9класс.

КАРТА УРОКА.

РАЗДЕЛ: Поведение потребителя в экономике.

ТЕМА: Личный финансовый план.

ФОРМА УРОКА: Деловая игра «Личный финансовый план».

ЦЕЛЬ УРОКА: Обучение методам и анализу распределения личных доходов и
достижения финансовых целей, через ЛФП (личное финансовое планирование).
Знакомство с одним из инвестиционных инструментов - ПИФ (паевой инвестиционный фонд) .
Формирование навыков эффективного использования, имеющихся доходов и современных финансовых инструментов.
Воспитание ответственного отношения к финансовой деятельности.

ТИП УРОКА: Комбинированный.

Богат тот, кто считает себя таким с тем, что у него есть.

Пьер Буаст

ХОД УРОКА.

I.Организация деятельности:

1.Приветствие.

2.Тема, цель урока, форма проведения.

II.Теоретическая часть:

Вступление.

ПОДГОТОВКА К ИГРЕ:

1.Знакомство с понятием-ЛФП(Личный финансовый план)

Учитель:

- Есть два метода управления финансами- спонтанный и личное финансовое планирование.

Личный финансовый план

- Личный финансовый план (ЛФП) - это метод, который позволяет разработать последовательную стратегию достижения финансовых целей человека с максимально эффективным использованием имеющихся на сегодня финансовых инструментов для его текущей ситуации.

- ЛФП – это бизнес-план конкретного человека.

2.Активизация знаний (беседа по вопросам). Учитель :
-Откуда берутся деньги?(источники доходов)
-Куда уходят деньги?(способы расходов).

Куда уходят деньги?

Расходы делятся на несколько категорий:

- Расходы на текущую деятельность (то есть «на жизнь»)
- Расходы на активы (то есть на квартиру, вклад в банке и т.д., которые приносят или могут приносить тебе доход, даже если ты не работаешь)
- Социальные расходы (то, что ты платишь государству)

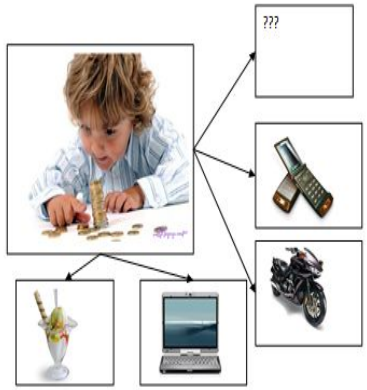
ИГРА 1 Заполнение таблицы.

ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН.

Ежемесячный доход в тыс. руб.	Расходы			Свободные средства(доход-расход)
	Питание	Коммунальные и другие обязательные платежи	Товары быта, развлечения.	

Доходы,в год	Расходы, в год	Расходы на страховку в год	Итого свободных средств ,на конец года	Размещение свободных средств в финансовые инструменты			Итого накоплений на конец года	Расходы на фин. цели	Остаток денег после расходов на фин.ц.
1	2	3	4=1-2-3 В каждом последующем году прибавляем итог за прошлый год	5 оставить в **наличности**	6 на **депозите** под **8%**	7 в **ПИФах,акциях** от-----**-20до +40%**	8=5+6+7	9 запись номера фин. цели в строке года	10=8-9 если цель достигнута

ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ.

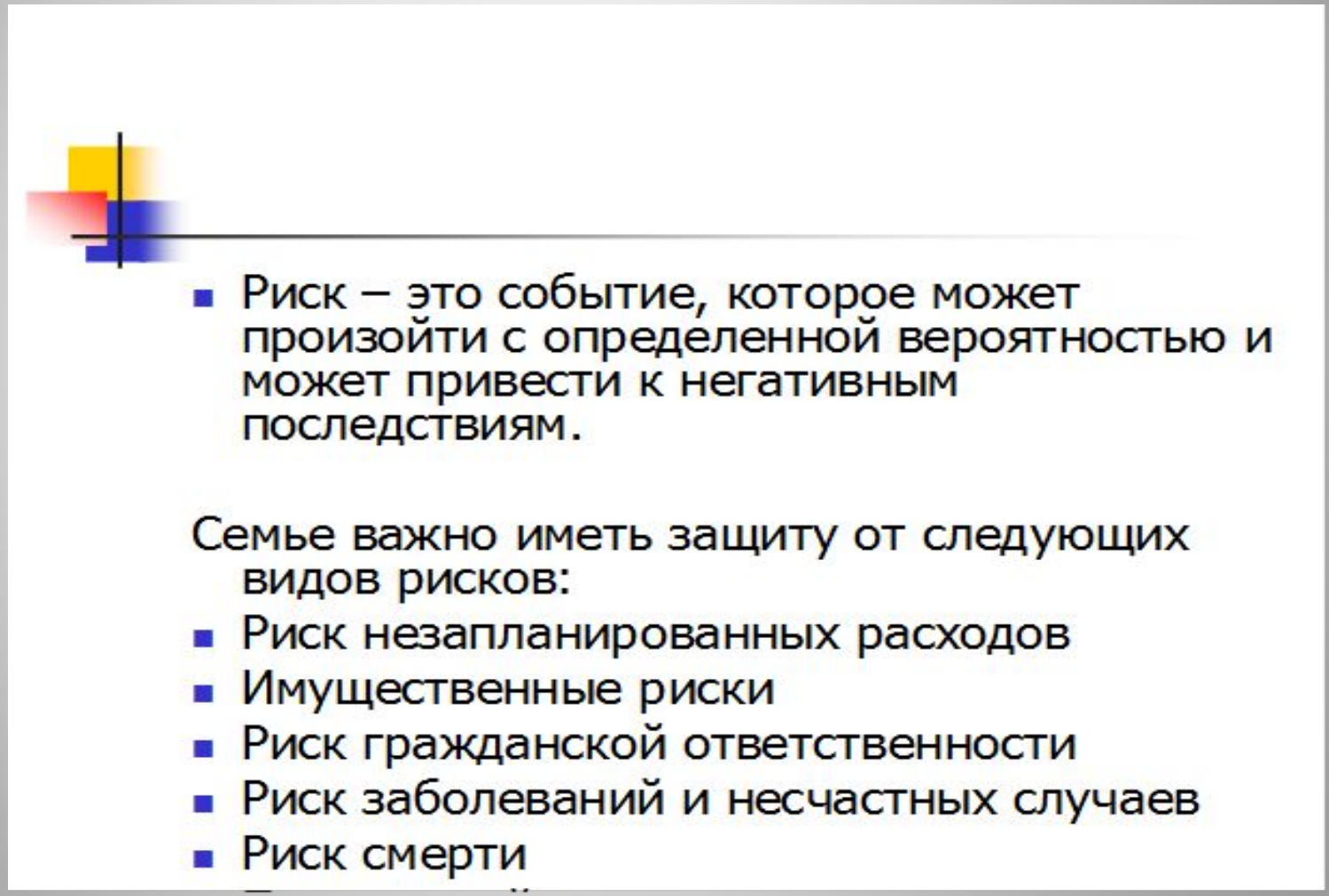


А)Выбор двух фин. целей *(колонка№9)*.
Б)Распределение по годам(*№9).*
В)Расчет доходов *(например-35т./м)* и расходов за год *(заполнение верхней таблицы и колонок №1,2).*

.**Финансовые цели:**

1. ОБРАЗОВАНИЕ-500т.р.
2. ПУТЕШЕСТВИЕ- 60т.р.
3. ПОСЕЩЕНИЕ ТЕАТРА (КОНЦЕРТА)-5т.р.
4. ПОСЕЩЕНИЕ НОЧНОГО КЛУБА-2,5т.р.
5. УЖИН В РЕСТОРАНЕ-2т.р.
6. МАШИНА-400т.р.
7. ЯХТА-3млн.р.
8. ДАЧА-2.5млн.р.
9. КВАРТИРА-3.5.млн.р.
10. НОУТБУК-40т.р.
11. СНАРЯЖЕНИЕ ДЛЯ СНОУБОРДА-50т.р.
12. ОДЕЖДА-6т.р.
13. УКРАШЕНИЕ-5т.р.
14. СКУТЕР-40т.р.

Г)Риски их виды и страхование от них *(№3).*
Стоимость страховки(в игре) в год-10т.р.
Потери при наступлении страхового случая
- 90 т.р.



III.Практическая часть.

ХОД ИГРЫ.

1.После принятия решения о страховке, тянется жребий страховых случаев-3раза.

2.Суммируются свободные средства*(№4)* .

3. Свободные деньги размещаются по трём финансовым инструментам *(колонки «5,6,7).*

Диверсификация — важная инвестиционная концепция. Она снижает риск инвестиционного портфеля, при этом чаще всего не снижая доходность.
-Простым объяснением этого термина может являться известная пословица «Не клади все яйца в одну корзину»

Куда вложить деньги?

- Сохранить в наличности дома (инфляция, 7-10% в год)
- Положить на депозит в банк (7-8% в год)
- Инвестировать на фондовом рынке (-20до +40% в год)

4.Знакомство с неизвестным ранее видом инвестирования свободных средств - ПИФ-паевой инвестиционный фонд.

Паевый инвестиционный фонд (ПИФ)

- **Паевый инвестиционный фонд (ПИФ) – это своеобразный денежный мешок, который передается в управление управляющей компании (УК).**
- **Минимальная сумма для инвестиций в ПИФ – 1-3 тыс. руб.**
- **Фондов достаточно много, самые популярные из них:**
  - **ПИФы акций.**
  - **ПИФы смешанных инвестиций**
  - **ПИФы облигаций**
  - **(краткая характеристика)**

5.Сумма накоплений за год зависит от потерь или приобретений по инвестиционным инструментам(по результатам диверсификации)*(№7)*.

6.Если достаточно накоплений, достигается фин. цель*(№9)*.
Цель можно передвигать на следующие года(в случаи её неосуществления на данный год).
Оставшиеся средства переходят в накопления на следующий год(*№10)*.

7.Игра по последующим годам по образцу.

8.Выигрывает участник, достигший самой дорогой из выбранных в классе целей первым (игра, ведётся до пяти лет).

IV. ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

Думай, прежде чем вкладывать деньги, и
не забывай думать, когда уже вложил их.

Ф.
Дойл

Подведение результатов игры и урока по ответам на вопросы:

Вопросы:

1.Самый надёжный инвестиционный инструмент в игре, и в жизни(ваше мнение).Какой?(обосновать)

2.Какое ваше отношение к страхованию?

3.Как вы поняли, что такое ПИФ?

4.Нужен ли финансовый план вам лично сейчас или в будущем?

5.Что нового узнали в процессе игры?

Спасибо за внимание.

Урок разработан учителем экономики МОУ Гимназии №2 г. Раменское Кузнецовой Л.В.

(источник материала-**Брошюра «личные финансы»**

Наталья Смирнова, независимый финансовый советник)