

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).



## Откуда берутся деньги?

### **Деньги могут поступать из различных источников:**

- Доходы от текущей деятельности (от труда)
- Доход от активов (от таких источников, которые будут приносить тебе доход,неважно, работаешь ты или нет. Например, квартира, вклад в банке , т.д.)
- Доход социальный (то есть те деньги, которые тебе платит государство)-трансферты.



# Куда уходят деньги?

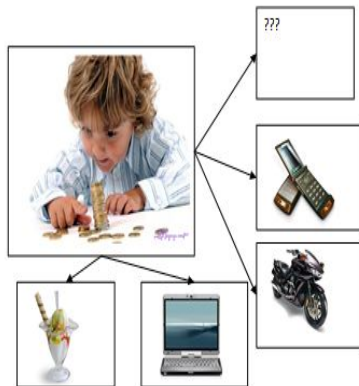
---

## **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)



## ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ.



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).

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.*



- Риск – это событие, которое может произойти с определенной вероятностью и может привести к негативным последствиям.

Семье важно иметь защиту от следующих видов рисков:

- Риск незапланированных расходов
- Имущественные риски
- Риск гражданской ответственности
- Риск заболеваний и несчастных случаев
- Риск смерти

### III. Практическая часть.

#### ХОД ИГРЫ.

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



## Паевой инвестиционный фонд (ПИФ)

---

- **Паевой 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 случае 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)