

Внеурочное занятие по финансовой грамотности.

Деловая игра «Личный финансовый план»

8-11 классы

Учитель: Маринец Светлана Александровна

Цели:

Личностные цели:

Развитие внимательности, дисциплинированности, трудолюбия и упорства в достижении поставленных финансовых целей.

Финансовая грамотность.

- Сформировать понимание в необходимости создания накоплений, ведения личного бюджета и составления личного финансового плана для достижения поставленных финансовых целей.
- Сформировать представление работы финансовых институтов: банк, брокерская компания, биржа, страховая компания.
- Развить базовые навыки критического мышления.

Задачи:

1. приобретения навыков критического мышления – научиться принимать рациональные решения в выборе финансовых инструментов для достижения поставленных финансовых целей.
2. приобретение знаний о работе финансовых институтов.

Аудитория: игроки 14-18 лет (8- 11 класс)

Количество участников: не ограничено. На каждые 30 человек 1 помощник, ведущий – учитель.

Продолжительность игры: 1-1,5 часа.

Техническое оснащение:

Проектор, презентация.(Приложение 3)

Раздаточный материал: ручки, пакет для номерков и карточек с указанной доходностью

Номерки для авторизации участников (в зависимости от количества участников).

Карточки с доходностями акций.(Приложение 2)

Игровые бланки для участников игры (Приложение 1), чистые листы для проведения расчетов (для каждого участника)

Сценарий игры. (Приложение 4)

Работа с сайтом Вклад в будущее.Сбер.

Ход занятия.

1. Мотивация.

- Добрый день, ребята.

На уроке обществознания мы говорили о факторах производства, говорили как работает такой фактор производства как труд, земля, предпринимательские способности.

А сегодня мы будем говорить о финансовой грамотности – об искусстве грамотного управления собственными деньгами. О том, что деньги «любят» приносить деньги. Только нужно знать, как это делать. Мы будем говорить об инвестициях. Какой это фактор производства? (капитал)

А узнаем мы, как деньги могут приносить деньги в процессе деловой игры. Чтобы игра была интересной, увлекательной и комфортной, обговорим несколько правил.

Во – первых; это внеурочное занятие, поэтому отметки ставить не будем. А значит, не бойтесь высказываться.

2. Создание проблемной ситуации.

Сегодня речь пойдет об очень эффективном инструменте достижения целей. Называется он «Личный финансовый план».

Личный финансовый план - это документ, в котором расписаны ваши финансовые цели и способы их достижения.

Финансовая цель - это желания, планы и мечты, выраженные в деньгах, это то, без чего невозможно построить личную финансовую стратегию.

Сегодня каждый попробует составить свой первый личный финансовый план для достижения одной из предложенных финансовых целей.

Посмотрите на бланк. (Приложение 1). Так примерно мог бы выглядеть ваш личный финансовый план для достижения финансовых целей.

Чтобы всё получилось, нужно обсудить правила игры

1. Четко следовать указаниям ведущего.
2. Главное для участника игры – реализовать поставленную цель. Цель в процессе игры менять нельзя! Выигрывает тот, кто реализовал наиболее дорогую цель среди всех остальных участников.
3. Для реализации цель используются 4 финансовых инструмента: облигация, акция, полис страхования жизни, банковский депозит.

Вспомним: (спросить у участников)

Банковский депозит – это? сумма денег, переданная лицом кредитному учреждению с целью получить доход в виде процентов, образующихся в ходе финансовых операций с вкладом.

Страхование жизни. Вспомните, как работает страховка?

Ну и последнее это инструменты фондового рынка.

Что такое фондовый рынок?

Фондовый рынок – это место, где происходит торговля акциями, облигациями, валютами и прочими активами.

Акция – это? (ценная бумага, которая позволяет получить часть прибыли компании или долю при разделе ее имущества)

Облигация – это? долговая ценная бумага, по которой эмитент - компания или государство - обязуется выплатить инвестору определенную сумму и определенный процент в будущем.

Все финансовые инструменты мы рассмотрели. Сейчас посмотрим, как они будут работать в игре:

1. доходность по депозиту – 8% годовых
2. доходность по государственным облигациям – 10% годовых
3. доходность по акциям определяется жеребьёвкой. (какую вытянет вызванный участник. Она будет одинаковой для всех, кто выбрал инвестирование в акции)
4. полис страхования жизни. Стоимость 2000 рублей. Убережет от несчастного случая.

В игре с каждым могут произойти «непредвиденные обстоятельства» и понадобится «лечение». Стоимость – 20000. Если у вас есть полис страхования, то «лечение» оплачивает страховая компания. Если нет – платите сами.

Непредвиденные обстоятельства также определяются жеребьёвкой на каждом новом этапе игры.

Помимо 4 финансовых инструментов каждый игрок, боясь рисков, может хранить деньги в «наличных». Но есть вероятность их потерять в результате «ограбления». Он тоже вытягивается в одном из раундов путем жеребьевки.

Работа с бланком.

Вверху финансовые цели.

Ниже колонки ежегодных расходов и доходов, за ними следует графа «Свободные средства в год» - то, что получилось сэкономить. Далее следует остаток с предыдущего года, который в первый год равняется нулю. «остаток свободных средств + свободные средства» - графа в которую записывается сумма свободных средств в год и остатка свободных средств.

3. Деловая игра.

1. Определяемся с финансовой целью.

Начинаем первый год. Распределите свои денежные средства по финансовым инструментам. Или же можете оставить их в «наличных».

3. Далее определяемся с доходность по акциям и с кем произойдут «непредвиденные обстоятельства»

Путем жеребьёвки определяется страховой случай. (вытягивается случайный номерок участника).

И таким же образом определяется доходность по акциям..

Подсчитываем и определяем доходность по всем инструментам на конец года и записываем сколько денег получили в графе «конец года». Затем суммируем все полученные доходы и записываем в графу «итого на конец года» и переносим эту сумму на следующий год.

И так игра продолжается до конца 5 года.

Вспомнить, как проводятся вычисления ежегодных процентов.

4.Подведение итогов. Определение победителя.

Обсуждение ошибок.

- Спасибо всем за игру, все большие молодцы. Всем большой удачи. До свидания.