## «Финансовые продукты для сбережений и кто их предоставляет», 8-9 классы, анимированная презентация



**Дидактическая карта**

|  |
| --- |
| **Модуль 2. Способы повышения семейного благосостояния** **Тема 5. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций****Занятие 11. Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций** 1. Лавренова Е.Б., Рязанова О.И., Липсиц И.В. Финансовая грамотность: учебная программа. 8-9 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 32 с. — (Учимся разумному финансовому поведению)2. Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8-9 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 352 с. — (Учимся разумному финансовому поведению)3. Рязанова О.И., Липсиц И.В., Лавренова Е.Б.Финансовая грамотность: Методические рекомендации для учителя. 8–9 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 152 с. — (Учимся разумному финансовому поведению) |
| **Содержание образования и планируемые результаты обучения** |
| **Основные понятия** | Финансовые продукты, ликвидность, надежность, доходность, банковский вклад, вклад до востребования, срочный вклад, «обезличенный металлический счет», Финансовый продукт, паевой инвестиционный фонд (ПИФ), негосударственный пенсионный фонд, накопительное страхование жизни, микрофинансовая организация (МФО), кредитные потребительские кооперативы (КПК). |
| **Личностные характеристики и установки** | * Осознание того, что существует множество финансовых продуктов для сбережения и организаций, которые их предоставляют.
* Понимание важности умений оценивать основные характеристики финансовых продуктов (надежность, ликвидность, безопасность) для личных и семейных сбережений.
 |
| **Предметные результаты** | * Уметь перечислять основные финансовые продукты для сбережений и организации, их предоставляющие.
* Уметь различать организации, предоставляющие разные финансовые продукты.
* Уметь объяснять основные характеристики финансовых продуктов, предоставляемых разными организациями.
* Уметь объяснять на что прежде всего надо ориентироваться, выбирая финансовый продукт для хранения сбережений.
 |
| **Компетенции**  | * Уметь сравнивать финансовые продукты для сбережений по их ликвидности, надежности и доходности.
* Уметь соотносить финансовые продукты и организации, которые их предоставляют.
* Уметь отбирать финансовый продукт для сбережений для достижения конкретных целей.
 |
| **Структура презентации (продолжительность 5 мин. 54 сек.)** |
| **Содержательные фрагменты** |
| **Фрагмент 1.** |
| **Условное название**  | Какие финансовые продукты для сбережения предоставляют банки?  |
| **Продолжительность**  | 2 мин. 15 сек. |
| **с ……. по…….** | с 00 сек. по 2 мин. 15 сек. |
| **Основные понятия** | Средство сбережения — основная функция денег, покупательная способность денег, финансовые продукты, ликвидность, надежность, доходность, банковский вклад, вклад до востребования, срочный вклад, «обезличенный металлический счет». |
| **Транслируемое содержание образования**  | Одна из основных функций денег — средство сбережения. Если мы положим деньги в сейф, то даже через годы мы сможем воспользоваться ими для покупок. Но купить мы сможем уже меньше. Нельзя забывать про инфляцию — рост цен на товары и услуги, из-за которого деньги постепенно обесцениваются. Чтобы сбережения не теряли покупательную способность, их размещают в финансовых продуктах, приносящих доход. Таких продуктов много, и отличаются они по доходности, надежности и ликвидности. В презентации рассматриваются конкретные продукты.  |
| **Фрагмент 2.** |
| **Условное название**  | Какие финансовые продукты могут предлагать паевые инвестиционные и негосударственные пенсионные фонды?  |
| **Продолжительность**  | 1 мин. 25 сек. |
| **с ……. по…….** | с 2 мин. 16 сек. по 3 мин. 40 сек. |
| **Основные понятия** | Паевой инвестиционный фонд (ПИФ), негосударственный пенсионный фонд. |
| **Транслируемое содержание образования**  | Приобретая пай ПИФа, гражданин становится владельцем части инвестиционного портфеля фонда, который включает различные ценные бумаги. Многие из них могут расти в цене — а значит, будет расти и стоимость пая. Продав его, владелец получит значительный доход. Но надо помнить — паи могут и дешеветь.Доходность ПИФов может быть высокой. Но она не гарантирована. Надежность вложения в ПИФы средняя. Если ценные бумаги, которые купил фонд, подешевеют, пайщики останутся в убытке. Ликвидность паев ПИФа средняя: в одних фондах обмен пая обратно на деньги происходит быстро, в других — сильно усложнен.Накопить деньги на старость можно с помощью негосударственных пенсионных фондов. Они собирают регулярные добровольные взносы клиентов, а по достижении клиентом пенсионного возраста фонд из накопленных средств и полученной прибыли выплачивает ему пенсию.Доходность негосударственных пенсионных фондов, может быть высокой, но она не гарантирована. Надежность вложений — низкая или средняя, зависит от самого фонда. Перед тем, как заключать договор, нужно узнать, какие места он занимает в рейтингах надежности. Ликвидность сильно зависит от условий договора. |
| **Фрагмент 3.** |
| **Условное название**  | На что следует, прежде всего, ориентироваться при выборе финансового продукта для сбережений? |
| **Продолжительность**  | 2 мин. 15 сек. |
| **с ……. по…….** | с 3 мин. 41 сек. по 5 мин. 54 сек. |
| **Основные понятия** | Накопительное страхование жизни, микрофинансовая организация (МФО), кредитные потребительские кооперативы.  |
| **Транслируемое содержание образования**  | Страховые компании также предлагают продукты, подходящие для хранения сбережений. Например, накопительное страхование жизни. Клиент вносит средства, и к концу действия договора накапливает определенную сумму. Микрофинансовые организации (МФО) действуют по схеме, похожей на банковскую: берут деньги у одних людей и раздают в виде микрозаймов другим. Процентные ставки у МФО высоки, но высоки и риски. Выбирая финансовый продукт для хранения сбережений, следует ориентироваться на его надежность. Если ваша цель — создание финансовой «подушки безопасности» или накопления на покупку, то лучше воспользоваться банковскими вкладами — доходность их низка, но риск потерять деньги минимален.И только решив первоочередные финансовые задачи, свободные деньги можно вкладывать в финансовые продукты с высокой доходностью. Вкладывая в них, люди заставляют деньги работать и приносить доход. Но надо помнить, что высокий доход обязательно связан и с повышенными рисками. |

**Место в тематическом плане занятий**

Видеоматериал иллюстрирует содержание занятия 11 «Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций» темы 5 «Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций» модуля 2 «Способы повышения семейного благосостояния» (Е. Лавренова, О. Рязанова, И. Липсиц «Финансовая грамотность: учебная программа. 8, 9 классы») и соответствующее занятие 11 «Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций» модуля 2 «Способы повышения семейного благосостояния» учебного пособия (И. Липсиц, О. Рязанова «Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8, 9 классы»).

**Образовательная цель демонстрации видеоматериала**

В соответствии с учебной программой (Е. Лавренова, О. Рязанова, И. Липсиц «Финансовая грамотность: учебная программа. 8, 9 классы») использование видеоматериала на занятии 11 «Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций» помогает сформировать у учащихся представление о том, какие финансовые продукты какие финансовые организации предлагают. Учащиеся познакомятся с тем, что предлагают страховые компании, негосударственные пенсионные фонды, МФО, кредитные потребительские кооперативы. Серия иллюстрирует характеристики финансовых продуктов: доходность, надежность, ликвидность.

Показ видеоматериала помогает учащимся научиться оценивать варианты использования сбережений и инвестирования и осознавать возможные риски при сбережении и инвестировании.

Показ видеоматериала помогает сформировать компетенции:

* оценивать необходимость использования различных финансовых инструментов для повышения благосостояния семьи.

**Краткое описание**

Презентация объясняет учащимся: чтобы сбережения не обесценивались от воздействия инфляции и могли увеличиваться в размере, их следует размещать в финансовых продуктах, способных приносить доход. Такие продукты можно приобрести в финансовых организациях.

В зависимости от их вида, организации предлагают различные финансовые продукты, отличающиеся балансом ликвидности, доходности и надежности. Исходя из этого, презентация рассматривает продукты сбережений, предоставляемые различными финансовыми организациями: банками, страховыми компаниями, паевыми инвестиционными фондами и т.д.

Отмечается, что приступать к инвестированию следует только после достижения остальных целей сбережений — создания финансовой «подушки безопасности» и накопления на крупные покупки. Подчеркивается, что для каждой конкретной цели сбережений следует выбирать финансовый продукт с соответствующим балансом ликвидности, надежности и доходности.

**Варианты использования в учебном процессе**

В методическом пособии предлагается занятие 11 «Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций» провести в форме семинара-практикума (3, стр. 71-75). Учитель может разбить показ презентации на 2 сеанса. Первый, включает фрагменты 1-2 «Какие финансовые продукты для сбережения предоставляют банки?» и «Какие финансовые продукты могут предлагать паевые инвестиционные и негосударственные пенсионные фонды?». Показать эти фрагменты презентации целесообразно на этапе коллективного обсуждения (шаг 1). Третий фрагмент презентации «На что следует прежде всего ориентироваться при выборе финансового продукта для сбережений?» будет хорошим дополнительным материалом для проведения дискуссии (шаг 5).

Видеоматериал совместно с видеоматериалами «Как накопить на мечту», «Как обеспечить старость», «Сбережения» помогает сформировать у обучающихся понимание важности привычки сберегать.

**Комментарии педагога после просмотра, обсуждение в классе, вопросы обучающимся**

По завершении показа учителю рекомендуется обсудить с учащимися следующие вопросы:

* Какой финансовый продукт наиболее распространен для сбережений?
* Какие еще финансовые продукты, кроме вкладов, могут использоваться для сбережений? В чем причина, что именно вклад в банке наиболее популярен?
* Что означает «инвестировать»? Во что можно инвестировать?
* Какие финансовые продукты для инвестирования вы можете назвать?
* Правильно ли считается, что инвестировать можно, предварительно создав финансовую «подушку безопасности» и накопления на крупные покупки?
* Какие обще характеристики есть у финансовых продуктов? Что такое ликвидность?
* Как вы понимаете понятия «надежность», «доходность»?
* Чем вложения в ПИФ отличаются от вклада?

**Применение в проектной деятельности**

Учитель также может рекомендовать видеоматериал для использования при подготовке индивидуальных или групповых проектов по следующим темам:

* Примеры вкладов в банках региона проживания. Основные условия.
* Примеры вкладов в МФО региона проживания. Основные условия.
* Паевые инвестиционные фонды. Примеры в регионе проживания.