Муниципальное казённое образовательное учреждение «Горковская специальная (коррекционная) общеобразовательная школа – интернат для обучающихся, воспитанников с ограниченными возможностями здоровья»

Русских Наталья Константиновна, учитель Горковской МС(К)ОШ – И

**Тема урока**: Семейные сбережения

(урок проводится в рамках образовательной программы «Экономический практикум» в специальных (коррекционных) общеобразовательных учреждениях VIII вида).

**Класс**- 9 класс.

**Время занятия –** 2 урока (90минут).

**Вид кейса** –обучающий.

**Тип кейса** – аналитический.

**Цель:** Способствовать становлению и развитию экономического мышления детей с ОВЗ, развитию социального интеллекта.

**Задачи: -** Формирование привычки к разностороннему анализу проблем, с которыми приходится сталкиваться в хозяйственной практике.

- Содействие в процессах социализации школьников, постшкольной адаптации.

- Коррекция и развитие познавательных процессов.

- Воспитание грамотного экономического поведения.

**Проблемное задание:**

Ребята, а теперь представьте себе такую ситуацию. Вы получили образование, нашли хорошую работу, получаете заработную плату. После планирования своего семейного бюджета с учетом всех необходимых трат у вас осталось 10000 рублей. Как сохранить и приумножить эти деньги? Давайте проанализируем все возможные варианты и найдём наиболее рациональный вариант.

**Содержание кейса**:

1. Информационная справка о способах вложения денег.
2. Справка о курсе валют.
3. Информация о банковских вкладах и процентах по вкладам.
4. Информация об облигациях.
5. Информация о курсе акций успешных предприятий.
6. Таблица учёта плюсов и минусов каждого вида сбережений.

**Как организована работа с кейсом:**

1 этап: кейс предоставляется ученикам непосредственно на занятии. На его изучение, ознакомление с ним отводится около 40 минут времени занятия.

В силу особенностей развития мыслительных процессов детей с ОВЗ учитель оказывает консультативную и разъяснительную помощь во время работы с материалами кейса. Материал кейса даётся либо «читать с листа» либо «читать с компьютера» т.к. учащиеся недостаточно владеют способами работы с информацией из сети.

Класс разбивается на 3 подгруппы. В каждую подгруппу обязательно должен быть включён «сильный» ученик.

Затем организуется работа в подгруппах по поиску решения поставленной проблемы. Ученики в подгруппах изучают и обсуждают варианты решения проблемы, уточняют то, что кажется непонятным, проводят необходимые вычисления, согласуют мнения.

2 этап: организуется обсуждение вариантов решений подгрупп, что занимает по времени 30 минут.

3 этап: итоговая часть занятия занимает 20 минут и посвящена подведению итогов, обобщению полученных результатов. На этом этапе учитель организует процедуру оценки предложенных подгруппами вариантов решений. Критерии для оценки учитель готовит заранее.

**Ход занятия:**

**I. Организационный момент (5 минут).**

И так, после распределения своих доходов с учетом всех необходимых трат у вас остались «свободные деньги» - 10000 рублей. Как сохранить и приумножить эти деньги? Давайте проанализируем все возможные варианты и найдём наиболее рациональный вариант.

Инструкция по организации деятельности.

Задание:

1. Изучить возможные варианты сохранения денежных средств..

2.Просчитать с помощью калькулятора каждый из предложенных вариантов.

3. Учесть все преимущества и недостатки каждого варианта.

3. Выбрать наиболее рациональный и приемлемый для вас вариант.

**II. Работа с кейсом (40 минут).**

1. Информационная справка о способах вложения денег.

Давайте предположим, что Вы уже имеете определенный капитал – что уже является положительным моментом, но есть одно важное «но»: Ваши денежные средства лежат дома в коробочке или под кроватью, тем самым Вы упускаете возможность получать  [доход](http://webdohody.ru/investirovanie/96-kak-sozdat-passivnyj-dohod-v-internete.html).

Такой подход к деньгам считается крайне неправильным. А знаете почему? Потому что деньги должны делать деньги – это главное правило любого бизнеса, а для этого им нужно работать, а не лежать в домашнем тайнике.

Тут то и напрашивается вопрос: **куда лучше вложить деньги и зарабатывать неплохие дивиденды с минимальным риском?**

Ниже приведены наиболее известные способы вложения денег. Какой вариант лучше выбрать – решать только Вам!

**Существует много способов вложения денег. Вот лишь некоторые из них:**  
1) банковские депозиты в рублях, евро, долларах  
2) иностранные валюты: евро, доллары   
3) вложения в акции

4) вложение в облигации  
4) паевые инвестиционные фонды (ПИФы),

5) общие фонды банковского управления (ОФБУ)  
6) недвижимость  
7) свой (или чужой) бизнес

Давайте обсудим и выделим наиболее популярные виды сохранения и приумножения своих денег в условиях нашего посёлка или других посёлков нашего района.

Наиболее популярные среди населения:

1) банковские депозиты в рублях, евро, долларах  
2) иностранные валюты: евро, доллары   
3) вложения в акции

4) вложение в облигации  
Прежде чем ответить на вопрос куда выгодно вложить деньги, рассмотрим различные способы вложения средств и оценим их примерную доходность.

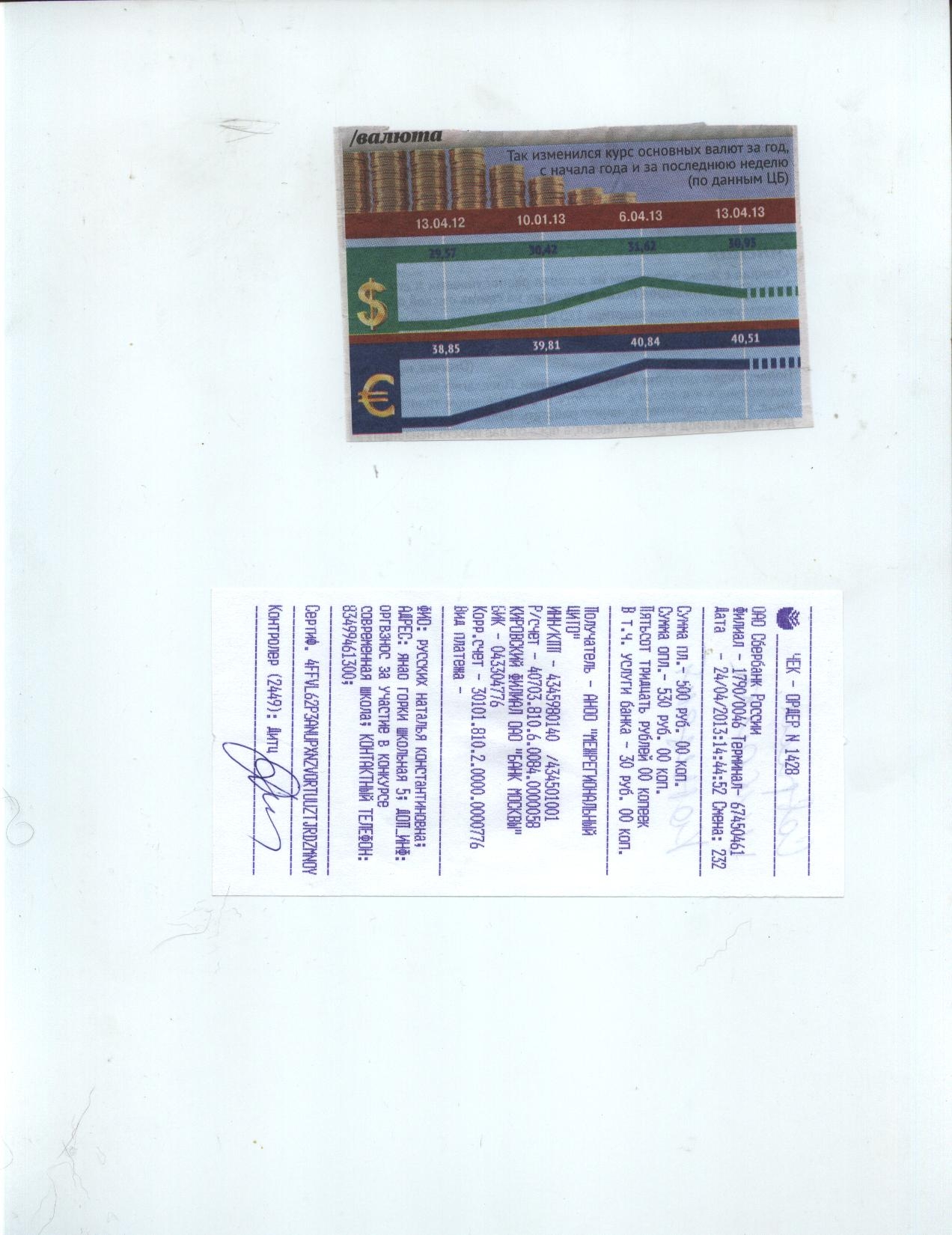
1. Справка о курсе валют.

Валюта (доллары США, Евро)

После дефолта в 1998г. когда произошло резкое обесценивание российского рубля. Особую популярность получил американский доллар как средство сбережения. Многие люди не доверяют рублю и хранят свои накопления в долларах или евро. Курс этих валют более стабилен, имеется возможность его роста по отношению к рублю. Таким образом можно получить небольшой доход от повышения цены доллара США или евро. Российские банки принимают вклады в валюте.

Можно ли считать валюту способом сохранения и приумножения капитала?

Посмотрите на [доходность](http://damoney.ru/million/kuda-vlozit.php) доллара и евро за год и определите стоит ли вкладывать свои средства в валюту с целью приумножить капитал.



http://damoney.ru/images/pic120p.gif

**Преимущества**

**-** Многие товары, особенно импортная техника до сих пор продаются за доллары.

- Более стабильные, чем рубль.

**http://damoney.ru/images/pic120m.gif**

**Недостатки**

**-** В отделениях банков нашего района не открывают валютные счета, поэтому валюту придётся хранить дома.

- Использование долларов и евро в стране может быть отменено.

Задание: Вы купили 330 $ по цене 30,26. В течении года эта цена колебалась от 29, 6 до 31, 05. Вычислить среднюю прибыль.

Прибыль –

Убыток -

Общая сумма -

Учёт рисков– высокий, средний, низкий, нет риска (нужное подчеркни)

Выбор: да, нет, воздержусь (нужное подчеркни)

1. Информация о банковских вкладах и процентах по вкладам.

Банковские депозиты (вклады)  - излюбленный способ вложения у россиян. Простота и доступность банковских вкладов сделали их широко распространёнными среди населения. Для открытия вклада не нужно обладать специальными знаниями, достаточно просто прийти в банк, оформить договор и внести деньги на счёт. Банки есть в каждом городе, и почти в каждом посёлке нашего района.

У разных банков условия вклада могут сильно отличаться. Как правило, у каждого банка есть несколько видов вкладов, чтобы каждый желающий мог выбрать себе подходящий вклад. Чем больше срок вклада, тем выше процентная ставка.  
Основные характеристики банковских вкладов:

процентная ставка: 2-7,5% годовых

срок вклада: от одного месяца до нескольких лет

валюта вклада: рубли

минимальная сумма первоначального взноса: от нескольких тысяч рублей;

начисление процентов ежемесячно, ежеквартально, к концу срока вклада;

возможность дополнительных взносов и их минимальная сумма;

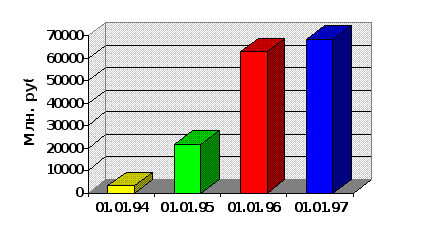
возможность частичного снятия денег с вклада;

Что нужно для того чтобы вложить деньги в банк?

Перед тем как вложить деньги в банк Вы должны будите подписать соответствующий договор о банковском вкладе, где нужно внимательно ознакомиться с условиями хранения Ваших денежных средств: срок вклада, процентная ставка по вкладу, способы начисления процентов (с капитализацией или без).

Вложить деньги в Сбербанк может показаться выгодным людям, которые боятся рисков и согласны пренебречь на порядок высокой прибылью.

Сумма вкладов частных лиц



|  |  |
| --- | --- |
| http://damoney.ru/images/pic120m.gifhttp://damoney.ru/images/pic120p.gif | Преимущества - Простота (не нужно обладать специальными знаниями) - Доступность (мин. сумма вклада от нескольких тысяч рублей) - Гарантированная доходность (примерно 2-7,5%)  -Страховка вкладов. |
|  | Недостатки • Низкая доходность, которой хватит лишь для того, чтобы защитить сбережения от инфляции .  • При досрочном расторжении договора банковского счёта выплачивается мизерный процент, либо не выплачивается вообще.  Задание: Вклад «Пополняй» на сумму 10000 рублей, сроком на 1 год. Процентная ставка – 6,5%.  Прибыль -  Общая сумма -  Учёт рисков– высокий, средний, низкий, нет риска (нужное подчеркни)  Выбор: да, нет, воздержусь (нужное подчеркни) |

1. Информация об облигациях.

Рынок облигаций государственного сберегательного займа — молодой, быстроразвивающийся сектор на рынке государственных облигаций.

Облигация – долговая ценная бумага. Владелец облигации получает по ней твёрдый процент прибыли. Для сохранения денежных сбережений менее рискованно покупать не акции, а облигации, т.к. цена облигации гораздо меньше зависит от состояния дел компании, ведь государство нельзя ликвидировать как разорившуюся фирму.

Облигации Государственных Сберегательных Займов (ОГСЗ) — это долговое обязательство, которое означает, что владельцу облигации будет возмещена её стоимость в установленный срок и выплачен твёрдый процент.

Форма выплаты дохода — купонная; Держателям облигаций в безналичном порядке один раз в году по купону выплачивается годовой доход в размере 15% от номинальной стоимости облигации.

Облигация не бессрочна. По истечении срока действия облигации гарантируется её выкуп.

http://damoney.ru/images/pic120p.gifПреимущества

- Доход по ОГСЗ для физических лиц не облагается налогом.

- Облигацию можно использовать в качестве залога при оформлении кредита.

- Не нужно обладать специальными знаниями при покупке облигаций.

http://damoney.ru/images/pic120m.gifНедостатки

- В России авторитет государственных облигаций очень низок, так как государство не раз подрывало доверие к ним.

- Величина купона устанавливается на год, а доходность, процентные ставки межбанковского кредита в течение этого периода могут иметь значительные колебания. Возникает опасность потерь от вложений в ОГСЗ.

- Доходы по облигациям не всегда выплачиваются в срок.

Задание:

Купонная выплата 15%. Посчитайте годовой доход от приобретения облигаций ОГСЗ на сумму 10000 рублей.

Прибыль -

Общая сумма -

Учёт рисков– высокий, средний, низкий, нет риска (нужное подчеркни)

Выбор: да, нет, воздержусь (нужное подчеркни)

1. Информация о курсе акций успешных предприятий.

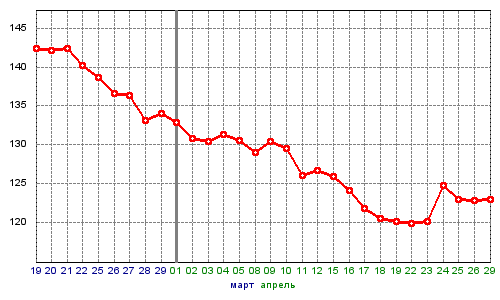
**Акция** - это долевая ценная бумага, купив её, вы становитесь совладельцем компании и имеете право на часть прибыли этой компании. Если у компании дела идут успешно, бизнес развивается, прибыль увеличивается, то рыночная стоимость компании увеличивается, соответственно, увеличивается и стоимость акций. Если дела идут плохо, компания терпит убытки, то её рыночная стоимость уменьшается (и стоимость акций тоже).

Вложения в **акции** российских (и зарубежных) предприятий - это одна из самых прибыльных форм инвестиций (а также довольно рискованных). Риск заключается в изменении рыночной стоимости акции в неблагоприятную для вас сторону. То есть цены акций могут не только расти, но и падать. Цены на фондовом рынке подвержены каждодневным колебаниям. Вы покупаете акции с тем расчётом, что в будущем их цена вырастет и вы сможете продать акции по более высокой цене. Но если акционерная компания обанкротится, есть риск, что владельцы акций не получат свои деньги.

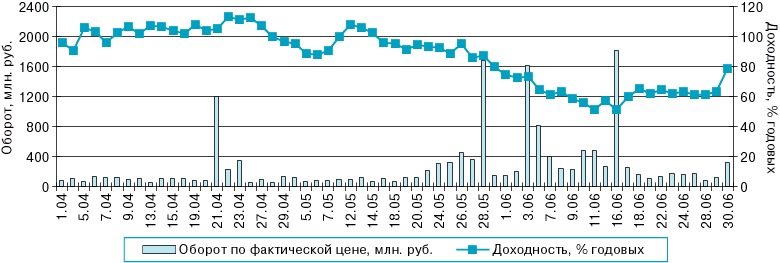
Чтобы покупать-продавать акции вам нужно заключить договор с брокером. После этого вы через брокера сможете заключать сделки на фондовом рынке. Делать это можно отдавая распоряжения по телефону, по факсу, по интернету с помощью компьютера. Кстати, в наш цифровой век большинство операций на рынках заключается как раз посредством компьютера, подключённого к интернету, т.к. намного удобнее и быстрее, чем другие способы. Чтобы самостоятельно покупать-продавать акции, вам нужно научиться специальным знаниям, то есть уметь оценивать, пойдут ли цены акций вверх или будут падать вниз, когда покупать, когда продавать и так далее. Нужно быть в курсе событий, чтобы оперативно реагировать на происходящее.

Динамика курса акций ГАЗПРОМ АО, руб.

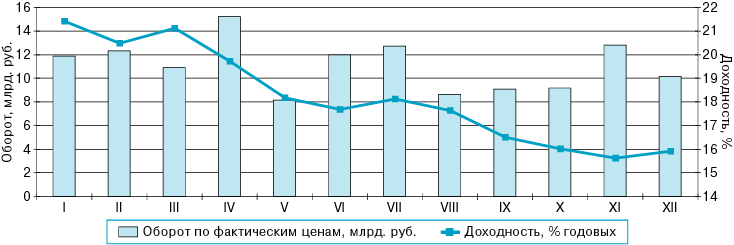
|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дата | Курс | Изменение |
| 29.04 | 122,9300 | 0,09% |
| 26.04 | 122,8200 | –0,11% |
| 25.04 | 122,9600 | –1,40% |
| 24.04 | 124,7000 | 3,77% |
| 23.04 | 120,1700 | 0,23% |
| 22.04 | 119,9000 | –0,17% |
| 19.04 | 120,1100 | –0,28% |
| 18.04 | 120,4500 | –1,11% |
| 17.04 | 121,8000 | –1,89% |
| 16.04 | 124,1500 | –1,43% |



Доходность акций сбербанка



Доходность акций ОАО «Кедр»



|  |  |
| --- | --- |
| http://damoney.ru/images/pic120p.gif | **Преимущества** - возможность получить высокую прибыль (десятки-сотни процентов годовых) - возможность самому выбирать из большого количества акций - самостоятельная разработка инвестиционных стратегий. |
| http://damoney.ru/images/pic120m.gif | **Недостатки** - нужно обладать специальными знаниями и следить за рынком, самому разбираться в теме, уметь хорошо работать в интернете.  - размер дохода по акциям зависит от величины прибыли фирмы: чем выше прибыль , тем выше ваши дивиденды; отсутствует прибыль – отсутствуют дивиденды.  - акционеры должны платить подоходный налог с полученных ими дивидендов. |

Задание: Посчитайте доход от приобретения акций АО Газпром на сумму 10000 рублей в количестве 80 штук. Средняя годовая прибыль на 1 акцию составляет 15, 75 руб.

Прибыль -

Общая сумма -

Учёт рисков– высокий, средний, низкий, нет риска (нужное подчеркни)

Выбор: да, нет, воздержусь (нужное подчеркни)

1. Таблица учёта

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Возможный вариант | Учёт рисков(высокий, средний, низкий, нет рисков) | Выбор (да, нет, воздержусь) |
| Валюта |  |  |
| Банковский вклад |  |  |
| Облигации |  |  |
| Акции |  |  |

**III . Обсуждение вариантов решений подгрупп (30 минут).**

Образец полученных результатов.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Возможный вариант | Учёт рисков (высокий, средний, низкий, нет рисков) | Выбор (да, нет, воздержусь) |
| Валюта | Высокий | нет |
| Банковский вклад | Нет риска | да |
| Облигации | средний | воздержусь |
| Акции | высокий | нет |

**IV. Итоговая часть занятия (20 минут)**

Критерии оценивания предложенных вариантов решений: ( по пятибалльной системе)

1.Общая осведомлённость в материале

2. Логичность аргументов и доказательств.

3. Правильность расчётов.

4. Культура речи.

5. Умение сделать выбор.

Выводы, обобщение, итоги.

Примечание: Данный урок можно организовать по технологии «Перспектива», думаю, что тоже будет интересно.

Информационные ресурсы:

http://ru.wikipedia.org/wiki

http://www.fdvladimir.ru/library/lections/glava/3/part/5

<http://www.bibliotekar.ru/biznes-10/13.htm>

<http://www.alpari.ru/ru/promo/triple_>

http://arsagera.ru/kuda

http://damoney.ru/million/kuda-vlozit.php

<http://www.finam.ru/analysis/profile041ca/default.asp>

Литература:

1. Стариченко Т.Н. Экономика. Практикум.- Москва.: «Издательство НЦ ЭНАС», 2004.