



**Министерство образования и науки Хабаровского края
Краевое государственное бюджетное профессиональное
образовательное учреждение
«Советско-Гаванский промышленно-технологический техникум»
(КГБ ПОУ СГПТТ)**

«СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ ВКЛАДЫ: КАК СДЕЛАТЬ ВЫБОР»



Разработала: Ковыляева С.Г.

2020г.

Тема занятия:
«СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ ВКЛАДЫ: КАК СДЕЛАТЬ ВЫБОР»

Место занятия в системе образования: урочная или внеурочная деятельность.

Целевая аудитория: студенты СПО

Форма занятия: практикум с элементами проектной деятельности.

Цель урока:

- формирование у студентов умения разумно распоряжаться личными денежными средствами;
- знать различные виды вкладов и понимать различия в процентной ставке.

Планируемые результаты:

Предметные:

- освоение понятия «вклад»;
- освоение знаний правил разумного распоряжения личными средствами;
- освоение правил расчета получения дохода от вклада.

Метапредметные:

- умение самостоятельно определять цели деятельности;
- способность реально оценивать свои возможности;
- умение объяснять явления, процессы, связи, выявленные в ходе практической деятельности;

Личностные:

- формирование понимания необходимости разумного распоряжения деньгами;
- возможности минимизации финансовых рисков при соблюдении правил финансовой грамотности;
- развитие коммуникативных компетенций

Материалы и оборудование: проектор, экран, доска с магнитами, ноутбук с интернетом, раздаточный материал

Технологическая карта занятия

Название этапа	Деятельность преподавателя	Деятельность студента
<p>1 этап. Актуализации знаний. Постановка и анализ проблемной ситуации. <i>5 минут</i></p>	<p>Постановка проблемы преподавателем: Перед вами текст ситуации. Прочитайте и ответьте на вопросы: 1) О чём говорится в тексте? 2) Сформулируйте тему урока исходя из проблемы. <i>(Приложение 1)</i></p>	<p>Работа с текстом.</p>
<p>2 этап. Реализации. Освоение базовых понятий <i>20 минут</i></p>	<p>Просмотр видео: «Про вклады и кредиты» https://vashifinancy.ru/child/video/banki-i-birzhi/vkladi-i-krediti/ Фиксирует внимание учеников на том, какие понятия необходимо знать, чтобы ориентироваться в теме. Предлагается практический расчет вклада с возможностью пополнения и частичного снятия <i>(Приложение 2)</i></p>	<p>Смотрят, слушают. Высказывают свои предположения. Задают вопросы. Выполняют расчеты.</p>
<p>3 этап. Рефлексия. <i>10 минут</i></p>	<p>Преподаватель раздает ученикам задачи <i>(Приложение №3)</i>. Просит студентов прочитать задачу, организует ее обсуждение по группам. Преподаватель задает вопросы, включающие студентов в обсуждение проблемы. Организует рефлексию</p>	<p>Заполняют таблицу, проводят самооценку учебной деятельности. Студенты сравнивают полученные результаты с образцом, вносят коррективы, делают выводы. Ответы на вопросы по проблемной ситуации</p>
<p>4 этап. Презентация результата. <i>7 минут</i></p>	<p>Просит студентов напомнить правила поведения во время выступления групп. Приглашает группы к представлению результатов работы. Организует обсуждение результатов.</p>	<p>Отвечают. Представляют. Обсуждают и предлагают свои варианты. Делают выводы.</p>
<p>5 этап. Домашнее задание. <i>3 минуты</i></p>	<p>Вернемся к жизненным ситуациям. Предложите свои варианты решения этих ситуаций. <i>(Приложение 1)</i></p>	

Жизненная ситуация 1

Вы хотите купить машину за 600 тыс. р. У вас есть только 200 тыс., но вам не хочется влезать в долги. Вы подсчитали, что могли бы откладывать с зарплаты на эту серьёзную покупку по 20 тыс. в месяц. Сколько времени вам потребуется, чтобы накопить необходимую сумму и какой вклад вы выберете?

Жизненная ситуация 2

Подруге, давно мечтающей поехать поучить английский язык за границей, в декабре заплатили на работе премию в 100 тыс. р. Через Интернет она нашла курсы в Европе, где обучение и проживание стоят 4 тыс. евро. Подруга решила не тратить полученную премию, а отложить, чтобы поехать учиться в июле. Как ей в этом поможет банк? Сколько ещё ей надо собрать денег, чтобы хватило на поездку?

Домашнее задание

Упражнение 1

Вернитесь к жизненной ситуации 1 в начале занятия. Изучите предложения банков в вашем городе (вы можете воспользоваться порталом banki.ru).

а) Выберите банк, услугами которого вы хотели бы воспользоваться. Выберите вклад или комбинацию вкладов. Объясните свой выбор.

б) Подсчитайте, сколько времени вам потребуется, чтобы накопить на автомобиль. При ответе на вопросы учитывайте, что копить на машину вам придётся более года, а значит, следует учесть эффект инфляции. Тот же самый автомобиль через несколько лет будет стоить дороже. Прогноз потребительской инфляции в России на следующие несколько лет можно найти на сайте Министерства экономического развития в разделе «Макроэкономика». Также можно почитать в новостях последние заявления Центробанка (ЦБ РФ) или Международного валютного фонда (МВФ) об инфляции.

Упражнение 2

Вернитесь к жизненной ситуации 2 в начале занятия. Изучите предложения банков в вашем городе (вы можете воспользоваться порталом banki.ru). Узнайте текущий обменный курс рубля к евро на главной странице сайта Центробанка.

а) Нужен ли подруге пополняемый вклад?

б) Какой вклад и в каком банке вы посоветуете ей сделать?

в) С учётом начисленных процентов сколько ещё подруге понадобится собрать денег? Покупка подруги произойдёт уже очень скоро — через полгода. Поэтому для простоты вы можете пренебречь инфляцией и считать, что в июле курсы будут по-прежнему стоить 4 тыс. евро.

Время — деньги

Познакомившись с условиями вкладов любого банка, вы увидите, что чем дольше срок вклада, тем выше процентная ставка. Из-за чего это происходит? Во-первых, банк заинтересован в привлечении денег на более длительный срок и готов платить за это более высокую цену. Чем дольше срок вкладов физических лиц, тем больше у банка свободы в распоряжении деньгами. Так, он может выдать больше долгосрочных кредитов, которые принесут высокий доход. Во-вторых, сами вкладчики обычно не хотят «замораживать» деньги надолго и требуют более высокую компенсацию за долгосрочные вклады. Чем дольше срок вклада, тем выше вероятность, что:

- вы захотите снять деньги досрочно из-за непредвиденных расходов;
- банк может разориться из-за неразумного управления средствами;
- начнёт резко снижаться курс валюты, в которой открыт вклад, и держать сбережения в этой валюте станет невыгодно;
- в экономике начнётся подъём, ставки по вкладам вырастут и по сравнению с новыми предложениями на рынке ваш вклад будет менее привлекательным.

Получается, что чем дольше срок, на который вы «замораживаете» деньги, тем выше ваши риски. В то же время для банка долгий срок предпочтителен, поскольку он даёт ему возможность вкладывать деньги клиентов в разные проекты, а не только в кратко срочные. Именно за это банк и готов вам предложить более высокую ставку.

Как определиться со сроком вклада

С одной стороны, вам хочется получить процент повыше, с другой стороны, класть деньги надолго рискованно в силу указанных выше причин. Каждому человеку в его конкретной ситуации нужно искать компромисс. Очень важно понимать, ради чего делаются сбережения.

• Самый простой вариант — когда вы копите к определённой дате, например к отпуску. Тогда срок вклада определяется датой отпуска.

• Ещё одна простая ситуация — когда вы копите на какую-то конкретную покупку. Вы знаете, сколько стоит вещь, сколько у вас уже накоплено и сколько приблизительно вы будете откладывать в месяц. Прибавив проценты, вы можете подсчитать, к какому сроку достигнете необходимой суммы. На этот срок вам и нужно делать вклад.

• Если вы откладываете деньги на пока ещё неопределённую цель (например, «на чёрный день»), это уже более сложная задача. В этой ситуации можно разделить ваш капитал на несколько вкладов с разными сроками. Тогда на часть денег вы получите более высокий доход, а другая часть будет доступна раньше, если возникнет необходимость в непредвиденных тратах.

НА ЗАМЕТКУ: Большинство банков предлагают вклады сроком 3, 6 и 9 месяцев, 1, полтора, 2, 3 года и 5 лет. Но некоторые банки позволят вам сделать вклад на любой срок, какой пожелаете, не обязательно кратный 3 месяцам.

Возможность пополнения.

Есть вклады, в течение срока которых на них можно вносить дополнительные деньги. Проценты на добавленные деньги будут рассчитываться на оставшийся срок вклада, но по той же ставке, что и на изначальную сумму вклада. Такие вклады наиболее полезны, если вы хотите сделать дорогую покупку и планируете собирать средства постепенно. Например, вы можете пополнять вклад каждый месяц, откладывая с зарплаты.

Представьте, что вашим друзьям подарили на свадьбу 50 тыс. р. На эти деньги они решили сделать ремонт, но, составив смету, поняли, что для хорошего ремонта им не хватает ещё 60 тыс. Они решили положить 50 тыс. р. в банк под процент и в течение

полугода сберегать ещё по 10 тыс. р. в месяц. Им как раз подойдёт пополняемый вклад на полгода. Допустим, в банке им предложили ставку 8 % годовых без капитализации, но с возможностью пополнения, и они каждый месяц вносили ещё по 10 тыс. р. Сколько денег у них окажется на счёте через полгода? Через полгода ваши друзья получат:

$$\begin{aligned} & 50 \text{ тыс. } (1 + 0,08/2) + 10 \text{ тыс. } (1 + 0,08 \cdot 5/12) + \\ & + 10 \text{ тыс. } (1 + 0,08 \cdot 4/12) + 10 \text{ тыс. } (1 + 0,08 \cdot 3/12) + \\ & + 10 \text{ тыс. } (1 + 0,08 \cdot 2/12) + 10 \text{ тыс. } (1 + 0,08 \cdot 1/12) + \\ & + 10 \text{ тыс. } = 113 \text{ тыс. р.} \end{aligned}$$

Таким образом, они смогут сделать ремонт за 110 тыс. р., а на оставшиеся 3 тыс. устроить пикник для друзей.

Возможность частичного снятия.

Теперь предположим обратную ситуацию. Другой паре ваших друзей — молодожёнам Ане и Кириллу — тоже подарили 50 тыс. р. на свадьбу. Аня хочет положить их в банк, а через полгода потратить на отпуск. Но Кирилл беспокоится: у него давно барахлит машина, и, если она совсем сломается, понадобятся деньги на ремонт. Аня и Кирилл могут закрыть вклад и снять деньги досрочно.

Помните, что всегда можно закрыть вклад досрочно и забрать деньги — это гарантировано законом РФ! Но если Аня с Кириллом так поступят, они потеряют процентный доход на все 50 тыс. р.

Ребятам подойдёт вклад с возможностью частичного снятия денег. Банк предложил им вклад под 7 % годовых без капитализации на полгода. Если снять часть денег раньше, к ним будет применён процент всего 0,5 % годовых (как по текущему счёту). Зато на оставшуюся сумму будет начислено 7 %. Это лучше, чем ничего. Подсчитаем, сколько будет на счёте Ани и Кирилла через полгода, если им потребуется снять 20 тыс. р. на ремонт через 2 месяца:

$$(50\,000 \text{ р.} - 20\,000 \text{ р.}) (1 + 0,07 / 2) = 31\,050 \text{ р.}$$

Возможность частичного снятия — это очень удобная услуга, но за удобство всегда надо платить. Ставки по таким вкладам всегда ниже, чем по обычным вкладам.

Практическое упражнение «Как побороть неопределённость?»

В практическом упражнении «Как побороть неопределённость?» вы научитесь принимать решение о сроке вклада в тех случаях, когда не уверены, что готовы расстаться с деньгами до окончания срока.

«Как побороть неопределённость»

Возможность частичного снятия — это очень удобная услуга, но за удобство приходится платить. Ставки по таким вкладам всегда ниже, чем по обычным. Поэтому прежде чем открывать такой вклад, ответьте на два вопроса: 1) Есть ли вероятность, что деньги потребуются мне раньше? Если нет, то сделайте обычный вклад. Если да, то задайте себе следующий вопрос: 2) Могу ли я получить больший процент, если разобью сумму на два разных вклада и потом в случае необходимости закрою только один? Ответ почти всегда будет положительным! Например, родители делают вклад на 100 тыс. р., но боятся, что в течение года им могут понадобиться 30 тыс. на операцию бабушке. Банк предлагает вклады с возможностью частичного снятия средств под 7 % и без такой возможности — под 8 % годовых. Вот возможные варианты развития событий. Рассчитайте количество денег на счёте ваших родителей через год:

Прогнозируемое событие	Вклад под 7 %	Два вклада под 8 %
Операция нужна		
Операция не нужна		

Подсчитав, вы убедитесь, что родителям выгодно разбить вклад на две части в любом случае, потому что они точно знают, сколько именно денег им может понадобиться. Чем с большей точностью мы можем предсказать свои будущие расходы, тем выгоднее можем инвестировать средства. Если бы родители знали ещё и когда конкретно могут понадобиться деньги, у них был бы ещё один хороший вариант. Представьте, что 30 тыс. р. могут понадобиться не на операцию бабушке, а на ремонт крыши на даче после зимнего сезона. Нужен ремонт или нет, станет известно только в мае. А сейчас ноябрь. Ставки по полугодовым вкладам без частичного снятия — 7 %. Родители могут положить 30 тыс. в банк на полгода и 70 тыс. на год. Если в мае ремонт не понадобится, родители смогут снова положить 30 тыс. в банк на полгода, да ещё и с набегавшими процентами. Конечно, мы не знаем, какие будут ставки через полгода, но, если экономика стабильна, они вряд ли сильно изменятся за столь короткий срок. Поэтому предположим, что и в мае полугодовые ставки равны 7 %. Сколько денег будет на счетах родителей через год?

Ремонт нужен	
Ремонт не нужен	

Этот вариант окажется лишь немного хуже двух годовых вкладов под 8 %, если ремонта не случится (на сколько?). Но он будет намного лучше, если ремонт всё-таки потребуется (на сколько лучше?), потому что родители получают процент с 30 тыс. р. хотя бы за полгода.

Практическое упражнение «Как побороть неопределённость»

Ответы на расчётную часть представлены ниже:

Прогнозируемое событие	Вклад под 7 %	Два вклада под 8 %
Операция нужна	70 000 $1,07 = 74\ 900$	70 000 $1,08 = 75\ 600$
Операция не нужна	100 000 $1,07 = 107\ 000$	$(70\ 000 + 30\ 000) 1,08 = 108\ 000$

Ремонт нужен	$70\ 000 1,08 + 30\ 000 0,07/2 = 75\ 600 + 1050 = 76\ 650$
Ремонт не нужен	$70\ 000 1,08 + 30\ 000 (1 + 0,07/2)^2 = 75\ 600 + 32\ 137 = 107\ 737$

Этот вариант окажется лишь немного хуже двух годовых вкладов под 8 %, если ремонта не случится (~ на 260 р.). Но он будет сильно лучше, если ремонт потребуется (на 1150 р.), потому что родители получают процент с 30 000 р. хотя бы за полгода.

Список используемых источников

1. <https://fmc.hse.ru>
2. <https://vashifinancy.ru/child/video/banki-i-birzhi/vkladi-i-kredit/>