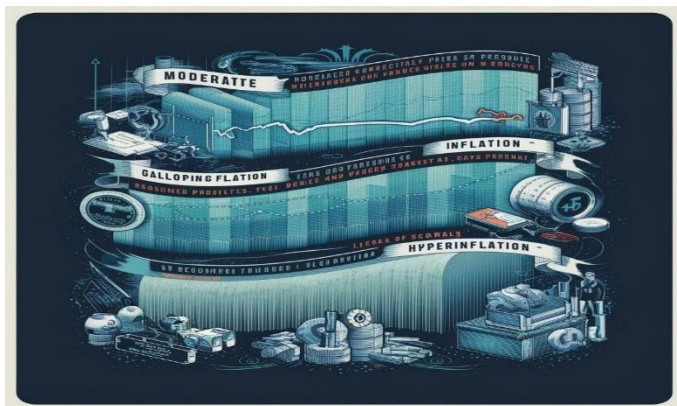
Инфляция спроса - возникает, когда спрос на товары и услуги превышает предложение. Это приводит к росту цен.

Инфляция предложения - возникает, когда цены на товары и услуги растут из-за роста затрат на производство.

Импортированная инфляция - возникает, когда цены на импортные товары растут из-за повышения цен на мировых рынках.

Инфляция издержек - возникает, когда затраты на производство товаров и услуг увеличиваются из-за роста цен на сырье, энергию, рабочую силу и т.д. Умеренная инфляция - это когда цены на товары и услуги растут медленно и предсказуемо. Этот вид инфляции считается нормальным и даже полезным для экономики, так как стимулирует производство и инвестиции.

Галопирующая инфляция - это когда цены на товары и услуги начинают расти быстрее, чем обычно. Этот вид инфляции может привести к серьезным проблемам в экономике, так как снижает покупательную способность населения и затрудняет планирование бизнеса.



Гиперинфляция - это когда инфляция достигает очень высоких уровней и цены на товары и услуги растут очень быстро. Этот вид инфляции вызывает серьезные экономические кризисы и может привести к разрушению экономики.

Дефляция - это процесс снижения общего уровня цен на товары и услуги в экономике.

Что можно сделать?

- Планировать бюджет: Важно знать, сколько денег у тебя есть и на что ты их тратишь.

- Искать альтернативы: Попробуй покупать более доступные товары или услуги.

- Инвестировать: Если ты хочешь сохранить свои сбережения, попробуй вложить их в акции, облигации или недвижимость.

РЕШАЕМ ЗАДАЧИ

Задача 1.

Условие:

В 2022 году уровень инфляции составил 3%, а в 2023 году — 5%. Как изменилась покупательная способность рубля за этот период?

Решение:

Изменение покупательной способности рубля можно определить, сравнив индексы потребительских цен двух лет.

Индекс потребительских цен (ИПЦ) показывает изменение среднего уровня цен на товары и услуги, входящие в потребительскую корзину. Он рассчитывается как отношение стоимости потребительской корзины в текущем периоде к её стоимости в базовом периоде.

В нашем случае, ИПЦ в 2022 году равен 100% (так как это базовый год), а в 2023 году он составляет 105% ($100\% + 5\%$).

Таким образом, покупательная способность рубля в 2023 году по сравнению с 2022 годом уменьшилась на 5%.

Задача 2:

Условие:

В 2022 году мороженое стоило 50 рублей. В 2023 году его цена выросла на 15%. Сколько стало стоить мороженое в 2023 году?

Решение:

1. Нужно найти величину повышения цены: $50 \text{ рублей} - 15\% = 7,5 \text{ рублей}$.

2. Складываем первоначальную цену и повышение: $50 \text{ рублей} + 7,5 \text{ рублей} = 57,5 \text{ рублей}$.

Ответ: Мороженое в 2023 году стало стоить 57,5 рублей.

Задача 3:

Условие:

Ксюша отложила 1000 рублей на летний отдых. В течение года инфляция составила 10%. Сколько рублей Ксюша сможет потратить на отдых, учитывая инфляцию?

Решение:

1. Нужно найти величину обесценивания денег: $1000 \text{ рублей} - 10\% = 100 \text{ рублей}$.

2. Вычитаем обесценивание из первоначальной суммы: $1000 \text{ рублей} - 100 \text{ рублей} = 900 \text{ рублей}$.

Ответ: Ксюша сможет потратить на отдых 900 рублей, учитывая инфляцию.

Задача 4:

Условие:

В 2022 году семья Ивановых потратила 20 000 рублей на продукты питания. В 2023 году инфляция на продукты составила 12%. На сколько рублей увеличились расходы на продукты у семьи Ивановых?

Решение:

1. Нужно найти величину повышения расходов на продукты: $20\,000 \text{ рублей} - 12\% = 2400 \text{ рублей}$.

Ответ: Расходы на продукты у семьи Ивановых увеличились на 2400 рублей.

Задача 5:

Условие:

Настя хочет купить велосипед, который стоит 15 000 рублей. Она накопила 12 000 рублей. Ей не хватает 3 000 рублей. Если инфляция составит 5% в год, то на сколько рублей вырастет цена велосипеда через год?

Решение:

1. Нужно найти величину повышения цены велосипеда: 15 000 рублей - 5% = 750 рублей.

Ответ: Цена велосипеда через год вырастет на 750 рублей.

Дополнительные вопросы:

- Как инфляция влияет на покупательную способность денег?
- Какие товары и услуги подвержены наибольшей инфляции?
- Какие методы борьбы с инфляцией применяются государством?

ВЫПОЛНИМ ЗАДАНИЕ:

"ИНФЛЯЦИОННЫЙ МАРАФОН"

Цель задания:

- Понять, что такое инфляция, как она проявляется в повседневной жизни и какие последствия она имеет.
- Научиться анализировать информацию об инфляции и ее влиянии на разные сферы жизни.

- Развить навыки работы с графиками, таблицами и данными.
- Способствовать формированию критического мышления и умению принимать решения в условиях инфляции.

Задание:

1. Исследование: В исследовании принимают участие группы по 3-4 человека, каждая из которых выбирает одну из сфер жизни:

- Потребительские товары (продукты питания, одежда, электроника)
- Услуги (транспорт, образование, здравоохранение)
- Инвестиции (недвижимость, акции, облигации)
- Заработная плата.



2. Сбор информации:

- Изучение информации об инфляции в стране за последние несколько лет.

- Поиск данных о ценах на товары и услуги, которые соответствуют выбранной сфере.

- Построение графиков динамики цен за анализируемый период.

3. Проведение анализа по следующим направлениям:

- как инфляция повлияла на цены в выбранной сфере.
- как инфляция влияет на покупательную способность людей, их расходы и доходы.

- факторы, способствующие появлению инфляции или сдерживающие ее.

4. Выработка направлений решения проблемы:

- Разработка рекомендаций для государства, бизнеса и населения, по борьбе с инфляцией.

- Разработка мер, которые позволят снизить инфляцию и сохранить стабильность экономики.

5. Презентация результатов:

- Подготовка презентации, отражающей результаты исследования.

- Использование графиков, таблиц, диаграмм.
- Объяснение, влияния инфляции на выбранную сферу жизни и предложение решений для ее снижения.

Дополнительные материалы:

- Статистические сборники по инфляции в стране.
- Экономические новости и статьи.
- Документальные фильмы об инфляции.
- Книги по экономике, посвященные инфляции.

Оценивание:

- Качество сбора информации и анализа данных.
- Креативность и информативность презентации.
- Глубина анализа и четкость выводов.
- Реалистичность предложенных решений.
- Участие в дискуссии.



Тема 2

Доходы и расходы.

Личный бюджет и финансовое планирование

Они могут возникать из множества источников.

Виды доходов:

1. Заработная плата — основная статья доходов для большинства людей, получаемая за труд.

2. Предпринимательская деятельность — доходы от продаж товаров или оказания услуг.

3. Дивиденды и проценты — прибыль от инвестиций в акции, облигации и другие финансовые инструменты.

4. Арендные платежи — доходы от сдачи в аренду недвижимости или оборудования.

5. Социальные выплаты — пенсии, пособия и прочие формы государственной поддержки.

6. Капитализация активов — поступления от продажи собственности или других активов.

Расходы — это средства, которые тратятся на приобретение товаров и услуг, а также на выполнение различных обязательств.

Виды расходов:

1. Фиксированные расходы — постоянные платежи, не зависящие от объема производства или потребления (например, аренда, коммунальные услуги).

2. Переменные расходы — расходы, которые меняются в зависимости от уровня производства или потребления (например,

затраты на сырье, расходы на маркетинг).

3. Непредвиденные расходы — расходы, которые возникают неожиданно (например, медицинские расходы, ремонт).

4. Инвестиционные расходы — средства, вложенные в приобретение долгосрочных активов, таких как оборудование или недвижимость.

5. Расходы на обслуживание долгов — платежи по кредитам и займам.



Необходимо вести учет всех поступлений и затрат, чтобы

1. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Доходы и расходы — это ключевые элементы финансового учета, которые помогают оценить финансовое состояние как отдельных лиц, так и организаций.

Доходы — это средства, которые поступают в распоряжение человека или организации в результате различных видов деятельности.

иметь ясное представление о своем финансовом состоянии. Это может включать:

1. Бюджетирование — планирование доходов и расходов на определенный период.
2. Финансовый анализ — оценка соотношения доходов и расходов, анализ рентабельности и ликвидности.
3. Контроль затрат — мониторинг и управление расходами с целью оптимизации бюджета.

РЕШАЕМ ЗАДАЧИ

Задача 1.

Условие:

Рассмотрим ситуацию, когда студент работает на двух работах одновременно. На первой работе он получает фиксированную заработную плату в размере 10000 рублей в месяц, а на второй работе его заработок зависит от

количества отработанных часов и составляет 100 рублей в час. Студент отработал 80 часов на второй работе в этом месяце. Кроме того, он получает стипендию в размере 5000 рублей в месяц. Найдите общий доход студента за этот месяц.

Решение:



Для решения этой задачи нужно сложить заработную плату с первой работы, заработок с второй работы и стипендию.

Заработная плата с первой работы: 10000 рублей.

Заработок с второй работы: 100 рублей/час - 80 часов = 8000 рублей.

Стипендия: 5000 рублей.

Общий доход студента за месяц: 10000 рублей + 8000 рублей + 5000 рублей = 23000 рублей.

Ответ: общий доход студента за этот месяц составляет 23000 рублей.

Задание 2.

Условие:

Денис — школьник, который решил начать вести учет своих доходов и расходов за месяц. Он получает карманные деньги от родителей и зарабатывает на небольших подработках.

Доходы:

Карманные деньги: 1500 рублей

Заработок от подработки (продажа самодельных поделок): 2500 рублей

Подарок на день рождения: 2000 рублей

Расходы:

Учебные принадлежности (пеналы, тетради, книги): 900 рублей

Спортивная форма: 1200 рублей

Развлечения (поход в кино, игра в боулинг): 1500 рублей

Подарок другу на день рождения: 700 рублей

Вопросы:

Какова общая сумма доходов Дениса?

Какова общая сумма расходов Дениса?

Сколько денег останется у Дениса в конце месяца?

Решение:

Общая сумма доходов = 1500 + 2500 + 2000 = 6000 рублей

Общая сумма расходов = 900 + 1200 + 1500 + 700 = 4300 рублей

Остаток денег в конце месяца = Общая сумма

доходов - Общая сумма расходов

Остаток = $6000 - 4300 = 1700$ рублей

Ответ:

Общая сумма доходов Дениса: 6000 рублей

Общая сумма расходов Дениса: 4300 рублей

Остаток денег в конце месяца: 1700 рублей

Сумма, которую Денис сможет отложить на сбережения: 1200 рублей

ВЫПОЛНИМ ЗАДАНИЕ: "ФИНАНСОВЫЙ КВЕСТ"

Цель игры: Научиться основам управления личными финансами, различать виды доходов и расходов, а также развивать навыки принятия решений.

Материалы:

- Карточки с видами доходов (например, зарплата, карманные деньги, подарки) и расходами (еда, развлечения, учебники, хобби).

- Игровая доска или большой лист бумаги для обозначения пути (можно использовать цветные ленты или маркеры).

- Фишки для команд (можно использовать монетки и т.д.).

- Таймер для отслеживания времени на задания.

- Призы для победителей



1. Каждая команда (2-3 человека) будет двигаться по игровому полю, выполняя задания, связанные с доходами и расходами.

- За правильные ответы команды будут зарабатывать "финансовые очки", которые в конце игры можно обменять на призы.

2. Формирование игрового поля:

- Разложите карточки с доходами и расходами по игровому полю.

- Каждая карточка должна быть на отдельной клетке.

3. Движение по полю:

- Каждая команда по очереди бросает кубик и продвигается по полю.

- Когда команда останавливается на карточке, она должна выполнить

задание, связанное с этой карточкой.

Примеры заданий:

- Доходы: "Назовите три вида доходов, которые могут быть у подростка. За каждый правильный ответ – 1 очко."

- Расходы: "Придумайте 5 обязательных и 5 желательных расходов. За каждую пару – 2 очка."

- Ситуации: "Вы получили карманные деньги. Как вы их потратите? Объясните свой выбор. За хорошее обоснование – 3 очка."

- Сложные вопросы: "Как можно сэкономить на развлечениях? Назовите три способа. За каждый способ – 1 очко."

За выполнение задания:

- Команды зарабатывают очки, которые фиксируются на доске.

4. Ситуационные задачи:

- Каждая команда получает карточку с ситуацией, например: "У вас есть 1000 рублей. Как вы распределите эту сумму между обязательными расходами и желаемыми покупками?"

- Команды обсуждают свои решения и представляют их другим.



5. Обсуждение решений и результатов:

- После презентации каждая команда получает дополнительные очки за оригинальность и

обоснованность своего выбора.

- Дискуссия о важности финансовой грамотности и управлении личными финансами.

2. ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Личный бюджет — это финансовый план, который позволяет человеку отслеживать свои доходы, расходы и сбережения в определенный период времени. Он помогает управлять финансами, планировать будущее и достигать финансовых целей.

Финансовое планирование заключается в поиске и соблюдении правильного

соотношения доходов и трат, чтобы обеспечить комфортное существование и достижение экономических целей.



Существует три основных типа личных бюджетов:

- экономный (расходуется половина доходов, остальное откладывается),

- сбалансированный (большая часть идёт на базовые траты, 20–30 % откладывается),

- расточительный (тратится всё, что заработано).

Выбор модели зависит от потребностей и возможностей человека на разных этапах жизни.

Преимущества финансового планирования включают контроль над деньгами, возможность быстро оплачивать крупные покупки, создание накоплений для непредвиденных расходов и обеспечение финансовой подушки безопасности.

ВЫПОЛНИМ ЗАДАНИЕ: "МОЙ ПЕРВЫЙ ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ"

Цель задания: Научиться основам ведения личного бюджета, планирования расходов и доходов, а также развить навыки финансовой грамотности.

Задание:

1. Сбор информации и проведение исследования.

- Составление списка всех возможных доходов (например, карманные деньги, подарки) и расходов (еда, развлечения, хобби).

- Каждый по очереди представляет свои списки с пояснением, какие расходы являются обязательными, а какие — желательными.

2. Создание бюджета.

Индивидуальное задание:

- Используя шаблон личного бюджета (можно сделать это в виде таблицы), составьте свой личный бюджет на месяц. Необходимо указать предполагаемые доходы, обязательные и желательные расходы, а также сумму, которую хотели бы отложить на накопления.

3. Обсуждение результатов:

- Представление своего бюджета и его обсуждение.

- Обсуждение советов по улучшению бюджета (советы о том, как можно управлять бюджетом более эффективно (например, использование приложений для учета расходов, ведение дневника расходов)).

Дополнительные материалы

- Шаблон личного бюджета.

- Примеры успешного ведения бюджета от известных личностей.

- Ссылки на приложения для управления финансами.

Тема 3 Расчеты и платежи

Безналичные расчёты имеют ряд преимуществ перед наличными: они более безопасны, быстры и удобны. Они осуществляются через различные формы безналичных расчётов, такие как платёжные поручения, аккредитивы, инкассовые поручения и другие.



Расчёты и платежи — это неотъемлемая часть экономической жизни общества. Они обеспечивают функционирование рынка товаров и услуг, а также движение капитала между участниками экономических отношений.

Расчёты делятся на наличные и безналичные. **Наличные** расчёты осуществляются с использованием наличных денежных средств, а **безналичные** — через банковские счета и платёжные системы.

Платежи также являются важной составляющей расчётов. Они представляют собой процесс перевода денежных средств от одного участника экономических отношений к другому. Платежи могут быть внутренними (между резидентами одной страны) и международными (между резидентами разных стран).

Для осуществления расчётов и платежей используются различные инструменты и механизмы, такие как банки, платёжные системы, электронные деньги и криптовалюты.

РЕШАЕМ ЗАДАЧУ

Условие:

Сергей - студент, который решил снять квартиру на время учебы. Он нашел

подходящий вариант, и его условия следующие:

Арендная плата: 15000 рублей в месяц.

Залог: 30000 рублей (возвращается в конце аренды, если не будет повреждений).



Коммунальные услуги: фиксированная плата 3000 рублей в месяц.

Единовременные расходы на обустройство квартиры: 10000 рублей (мебель, бытовая техника и т.д.).

Срок аренды: 6 месяцев.

Сергей также подрабатывает и зарабатывает 20000 рублей в месяц. Он хочет знать:

Какова общая сумма, которую Сергей потратит на аренду квартиры за 6 месяцев, включая коммунальные услуги и единовременные расходы?

Сколько денег он в итоге сможет сэкономить, если будет откладывать 7000 рублей в месяц из своей зарплаты?

Какой будет его финансовый баланс в конце срока аренды, если он получит весь залог обратно?



Решение:

Общая сумма расходов на аренду квартиры за 6 месяцев:

Арендная плата за 6 месяцев:
 $15000 \text{ руб.} \cdot 6 = 90000 \text{ руб.}$

Коммунальные услуги за 6 месяцев:

$3000 \text{ руб.} \cdot 6 = 18000 \text{ руб.}$

Единовременные расходы на обустройство квартиры:
10000 рублей.

Общая сумма расходов:

$90000 \text{ руб.} + 18000 \text{ руб.} + 10000 \text{ руб.} = 118000 \text{ руб.}$

Сумма, которую Сергей сможет сэкономить за 6 месяцев:

Откладываемая сумма в месяц: 7000 рублей.

Общая сумма сбережений за 6 месяцев:

$7000 \text{ руб.} \cdot 6 = 42000 \text{ руб.}$

Финансовый баланс в конце срока аренды:

Общая заработная плата за 6 месяцев:

$20000 \text{ руб.} \cdot 6 = 120000 \text{ руб.}$

Общая сумма расходов на аренду:

118000 руб.

Остаток после оплаты аренды:

$120000 \text{ руб.} - 118000 \text{ руб.} = 2000 \text{ руб.}$

После получения залога обратно (30000 рублей):

$2000 \text{ руб.} + 30000 \text{ руб.} = 32000 \text{ руб.}$

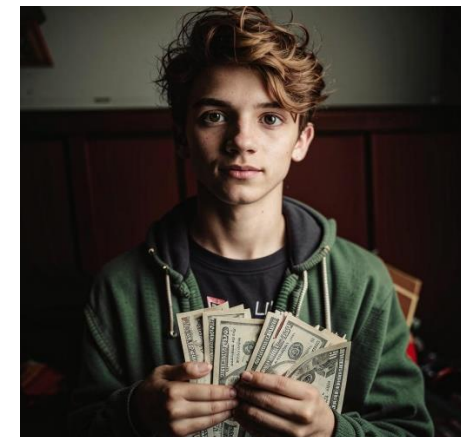
Ответ:

Общая сумма, которую Сергей потратит на аренду квартиры за 6 месяцев, включая коммунальные услуги и единовременные расходы: 118000 рублей.

Сумма, которую Сергей сможет сэкономить за 6 месяцев: 42000 рублей.

Финансовый баланс в конце срока аренды, включая возврат залога: 32000 рублей.

ВЫПОЛНИМ ЗАДАНИЕ ФИНАНСОВАЯ ИГРА: "СЧИТАЕМ И ПЛАТИМ!"



Цель задания: Научиться основам расчетов, различных видов платежей, а также развить навыки работы с цифрами и критического мышления.

Материалы:

- Карточки с заданием (различные сценарии покупок и платежей).

- Калькуляторы (по желанию).

- Бумага и ручки для записей.

- Игровые деньги (можно использовать бумажные купюры или распечатать).

- Таймер для отслеживания времени на задания.

1. В игре могут принимать участие небольшие команды по 3-5 человек.

2. Правила игры:

- Каждая команда будет получать сценарии, по которым они должны будут выполнять расчеты и принимать решения о платежах.

- За правильные ответы команды будут зарабатывать "финансовые очки".

3. Раздача карточек:

Каждой команде выдается набор карточек с различными сценариями. Каждый сценарий включает:

- Сумму денег, которую команда имеет.

- Список товаров или услуг с указанием цен.

- Задание, связанное с расчетами (например, "Купите три товара и рассчитайте, сколько денег останется").

Примеры сценариев:

Сценарий 1: У вас есть 1500 рублей. Вы хотите купить:

Книга — 500 рублей

Игрушка — 700 рублей

Конфеты — 200 рублей

Вопрос: Сколько денег останется после покупок?

Сценарий 2: У вас есть 2000 рублей. Вы планируете пойти в кафе с друзьями, где средний чек составляет 800 рублей на человека. Сколько человек могут пойти с вами, если вы хотите оставить 200 рублей на проезд?

Сценарий 3: Вы получили 2500 рублей на день рождения и решили купить: Спортивная обувь — 1200 рублей

Футболка — 800 рублей

Абонемент в спортзал — 1500 рублей

Вопрос: Сколько денег вы потратите и сколько останется?



5. Время на выполнение:

- Каждой команде дается 10-15 минут на выполнение задач. Они должны обсудить и записать свои ответы.

6. Презентация и обсуждение.

- Каждая команда по очереди представляет свои решения и объясняет, как они пришли к ним.

- Обсудите правильные решения, а также возможные ошибки. Попросите команды поделиться, какие стратегии они использовали для расчетов.

7. Заключение.

- Подсчитайте очки, заработанные каждой командой за правильные ответы и объяснения.

- Обсудите, что нового участники узнали о расчетах и платежах. Как это знание может помочь им в повседневной жизни?

Тема 4 Сбережения в жизни гражданина

образование детей,
путешествия и другие цели.

- Инвестирование:
Использование сбережений
для инвестирования в целях
получения дополнительного
дохода.

Факторы, влияющие на
сбережения

- Доход: Чем выше доход,
тем больше возможности для
сбережений.

- Расходы: Важно уметь
контролировать свои
расходы, чтобы иметь
возможность откладывать
деньги.

- Цели и приоритеты:
Определение ясных целей и

приоритетов поможет
сосредоточиться на
сбережениях.

- Привычки и финансовая
грамотность: Развитие
здоровых финансовых
привычек, понимание
принципов управления
личными финансами поможет
эффективному сбережению.

Стратегии для успешного
сбережения

- Бюджетирование:
Создание бюджета поможет
контролировать расходы и
выделить средства на
сбережения.

- Автоматизация
сбережений: Установка
автоматических переводов на
сберегательный счет поможет
регулярно накапливать
сбережения.

- Разнообразие сбережений:
Разнообразие инструментов

сбережений (сберегательные
счета, депозиты, инвестиции)
поможет обеспечить гибкость
и максимизировать
доходность.



Сбережения играют важную
роль в финансовом
планировании и
обеспечивают финансовую
стабильность и уверенность в
будущем. Важно развивать
здоровые финансовые
привычки, следить за своим
бюджетом и стремиться к
достижению поставленных
финансовых целей.

Сбережения – это процесс
откладывания денежных
средств или других ценностей
на будущее использование.

Цели сбережений:

- Финансовая безопасность:
Сберегать деньги для
обеспечения финансовой
стабильности в случае
неожиданных обстоятельств
или потери дохода.

- Цели на будущее:
Откладывание денег на
покупку дорогих товаров
(недвижимость, автомобиль),

РЕШАЕМ ЗАДАЧИ



Задача 1.

Условие:

Мария хочет собрать сумму в 5000 рублей к концу года. У нее есть сберегательный счет, на который она будет откладывать определенную сумму каждый месяц. Сколько Мария должна откладывать ежемесячно, если у нее осталось 8 месяцев до конца года?

Решение:

Сумма, которую Мария хочет собрать: 5000 рублей

Время до конца года: 8 месяцев

Ежемесячная сумма для сбережений = Сумма, которую Мария хочет собрать / Оставшееся количество месяцев

Ежемесячная сумма = 5000 рублей / 8 месяцев = 625 рублей в месяц

Ответ: Мария должна откладывать 625 рублей каждый месяц.

Задача 2.

Условие:

Алексей положил 100 000 рублей в банк под 6 % годовых на два года. Какая сумма будет у Алексея через два года?

Решение:

Формула сложных процентов выглядит следующим образом:

$$FV = PV \cdot (1 + p)^n,$$

где FV — будущая сумма,

PV — текущая сумма,

p — процент,

n — количество лет начисления процента.

Текущая сумма — 100 000 рублей, процент равен 6, количество лет — 2 года.

$$FV = 100\,000 \cdot (1 + 0,06)^2 = 100\,000 \cdot 1,06^2 = 112\,360 \text{ рублей.}$$

Ответ: Через два года сумма у Алексея составит 112 360 рублей.



Задача 3.

Условие:

Вклад в размере 10 млн рублей планируется открыть на четыре года. В конце

каждого года вклад увеличивается на 10% по сравнению с его размером в начале года, а в начале третьего и четвертого годов вклад ежегодно пополняется на одну и ту же фиксированную сумму, равную целому числу миллионов рублей. Найдите наименьший возможный размер такой суммы, при котором через четыре года вклад станет не меньше 28 млн рублей.

Решение:

Пусть искомая сумма составит а млн рублей.

Конец года:

Остаток суммы на вкладе, млн рублей

$$1 \text{ год} - 10 \cdot (1 + 0,1) = 11$$

$$2 \text{ год} - 11 \cdot (1 + 0,1) = 12,1$$

$$3 \text{ год} - (12,1 + a) \cdot 1,1 = 12,1 + 1,1a + a - 1,1 = 13,31 + 1,1a$$

$$4 \text{ год} - (13,31 + 1,1a + a) \cdot 1,1 = 14,641 + 2,31a$$

$$14,641 + 2,31a \geq 28$$

$$a \geq 13,3592$$

Наименьшее целое число, при котором знак неравенства выполняется, это число 6.

Ответ: Наименьший возможный размер суммы, при котором через четыре года вклад станет не меньше 28 млн. рублей, составляет 6 млн. рублей.

ВЫПОЛНИМ ЗАДАНИЕ "КОПИЛКА МЕЧТЫ"



Цель задания: Научиться основам сбережений, планирования финансов и важности накоплений для достижения целей.

Задание:

1. Подготовительный этап:
Работа в группе по 4-5 человек. Каждая группа выбирает одну мечту или цель, на которую хочет накопить деньги (например, новый смартфон, поездка в парк аттракционов), определяет стоимость этой мечты и срок, за который хотели бы ее осуществить.

2. Планирование сбережений:
Каждая группа рассчитывает, сколько денег нужно откладывать ежемесячно, чтобы достичь своей цели. Для этого они могут использовать формулу:

Ежемесячные сбережения =
Стоимость мечты /
Количество месяцев до цели
Например, если мечта стоит 6000 рублей, а цель – через 12 месяцев, то:

Ежемесячные сбережения =
 $6000 / 12 = 500$ рублей

5. Презентация результатов:
Каждая группа представляет свою мечту, обосновывает выбор и делится своим планом сбережений.

Дополнительные материалы:

- Примеры успешных людей, которые использовали сбережения для достижения своих целей.

- Рекомендации по приложениям для учета личных финансов и сбережений.

Тема 5 Кредиты и займы

Виды кредитов:

- Банковский:

- Потребительский кредит
- Ипотечный кредит
- Автокредит
- Кредит под залог имущества
- Бизнес-кредит
- POS-кредитование
- Кредитная карта

- Коммерческий:

- Вексельный
- Фирменный
- Аванс

- Государственный:

- Государственный долг
- Субвенции
- Дотации
- Трансферты

Преимущества кредитов:

- Права участников сделки защищены законом.
- Доступные условия.
- Возможность снижения переплаты при досрочном возврате средств.

Недостатки кредитов:

- Процесс оформления занимает достаточно большое количество времени.
- Дополнительные расходы.
- Риски при ухудшении материального положения.

Займы — это получение денег или товаров от другого физического или юридического лица на определённых условиях, без процентов или с процентами.

Займы могут предоставляться знакомыми, родственниками или организациями, такими как микрофинансовые организации или кредитные кооперативы.

Преимущества займов:

- Обратиться за финансовой помощью могут все.
- Для заключения сделки необходим только паспорт.
- Испорченная кредитная история не является препятствием для получения заемных средств.
- Деньги можно получить очень быстро.



Недостатки займов:

- Очень высокие процентные ставки за пользование деньгами.
- Досрочное погашение займов не влияет на общий

Кредит — это предоставление финансовой организацией (банком или другой кредитной организацией) определённой суммы денег или товаров заёмщику на определённых условиях, включая процентную ставку и срок погашения.

Заёмщик обязуется вернуть полученную сумму в оговорённый срок с учётом процентов.

суммарный размер
переплаты.

- Велик риск столкнуться с
нелегальными методами
взыскания задолженности.

Основные **различия** между
кредитом и займом:

- Кредит предоставляется
финансовой организацией, а
заём — физическим или
юридическим лицом.

- Кредит выдаётся под
проценты, а заём может быть
беспроцентным или
процентным.

- Кредит имеет письменный
договор, а заём может быть
оформлен устно или с
использованием расписки.

- Срок возврата кредита
определён договором, а срок
возврата займа
согласовывается сторонами.

РЕШАЕМ ЗАДАЧИ

Задача 1.

Условие:

Василий взял заём у своего
друга на сумму 100 000
рублей под 10% годовых
сроком на 1 год. Какую
сумму Василий должен
вернуть другу?

Решение:

Сумма, которую Василий
должен вернуть другу,
рассчитывается как сумма
займа + проценты. Проценты
составляют 10% от суммы
займа:

$100\,000 - 10\% = 10\,000$
рублей. Василий должен
вернуть другу взятый заём и
проценты по нему:

$100\,000 + 10\,000 = 110\,000$
рублей.

Ответ: Василий должен
вернуть другу 110 000
рублей.



Задача 2.

Условие:

Дмитрий взял кредит в банке
на сумму 4 290 000 рублей
под 14,5% годовых. Схема
выплаты кредита следующая:
банк начисляет проценты на
оставшуюся сумму долга
(увеличивает долг на 14,5%)
и Дмитрий переводит
определённую сумму в банк
каждый год. Какая сумма
платежа А должна быть,
чтобы Дмитрий выплатил
долг за два года?

Решение:

Пусть А — сумма платежа.

Год 1:

Сумма долга до начисления
процентов: 4 290 000 рублей

Сумма долга после
начисления процентов и
платежа: $1,145 - 4\,290\,000 - A$
рублей

Год 2:

Сумма долга после
начисления процентов и
платежа: $1,145 - (1,145 - 4\,290\,000 - A) - A$ рублей

Чтобы долг был выплачен за
два года, уравнение должно
быть равно нулю:

$$1,145 - (4\,290\,000 - A) - A = 0$$

$$2,145A = 4\,290\,000$$

$$A = 2\,000\,000$$

Ответ: Сумма платежа
должна быть равна 2 000 000
рублей, чтобы Дмитрий
выплатил долг за два года.



Задание 3.

Условие:

Студент работает на полную ставку в месяц и зарабатывает 8000 рублей. Он решил взять кредит в размере 50000 рублей под 15% годовых на срок 12 месяцев. Какую часть своей заработной платы он будет выделять ежемесячно на выплату кредита?

Решение:

Годовые проценты по кредиту составят:

$$50000 - 15\% = 7500 \text{ рублей}$$

Общая сумма, которую придется вернуть банку:

$$50000 + 7500 = 57500 \text{ рублей}$$

Ежемесячный платеж равен общей сумме, деленной на количество месяцев:

$$57500 / 12 \approx 4791.67 \text{ рублей}$$

Ответ: Студент будет выделять около 4792 рублей ежемесячно из своей зарплаты на выплату кредита.

ВЫПОЛНИМ ЗАДАНИЕ: "ФИНАНСОВЫЙ ЛАБИРИНТ: КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ"

Цель задания: Познакомиться с понятиями кредитов и займов, их преимуществами и недостатками, а также научиться принимать взвешенные финансовые решения.

Материалы:

- Карточки с определениями понятий (кредит, заем, процентная ставка, срок кредита и т.д.).

- Ситуационные карточки с примерами (например, "Вы хотите купить новый телефон за 30,000 рублей, но у вас есть только 10,000 рублей. Как вы поступите?").

- Игровая доска или большой лист бумаги для обозначения этапов игры.

- Фишки для команд (можно использовать монетки, кнопки и т.д.).

- Таймер для отслеживания времени на задания.



1. Групповая работа:

- Каждая группа (по 4-5 человек) получает карточки с

определениями понятий и сопоставляет их с правильными терминами.

Презентация результатов: Каждая группа по очереди представляет свои карточки и обсуждает, какие термины были сложными и почему.

2. Ситуационные задачи.

- Каждой группе получает карточку с ситуацией, связанной с кредитами и займами. Примеры ситуаций: "Вы хотите купить велосипед за 15,000 рублей, но у вас есть только 5,000 рублей. Рассмотрите варианты кредита и займа."

"Ваш друг предлагает занять вам 10,000 рублей без процентов. Как вы поступите?"

"Вы хотите взять кредит на обучение, но боитесь, что не сможете его вернуть. Что нужно учесть?"



4. Обсуждение и решение:

- Команды 10-15 минут обсуждают свои ситуации и готовят презентации.

- Каждая команда представляет свое решение и объясняет, почему они выбрали тот или иной вариант.

Тема 6 Инвестиции для начинающих инвесторов

Инвестиции — это вложение денег для получения дохода в будущем. Это может быть покупка акций, облигаций, недвижимости или других активов. Инвестирование позволяет сохранить и приумножить свои деньги.

Зачем инвестировать?

1. Уберечься от инфляции: Деньги на счету в банке постепенно обесцениваются. Инвестирование позволяет сохранить покупательную способность средств и даже увеличить ее.

2. Создать пассивный доход: Получать деньги без постоянной работы – мечта многих. Инвестирование может стать источником пассивного дохода, который приносит стабильный заработок.

3. Достичь финансовых целей: Купить квартиру, машину, отправиться в кругосветное путешествие, обеспечить достойную старость – все эти цели можно осуществить с помощью инвестирования.

4. Научиться управлять своими финансами: Инвестирование – это не только о заработке, но и о

планировании, управлении рисками, принятии решений.

Основные виды инвестиций:

Акции: Часть владения компанией, которая приносит доход в виде дивидендов и роста стоимости.

Облигации: Займы, которые вы предоставляете государству или компании, приносящие доход в виде процентов.

Недвижимость: Инвестирование в жилье, коммерческие помещения или землю, которое приносит доход в виде арендной платы или перепродажи.

Золото: Драгоценный металл, который считается защитным активом в период нестабильности на рынке.

Криптовалюты: Цифровые валюты, которые работают на технологии блокчейн.



Ключевые моменты инвестирования:

1. Инвестирование – это не лотерея: Нельзя ожидать моментального обогащения.

2. Риск есть всегда: Инвестиции связаны с риском потери средств.

3. Нужно изучать: Перед началом инвестирования, необходимо разобраться в выбранном виде инвестиций, изучить риски и стратегии.

4. Начинать с малого: Не стоит вкладывать все свои средства в один проект. Разнообразие

инвестиционного портфеля снижает риски.

Инвестирование — это не только о деньгах, это о будущем. Это возможность создать свою финансовую свободу и обеспечить себе стабильное будущее.

Важно помнить, что инвестирование связано с риском потери денег. Поэтому перед тем как начать инвестировать, необходимо изучить рынок и выбрать подходящие активы для своих целей и возможностей.

ВЫПОЛНИМ ЗАДАНИЕ: ИГРА "ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОРТФЕЛЬ"

Цель задания:

- Познакомиться с различными видами инвестиционных инструментов: акциями,

облигациями, недвижимостью и криптовалютами.

- Научиться анализировать риски и доходность каждого вида инвестиций.

- Развить навыки составления инвестиционного портфеля с учетом личных целей и рискованного профиля.

- Способствовать формированию финансовой грамотности и умению управлять своими финансами.

Задание:

1. Выбор роли:

Каждая группа (3-4 человека) выбирает роль:

- Инвестор: Составить инвестиционный портфель с учетом своих целей и рискованного профиля.

- Консультант: Помочь инвестору выбрать оптимальный инвестиционный портфель.

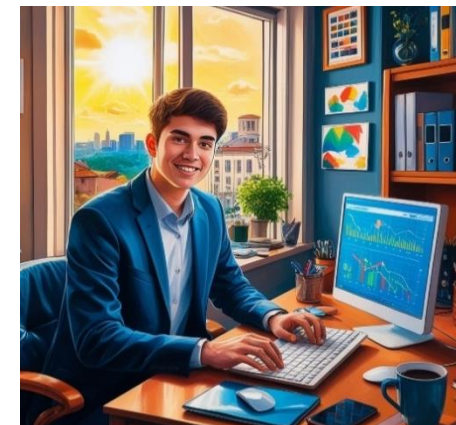
- Аналитик: Предоставить информацию об инвестиционных инструментах (акции, облигации, недвижимость, криптовалюты) и их текущей ситуации на рынке.

2. Сбор информации:

Инвестор: Определяет свои финансовые цели (покупка жилья, образование, путешествие, пенсия), инвестиционный горизонт (сроки инвестирования) и уровень риска, который вы готовы принять.

Консультант: Готовит информацию о разных видах инвестиций, их рисках и доходности.

Аналитик: Готовит презентацию о текущем состоянии рынка акций, облигаций, недвижимости и криптовалют, проводит анализ ключевых трендов и прогнозирует их развитие.



3. Составление портфеля:

Инвестор: Совместно с консультантом составляет свой инвестиционный портфель, распределяя средства между различными видами инвестиций.

Консультант: Предлагает инвестору несколько вариантов инвестиционного портфеля с учетом его целей и рискованного профиля, объясняет преимущества и недостатки каждого варианта.

4. Презентация результатов:

Инвестор: Презентует свой инвестиционный портфель,

объясняя выбранные инструменты и стратегии.

Консультант: Презентует свои рекомендации инвестору.

Аналитик: Презентует результаты анализа рынка и дает прогнозы.

5. Обсуждение и оценка:

Оценка результатов работы каждой группы, обращая внимание на:

- Качество аналитических данных.

- Реалистичность предложений.

- Убедительность презентации.

- Умение работать в команде.

Дискуссия о преимуществах и недостатках каждого варианта инвестиционного портфеля.

Дополнительные материалы:

- Информация о фондовых биржах, инвестиционных компаниях и платформах для торговли акциями и криптовалютами.

- Статьи и видео по основам инвестирования в недвижимость.

- Информация о существующих законах и правилах, регулирующих инвестиционные операции.

- Книги по основам финансов и инвестирования.



Тема 7
Управление
личными рисками.
Страхование в
личных финансах.

1. УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ РИСКАМИ

Жизнь полна неопределенности. События, которые мы не можем предвидеть, могут внести хаос в наши планы и поставить под угрозу наше благополучие.

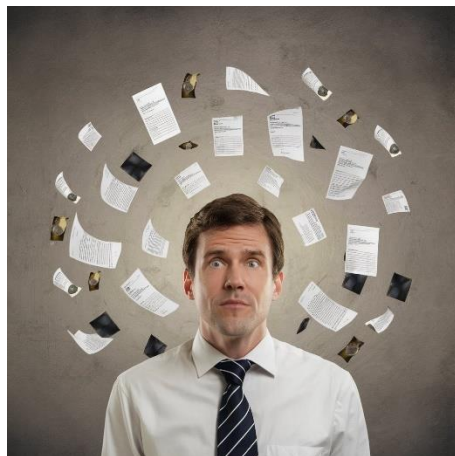
Управление личными рисками — это эффективный инструмент, который поможет вам минимизировать негативные последствия от неожиданных событий и обеспечить себе спокойствие.

1. Виды рисков:

- **Финансовые риски:** потеря работы, снижение доходов, непредвиденные расходы, инфляция.

- **Здоровье:** несчастные случаи, болезни, инвалидность.

- **Юридические риски:** судебные разбирательства,



проблемы с недвижимостью, незаконные действия.

- **Социальные риски:** потеря близких, семейные конфликты, проблемы с детьми.

- **Личная безопасность:** кража, мошенничество, несчастные случаи.

2. Анализ рисков:

- **Вероятность:** Насколько вероятно, что риск реализуется?

- **Влияние:** Каковы будут последствия, если риск реализуется?

- **Уязвимость:** Насколько сильно этот риск влияет на вас?

3. Стратегии управления рисками:

- **Избегание:** Полное исключение риска, например, отказ от опасного хобби.

- **Снижение:** Снижение вероятности или последствий риска, например, использование ремней безопасности, диверсификация инвестиций.

- **Перенос:** Передача риска на других, например, страхование, залог имущества.

- **Принятие:** Готовность принять риск, если его влияние минимально, например, инвестирование в рискованные активы.

4. Инструменты управления рисками:



- **Страхование:** защита от финансовых потерь в случае возникновения различных рисков (медицинское, имущественное, личное,

страхование от несчастных случаев).

- **Сбережения:** накопления, которые помогут вам пережить период финансовой нестабильности.

- **Инвестиции:** вложения в различные активы для увеличения капитала и защиты от инфляции.

- **Завещание:** документ, который позволяет заранее определить, как будет распределено ваше имущество после смерти.

- **Доверенность:** документ, который позволяет кому-то другому действовать от вашего имени в случае вашей болезни или нетрудоспособности.

5. Помните:

- Управление личными рисками — это непрерывный процесс, который требует постоянного внимания.

- Следите за изменениями в своей жизни,

пересматривайте свои риски и стратегии управления ими.

- Не бойтесь обращаться за помощью к профессионалам: юристам, страховым агентам, финансовым консультантам.

Забота о себе и своих близких — это не просто желание, это ответственность. Управление личными рисками — это не пассивное ожидание неприятностей, а активные действия для создания безопасного и стабильного будущего!

ВАПОЛНИМ ЗАДАНИЯ:

1. ИГРА – КВЕСТ "ЛИЧНЫЙ РИСК-МЕНЕДЖЕР"

Цель задания:

- Научить учащихся оценивать личные риски и

разрабатывать стратегии их управления.

- Развить навыки самостоятельного принятия решений в сфере финансов и безопасности.

- Способствовать формированию ответственного отношения к своей жизни и благополучию.

Задание:

1. Работа в командах по 3-4 человека.

Каждая команда получает "Личный профиль рисков", в котором описаны различные сферы жизни (здоровье,



финансы, безопасность, отношения, карьера) и представлены типичные риски, с которыми можно столкнуться в каждой из них. Команда выбирает 3 наиболее актуальных для себя риска и разрабатывает план управления ими.

- Этапы квеста:

Этап 1: Анализ рисков. Команда изучает "Личный профиль рисков", определяет вероятность реализации каждого риска, его потенциальные последствия и степень уязвимости для членов команды.

Этап 2: Разработка стратегий управления.

Команда выбирает 3 наиболее актуальных риска и для каждого из них разрабатывает стратегию управления (избегание, снижение, перенос, принятие), используя инструменты

управления рисками (страхование, сбережения, инвестирование, завещание, доверенность и т.д.).

Этап 3: Презентация решений.

Команды представляют свои решения остальным участникам, обосновывая свой выбор и обсуждая разные подходы к управлению рисками.

Критерии оценки представленных работ:

- качество анализа рисков;
- правильность применения инструментов управления рисками;
- эффективность разработанного плана управления;
- ясность и убедительность презентации.

Дополнительные материалы:

- Справочники по страхованию и финансовым услугам.

- Материалы финансовых омбудсменов и организаций по защите прав потребителей.

- Примерные формы документов (страховых полисов, завещаний, доверенностей).

2. Дополнительные задания по теме:

1. Создание информационного буклета («Узнал сам - поделись знаниями с другом»):

Буклет должен содержать полезную информацию о личных рисках и управлении ими.

3. Разработка "Риск-календаря".

Создание календаря, в который записываются важные события (дни рождения, сроки оплаты

важных платежей (налоги, ЖКХ), срок оплаты кредита, поездки и т.д.) и риски, связанные с ними.

2. СТРАХОВАНИЕ В ЛИЧНЫХ ФИНАНСАХ

В современном мире, полном перемен и неопределенности, страхование является неотъемлемой частью личных финансов. Оно служит защитным щитом, ограждающим вас от финансовых потерь, вызванных непредвиденными событиями.



Зачем нужна страховка?

Страхование помогает:

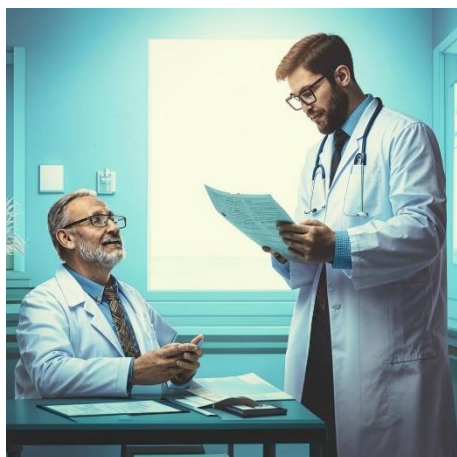
- Защитить накопления: Непредвиденные расходы (болезнь, авария, кража) могут опустошить ваш бюджет, лишив вас накоплений на будущее. Страховка позволит сохранить свои финансы и избежать серьезных финансовых затруднений.
- Обеспечить спокойствие: Зная, что у вас есть страховая защита, вы можете быть спокойны за свое здоровье,

имущество, финансовую стабильность семьи.

- Снизить риски: Передача части рисков страховой компании позволяет вам более спокойно планировать свои финансы и инвестировать в будущее.

Какие виды страхования актуальны?

- Медицинское страхование: Обеспечивает финансовую поддержку при лечении заболеваний и травм.



- Страхование жизни: Обеспечивает выплату страховой суммы вашим близким в случае вашей смерти, помогая им преодолеть финансовые трудности.

- Страхование от несчастных случаев:



Предоставляет выплаты в случае травмы или инвалидности, полученных в результате несчастного случая.

- Страхование имущества: Защищает ваше имущество (квартиру, дом, машину) от различных рисков: пожара, кражи, стихийных бедствий.

- Страхование ответственности: Покрывает расходы, возникшие в результате вашей ответственности перед третьими лицами (например, ДТП).

Как выбрать правильную страховку?

- Определите свои потребности: Какие риски вам наиболее актуальны? Какое покрытие вам необходимо?

- Сравните предложения: Изучите предложения разных страховых компаний, сравните условия и цены.

- Обратитесь к специалисту: Финансовый консультант поможет вам выбрать подходящую страховую программу, исходя из ваших потребностей и финансовых возможностей.

Страхование – это инвестиция в ваше спокойствие и финансовую безопасность. Не пренебрегайте этой важной составляющей личных финансов. Проведите анализ своих рисков и выберите оптимальное страховое покрытие для защиты себя и своих близких!

Дополнительные советы:

- Обязательно изучите условия страхового полиса, прежде чем его подписывать.

- Не стесняйтесь задавать вопросы страховому агенту или консультанту.

- Периодически пересматривайте свои страховые программы, чтобы они соответствовали вашим актуальным потребностям.

ВЫПОЛНИМ ЗАДАНИЯ

1. ИГРА-КВЕСТ

"СТРАХОВОЙ ДЕТЕКТИВ"

Цель задания:

- Научить учащихся разбираться в видах страхования и их особенностях.

- Развить навыки анализа страховых полисов и сравнения страховых предложений.

- Поощрить самостоятельность в поиске информации и принятии решений в сфере страхования.

Задание:

1. Команды (2-3 человека) получают "Дело о страховом случае" - краткое описание ситуации, в которой требуется страховая защита (например, авария, пожар, кража, болезнь), а также

доступ к "Базе данных страховых продуктов" - набор страховых полисов разных видов, с указанием условий, цен, и дополнительных опций.



Этап 1: "Расследование": Команда изучает "Дело о страховом случае", анализирует возможные риски, определяет необходимый вид страхования.

Этап 2: "Поиск доказательств": Команда изучает "Базу данных страховых продуктов" и

выбирает 3 варианта страхования, подходящих для данного страхового случая.

Этап 3: "Сравнительный анализ": Команда сравнивает выбранные страховые полисы по условиям, ценам, дополнительным опциям, отмечает плюсы и минусы каждого варианта.

Этап 4: "Вердикт": Команда представляет результаты своей работы (презентация), обосновывает свой выбор оптимального страхового полиса, отвечает на вопросы от других команд.

Оцениваются:

- Правильность выбора вида страхования.
- Глубина анализа страховых полисов.
- Качество сравнительного анализа.
- Ясность и убедительность презентации.
- Участие в дискуссии.



2. Дополнительные задания:

1. Создание рекламного ролика: создайте рекламный ролик о важности страхования, используя выбранный вид страхования.

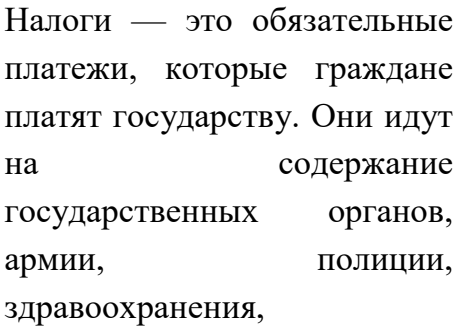
2. "Страховой форум": Участие в форуме, по обсуждению актуальных вопросов страхования с представителями страховых компаний.



Дополнительные материалы:

- Страховые полисы разных видов (реальные или примерные).
- Справочники по страхованию.
- Материалы страховых компаний (брошюры, презентации).
- Видеоматериалы о страховых случаях и важности страхования.

Тема 8
Налогов в жизни
гражданина



Платить налоги — это обязанность каждого гражданина. Если гражданин не платит налоги, то он нарушает закон и может быть привлечен к ответственности.

[illegible]

Физические лица в России
обязаны уплачивать
следующие виды налогов:

2. Транспортный налог – это налог, который платят владельцы транспортных средств. Ставка налога устанавливается каждым регионом самостоятельно и зависит от мощности двигателя автомобиля.

4. Налог на имущество физических лиц – это налог, который платят собственники недвижимости. Ставка налога устанавливается каждым регионом самостоятельно и зависит от кадастровой стоимости объекта недвижимости.

6. Акцизы – это налоги, которые платят покупатели некоторых товаров, таких как

алкоголь, табак и бензин. Ставки акцизов устанавливаются правительством РФ.

7. Другие налоги и сборы – это могут быть различные местные налоги и сборы, которые устанавливаются местными органами власти.



Важно отметить, что каждый гражданин имеет право на получение налоговых вычетов при уплате налогов. Это позволяет уменьшить сумму налога, которую нужно заплатить.

ВЫПОЛНИМ ЗАДАНИЕ: "НАЛОГОВЫЙ КВЕСТ"

Цель задания: Углубить знания о налогообложении физических лиц и научить игроков правильно анализировать свои финансовые обязательства. Групповая работа по 3-5 человек. Каждая группа получает сценарий, в котором описана ситуация с доходом (работа по найму, фриланс, доход от аренды и т.д.) , расходами и налоговыми обязательствами. Задача группы – в течение 30 минут рассчитать, сколько налогов они должны уплатить, и разработать стратегию оптимизации налоговых выплат.

Проведение исследования: Группы используют подготовленные материалы (буклеты, таблицы, доступ к интернету) для изучения

налоговых ставок и вычетов и готовят презентацию по принятым решениям и сделанным выводам.

Оцениваются: правильность расчетов; креативность стратегий; способность аргументировать.



Сценарий 1.

Физическое лицо, проживающее в Тамбовской области, работает по найму, имеет постоянный ежемесячный доход в размере 150000 руб., на иждивении находятся 2 детей в возрасте

12 лет, также в собственности физ. лица имеется автомобиль с мощностью двигателя 175 лошадиных сил.

Задание:

Рассчитайте все необходимые налоги за год. Укажите ставку НДФЛ для разных видов доходов. Укажите, какие виды транспортных средств облагаются налогом.

Сценарий 2.

Физическое лицо работает в компании "Ромашка" и получает зарплату в размере 60 000 рублей в месяц. Также у него есть дополнительный доход от сдачи в аренду квартиры - 15 000 рублей в месяц. В текущем месяце он получил подарок от родственников - 10 000 рублей. Задание:

Рассчитайте размер НДФЛ, за текущий месяц. Объясните,

какие виды доходов облагаются НДФЛ, а какие нет.

Сценарий 3.

Физическое лицо владеет квартирой в Москве стоимостью 5 000 000 рублей. Кадастровая стоимость квартиры - 4 000 000 рублей. Также физ. лицо работает по найму и получает зарплату 100 000 рублей в месяц, и получает дивиденды от акций в размере 10 000 рублей в месяц.

Задание: Рассчитайте размер налога на имущество, который нужно заплатить за текущий год. Объясните, по какому показателю (стоимости) рассчитывается налог на имущество.

Укажите, какие объекты недвижимости облагаются налогом на имущество.

Рассчитайте размер налога на доходы физических лиц.



Сценарий 4.

Физическое лицо владеет автомобилем Toyota Camry 2020 года выпуска. Мощность двигателя автомобиля - 150 лошадиных сил.

Также физическое лицо является фрилансером (оказывает репетиторские услуги) имеет ежемесячный доход в размере 200 000 рублей.

Задание:

Рассчитайте размер НДФЛ.

Объясните выбор налоговой ставки. Рассчитайте размер налога на транспортное средство, который нужно заплатить за текущий год. Объясните, по какому показателю (характеристике) рассчитывается налог на транспортное средство. Укажите, какие виды транспортных средств облагаются налогом.

Сценарий 5.

Физическое лицо, проживающее в г. Тамбов, владело квартирой 3 года, по истечении которых была продана за 6 000 000 рублей. (стоимость приобретения 4 000 000 рублей).

Также физическое лицо владеет автомобилем 2023 года выпуска. Мощность двигателя автомобиля - 150 лошадиных сил.

Задание: Рассчитайте размер налога на транспортное средство, который нужно заплатить за текущий год. Рассчитайте размер налога, который физ. лицо должно заплатить с дохода от продажи квартиры. Объясните, как рассчитывается налог на доходы от продажи недвижимости. Укажите, какая ставка НДФЛ применяется в данном случае.



Рекомендации:

- При выполнении задач используйте актуальные данные о налоговых ставках и правилах расчета.

- Не забывайте о налоговых вычетах и льготах, которые могут снизить размер налоговой нагрузки.

- Помните, что налоговое законодательство постоянно меняется, поэтому проверяйте информацию на официальных сайтах ФНС.

Тема 9

Пенсионное обеспечение:
государственная пенсионная
система, формирование
личных долгосрочных
накоплений

пенсионное обеспечение,
обязательное пенсионное
страхование и
негосударственное
пенсионное обеспечение.

**Государственное
пенсионное обеспечение** с 1
января 2023 года
осуществляется через
Социальный фонд России и
обеспечивает выплаты узким
слоям населения, например,
военнослужащим и
государственным служащим.

**Обязательное пенсионное
страхование**
предусматривает регулярные
страховые взносы

Пенсионное обеспечение —
это совокупность правовых,
экономических и
организационных институтов
и норм, которые
предоставляют гражданам
материальную поддержку в
виде пенсии.

**Государственная
пенсионная система
Российской Федерации**
состоит из трёх основных
групп: государственное

работодателей и работников в
Социальный фонд России или
негосударственные
пенсионные фонды. Эти
средства используются для
формирования пенсионных
накоплений большинства
работающих граждан.

**Негосударственное
пенсионное обеспечение**
позволяет гражданам и
организациям самостоятельно
формировать
дополнительные пенсионные
накопления через частные
пенсионные фонды.



**Формирование личных
долгосрочных пенсионных
накоплений** — это процесс
создания денежного резерва
для обеспечения своей
старости.

Для формирования личных
долгосрочных накоплений
рекомендуется использовать
различные инструменты,
такие как индивидуальные
пенсионные планы,
корпоративные пенсионные
программы и инвестирование
в акции и облигации.

С 1 января 2024 года в России
начала действовать
программа долгосрочных
сбережений.

Программа долгосрочных
сбережений граждан
позволяет россиянам копить
на будущую пенсию или
другие долгосрочные цели.
Государство предлагает
софинансирование
накоплений: от 25 до 100 %

от суммы взносов в течение первых трёх лет. Для участия в программе необходимо заключить договор с негосударственным пенсионным фондом, который участвует в программе.



ВЫПОЛНИМ ЗАДАНИЕ "ПУТЬ К БУДУЩЕМУ"

Цель задания: Научиться основам пенсионного обеспечения, значению пенсионных накоплений и важности финансового планирования на будущее.

Групповая работа по 4-5 человек.

Каждая группа получает карточки с разными профессиями (например, врач, учитель, инженер, продавец, IT-специалист) и проводит исследование, как пенсия зависит от выбранной профессии.

Например:

Какой средний размер пенсии у этой профессии?

Какой стаж работы обычно необходим для выхода на пенсию?

Какие факторы могут повлиять на размер пенсии?



Группа презентует свои выводы остальным.

Оцениваются:

- Правильность предоставленных данных.
- Глубина анализа.
- Качество сравнительного анализа.
- Ясность и убедительность презентации.

Дополнительные материалы:

- Информационные листы о разных профессиях и их пенсионных планах.
- Примеры пенсионных фондов и их условий.

- Ссылки на ресурсы о финансовом планировании и пенсионных накоплениях.

Тема 10
Финансовые
инструменты для
создания и
развития своего
бизнеса

На начальном этапе:

- **Самофинансирование:** Это самый простой, но часто и самый ограниченный вариант. Используйте собственные накопления или займите деньги у близких.

- **Кредиты:** Банковские кредиты могут стать хорошим решением, если у вас есть четкий бизнес-план и залог.



- **Инвестиции от частных лиц:** "Ангельские инвесторы" — это люди, которые готовы вкладывать в перспективные

стартапы на ранних стадиях развития.

- **Гранты:** Некоммерческие организации и государственные фонды могут предоставлять гранты для начинающих предпринимателей, особенно в социальных сферах.

Для развития бизнеса:

- **Инвестиционные кредиты:**

Специализированные кредиты для расширения бизнеса, обновления оборудования, покупки недвижимости.

- **Лизинг:** Аренда оборудования с правом выкупа в будущем.

- **Факторинг:** Продажа дебиторской задолженности (невыплаченных вам денег клиентами) специализированной компании с дисконтом.

- **Краудфандинг:** Сбор средств от большого количества людей через онлайн-платформы.

- **Венчурный капитал:** Вложение денег в быстрорастущие компании с высоким потенциалом, обычно от венчурных фондов.



Не забывайте о:

- **Бизнес-плане:** Он является вашим компасом в мире финансов, помогает привлечь инвестиции и убедить кредиторов в вашей идее.

- **Финансовом планировании:** Тщательно анализируйте

свои расходы, прогнозируйте доходы, планируйте инвестиционные решения.

- Юридической экспертизе: Обязательно консультируйтесь с юристами, чтобы правильно оформить все необходимые документы и защитить свои интересы.

Дополнительные советы:

- Изучайте все доступные финансовые инструменты.
- Подбирайте варианты, которые максимально соответствуют вашим потребностям и ситуации.
- Не бойтесь обращаться за консультацией к финансовым экспертам.
- Не забывайте о налоговой оптимизации.

Успех вашего бизнеса зависит не только от идеи, но и от грамотного использования финансовых

инструментов. Используйте их разумно, и вы сможете создать и развивать успешное предприятие!

ВЫПОЛНИМ ЗАДАНИЕ "СТАРТАП-ИНКУБАТОР"

Цель задания:

- Познакомиться с основами инвестирования и различными видами инвестиционных инструментов.
- Научиться анализировать бизнес-идеи и оценивать их инвестиционную привлекательность.
- Развить навыки презентации и аргументации своих идей.
- Способствовать развитию предпринимательского мышления и умению работать в команде.

Задание:

Придумать свою собственную бизнес-идею.

Бизнес-идея должна быть:

- Инновационной и актуальной.
- Иметь потенциал для роста и развития.
- Иметь четкую бизнес-модель и план развития.

Этапы выполнения задания:

1. Разработка бизнес-плана, включающего:

- Описание бизнес-идеи.
- Анализ рынка и конкурентов.
- Маркетинговую стратегию.
- Финансовый план (инвестиционные потребности, прогноз прибыли, показатели рентабельности).

2. Подготовка презентации проекта для "инвесторов".

Презентация должна быть убедительной и информативной.

Оцениваются:

- Качество бизнес-плана.
- Информативность и убедительность презентации.
- Креативность идеи и ее потенциал.

Дополнительные материалы:

- Примеры бизнес-планов.
- Информация о различных инвестиционных инструментах.
- Материалы по основам предпринимательства.



Тема 11 Права потребителей финансовых услуг и их защита

Права потребителей финансовых услуг защищены законодательством Российской Федерации. В частности, Федеральный закон «О защите прав потребителей» регулирует отношения между потребителями и исполнителями финансовых услуг.

Потребители финансовых услуг имеют ряд прав, которые защищают их интересы и гарантируют

справедливое отношение со стороны финансовых учреждений. Рассмотрим некоторые из этих прав:

Право на информацию: Потребители имеют право получать полную и понятную информацию о финансовых продуктах и услугах, включая условия договора, процентные ставки, комиссии и другие расходы.



Право на выбор: Потребители могут выбирать между различными финансовыми учреждениями

и продуктами, основываясь на своих потребностях и предпочтениях.

Право на защиту персональных данных: Потребители имеют право на конфиденциальность своих персональных данных и контроль над их использованием.

Право на безопасность: Потребители должны быть защищены от мошенничества, кражи личных данных и других видов преступлений в финансовой сфере.

Право на защиту от дискриминации: Потребители не должны подвергаться дискриминации по признаку расы, пола, возраста или другим характеристикам.



Право на возмещение ущерба:

Если потребитель пострадал от несправедливого обращения или неправомерных действий со стороны финансового учреждения, он имеет право на возмещение ущерба.

Право на обращение в суд: Потребители могут обращаться в суд для защиты своих прав и интересов в случае нарушения их прав финансовым учреждением.

Эти права гарантированы законодательством и должны соблюдаться всеми участниками рынка финансовых услуг.

Если ваши права были нарушены, вы можете обратиться за помощью в несколько инстанций:

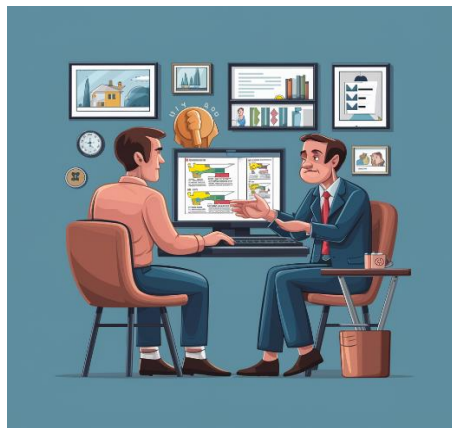
1. Банк или финансовое учреждение: Вы можете связаться с банком или финансовой компанией, которая предоставила вам услугу, и попросить разъяснений относительно возникшей проблемы.

2. Органы государственной власти: Если банк или финансовая компания не смогли решить вашу проблему, вы можете обратиться в Роспотребнадзор или Центральный банк России.

3. Юридические компании: Если вы хотите получить профессиональную

помощь, вы можете обратиться к юристам, специализирующимся на защите прав потребителей финансовых услуг.

4. Судебная система: Если все вышеперечисленные методы не помогли решить вашу проблему, вы имеете право обратиться в суд для защиты своих прав.



В случае признания вины исполнителя, он будет обязан выплатить компенсацию потребителю.

ВЫПОЛНИМ ЗАДАНИЕ:

1. "ФИНАНСОВЫЙ КВЕСТ"

Цель задания:

- Познакомиться с основными правами потребителей финансовых услуг.

- Научиться анализировать условия договоров и выявлять нечестные практики финансовых организаций.

- Развить навыки решения конфликтных ситуаций с финансовыми организациями.

- Способствовать формированию финансовой грамотности и ответственного отношения к финансам.



Задание:

1. Определить нечестные практики в предложенном документе и разработать план действий по защите своих прав.

Каждый получает "финансовый документ" (кредитный договор, договор страхования, рекламный буклет финансовой услуги) с "скрытыми проблемами" (нечеткие формулировки, невыгодные условия, скрытые комиссии).

Задание -

Этап 1: Анализ документа. Изучение документа, выявление "проблемных пунктов", используя справочники и законодательные акты о защите прав потребителей финансовых услуг.

Этап 2: Разработка плана действий. Необходимо составить письмо с требованиями к финансовой

организации, запланировать обращение в финансовый омбудсмен или в суд при необходимости.

Этап 3: Презентация результатов. Предоставление своих решений остальным участникам, обоснование своего выбора и обсуждение разных подходов к защите прав.



Оценивается:

- Качество анализа документа.
- Правильность применения законодательства.
- Эффективность разработанного плана действий.

- Ясность и убедительность презентации.
- Участие в дискуссии.

Дополнительные материалы:

- Законодательство о защите прав потребителей финансовых услуг.
- Справочники по финансовым услугам.
- Материалы финансовых омбудсменов и организаций по защите прав потребителей.
- Примерные формы жалоб и требований к финансовым организациям.



2. Дополнительные задания:

финансовой организации".

1. Создание видеоролика:

сделайте короткометражный фильм о правах потребителей финансовых услуг, используя творческие и информационные подходы.

3. Разработка

информационного буклета:

создайте буклет с полезной информацией о правах потребителей финансовых услуг, который можно будет распространять среди сверстников.

