## «Сбережения в валюте», 8-9 классы, анимированная презентация

****

**Дидактическая карта**

|  |
| --- |
| **Модуль 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем** **Тема 11. Валюта в современном мире****Занятие 27. Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте** 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** | Валюта, валютные сбережения, ликвидность валюты, доходность, надежность, банковский вклад, мультивалютный вклад, валютный портфель, биржевая торговля. |
| **Личностные характеристики и установки** | * Осознание достоинств и недостатков формирования сбережений в валюте.
* Понимание необходимости владения специальными знаниями и умениями, чтобы минимизировать риски валютных сбережений.
 |
| **Предметные результаты** | * Уметь переводить одну валюту в другую.
* Уметь находить актуальную информацию об изменениях и колебаниях курсов валют.
* Уметь находить актуальную информацию о предложениях банков по валютным сбережениям.
* Уметь объяснять сущность валютного портфеля и для чего он создается.
* Знать и уметь перечислять факторы, влияющие на изменения курсов валют.
* Знать и понимать правила формирования валютных сбережений.
 |
| **Компетенции**  | Оценивать необходимость наличия валютных сбережений в зависимости от экономической ситуации в стране. |
| **Структура презентации (продолжительность 3 мин.15 сек.)** |
| **Содержательные фрагменты** |
| **Фрагмент 1.** |
| **Условное название**  | Основные свойства валютных сбережений и в чем их главные риски? |
| **Продолжительность**  | 1 мин. 33 сек.  |
| **с ……. по…….** | с 01 сек. по 1 мин. 33 сек. |
| **Основные понятия** | Валюта, валютные сбережения, ликвидность валюты, доходность, надежность, банковский вклад. |
| **Транслируемое содержание образования**  | Одной из популярных форм хранения сбережений в России выступает иностранная валюта. У неё есть многие подходящие для сбережений свойства (перечисление в презентации).Но у валютных сбережений есть и недостатки (перечисление в презентации). Кроме того, надо помнить, что любая валюта, подвержена инфляции, а значит, размещать её лучше в доходных инструментах, например, в банковских вкладах. Итак, основной риск валютных сбережений — это непредсказуемость курса валюты, который может внезапно упасть, оставив владельца в убытке. |
| **Фрагмент 2.** |
| **Условное название**  | Что такое валютный портфель? И что нужно знать, чтобы делать валютные сбережения? |
| **Продолжительность**  | 2 мин. 40 сек.  |
| **с ……. по…….** | с 1 мин. 35 сек. до конца |
| **Основные понятия** | Валютный портфель, мультивалютный вклад, биржевая торговля. |
| **Транслируемое содержание образования**  | Для сохранности средств рекомендуется создавать валютный портфель из двух-трех иностранных валют. Также в этот портфель может входить и валюта национальная. Следует различать такие понятия, как сбережения в иностранной валюте и торги на валютной бирже.Биржевая торговля — это специфический вид финансовой деятельности, требующий специальных знаний и сопряженный с высоким риском потери денег.Тем же, кто намерен использовать валюту в качестве инструмента сбережений, достаточно помнить несколько простых правил:1. Открыть валютный вклад — безопаснее и выгоднее, чем хранить наличные.2. Портфель из нескольких валют, размещенный на мультивалютном банковском вкладе, защитит сбережения от неожиданных колебаний валютных курсов.3. Валютные торги или игра на валютной бирже — это возможность получить высокий доход, но это и риск потерять свои сбережения. |

**Место в тематическом плане занятий**

Видеоматериал иллюстрирует занятие 27 «Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте» темы 11 «Валюта в современном мире» модуля 4 «Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем» (Е. Лавренова, О. Рязанова, И. Липсиц «Финансовая грамотность: учебная программа. 8, 9 классы») и соответствующую тему занятия 27 «Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте» модуля 4 «Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем» 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 помогает учащимся осознать плюсы и минусы формирования сбережений в валюте, позволяет еще раз повторить причины изменений и колебаний курсов валют, а также условия, при которых семья может выиграть от размещения семейных сбережений в валюте.

Показ видеоматериала помогает сформировать компетенцию:

* оценивать необходимость наличия сбережений в валюте в зависимости от экономической ситуации в стране.

**Краткое описание**

Презентация показывает, что валюта может быть формой хранения сбережений. Разъясняется, что курсы валют склонны к колебаниям в зависимости от реакции валютного рынка на различные социально-экономические события, поэтому валютный портфель следует создавать из двух-трех устойчивых валют: падение курса одной валюты может быть компенсировано ростом другой.

Презентация подчеркивает, что при кратковременных колебаниях курсов валют, в которых хранятся сбережения, не рекомендуется активно менять пропорции валют в портфеле в пользу растущей в конкретный момент валюты, поскольку это может привести к дополнительным затратам, нивелирующим потенциальную выгоду.

В презентации отмечается, что абсолютно устойчивых валют не существует и, как показывают примеры, даже самые устойчивые валюты могут «упасть».

**Варианты использования в учебном процессе**

В методических рекомендациях для учителя содержится сценарий занятия 27 «Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте» (3, стр. 129-132). Занятие рекомендуется проводить в форме обсуждения и практикума.

Рекомендуется показ анимированной презентации на шаге 1 «Формирование понимания и обсуждение того, как определяются курсы валют» занятия. Поскольку на данном этапе занятия проводится коллективное обсуждение, использование презентации позволит оживить беседу, сделать ее более интересной и насыщенной.Видеоматериал рекомендуется к показу целиком.

Данному видеоматериалу предшествуют анимированные презентации «Валютный рынок» и «Обмен валюты».

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

 Вопросы для обсуждения:

* Можно ли сберегать в валюте?
* Нужно ли обычным гражданам осуществлять валютные операции с целью заработать на разнице курсов?
* В каких ситуациях целесообразно формировать валютные сбережения?
* Как лучше формировать валютные сбережения (валютный портфель) для снижения рисков потерь по причине снижения курсов сберегаемых валют? Целесообразно ли в него включать несколько валют?
* Нужно ли изменять состав (пропорцию) валютных сбережений при кратковременном снижении курса сберегаемой валюты?
* Какие действия нужно совершить, чтобы начать сберегать в долларах США, если у человека есть рубли?
* Где лучше всего хранить валюту в целях сбережений? Каков основной риск сбережений в валюте?

**Применение в проектной деятельности**

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

* Валютные вклады в регионе проживания. Процентные ставки по ним в сравнении с рублевыми вкладами.
* Какое соотношение валют является оптимальным при формировании долгосрочных сбережений в современной экономической ситуации?
* Какие мультивалютные вклады предлагают банки в вашем регионе проживания?
* Проект «Возможности по сбору информации о вкладах на сайте <https://www.sravni.ru/vklady/>».

**Обратите внимание!**

Размеры ставки по банковским вкладам зависят от величины ставок национальных (межгосударственных) финансовых регуляторов. В России — это ключевая ставка Банка России, в США — ставка Федеральной резервной системы, в европейских банках ставки по вкладам зависят от ставки Европейского центрального банка. В последние годы и особенно в 2020 году, после кризиса, вызванного пандемией, ставки финансовых регуляторов снижаются, и, соответственно, происходит снижение ставок по банковским вкладам. Например, ставки по вкладам в евро во многих странах Западной Европы близки к нулю, в долларах США также почти равны нулю. В России ставки по рублевым вкладам колеблются где-то между 2-5% процентами годовых.

Полезные ссылки:

Сбережения в кризис: рубли или валюта? <https://vashifinancy.ru/finansy-na-kazhdyy-den/expertopinion/sberezheniya-v-krizis-rubli-ili-valyuta/>

Золотые правила сбережений: стоит ли бежать в обменники? <https://vashifinancy.ru/for-smi/press/news/zolotye-pravila-sberezheniy-stoit-li-kaliningradts/>