**Материалы по финансовой грамотности**

**Ситуативные задачи**

***Задача 1: Бюджет на месяц***

Ситуация: У тебя есть 5000 рублей в месяц на карманные расходы. Ты планируешь потратить деньги на еду, развлечения и сбережения.

Вопросы:

• Сколько ты готов потратить на еду, если ты хочешь оставить 1000 рублей на сбережения?

• Как распределить оставшиеся средства между развлечениями и другими расходами?

• Какой процент от общего бюджета ты выделишь на сбережения?

***Задача 2: Покупка смартфона***

Ситуация: Ты хочешь купить новый смартфон, который стоит 30 000 рублей. У тебя есть только 10 000 рублей, а остальную сумму ты можешь взять в кредит под 15% годовых.

Вопросы:

• Сколько ты будешь платить в месяц, если решишь взять кредит на 20 000 рублей на срок 12 месяцев?

• Какие альтернативы ты можешь рассмотреть, чтобы избежать кредита?

• Какой будет общая сумма, которую ты заплатишь за смартфон с учетом процентов по кредиту?

***Задача 3: Инвестиции в образование***

Ситуация: Ты рассматриваешь возможность потратить 50 000 рублей на курсы по программированию, которые могут помочь тебе найти высокооплачиваемую работу.

Вопросы:

• Как ты оцениваешь риски и выгоды от этой инвестиции?

• Какой минимальный доход ты должен получать после курсов, чтобы оправдать свои расходы?

• Какие другие варианты обучения ты мог бы рассмотреть, чтобы сократить затраты?

***Задача 4: Экстренные расходы***

Ситуация: Ты планировал потратить свои сбережения на отпуск, но внезапно у тебя сломалась машина, и ремонт стоит 15 000 рублей.

Вопросы:

• Как ты поступишь в этой ситуации? Будешь ли использовать свои сбережения или искать другие способы решения проблемы?

• Какие меры предосторожности можно предпринять, чтобы избежать подобных ситуаций в будущем?

• Как важно иметь резервный фонд для экстренных расходов?

***Задача 5: Сравнение цен***

Ситуация: Ты хочешь купить новый велосипед. В одном магазине он стоит 12 000 рублей, а в другом — 10 500 рублей. Однако в первом магазине есть акция — при покупке велосипеда тебе дают скидку 10%.

Вопросы:

• Где выгоднее купить велосипед?

• Какова будет конечная цена велосипеда в первом магазине со скидкой?

• Какой процент экономии ты получишь при покупке во втором магазине по сравнению с первым?

Эти задачи помогут школьникам развить критическое мышление и навыки принятия решений в финансовых вопросах.

**Дебаты по финансовой грамотности**

Дебаты по финансовой грамотности — это важная тема, особенно в современном мире, где финансовые решения становятся все более сложными. Вот несколько ключевых аспектов, которые можно обсудить:

**Позиции в дебатах:**

***1. За финансовую грамотность:***

   • Улучшение качества жизни: Финансовая грамотность помогает людям лучше управлять своими финансами, избегать долгов и планировать будущее.

   • Предотвращение мошенничества: Образованные потребители менее подвержены финансовым мошенничествам и манипуляциям.

   • Экономический рост: Общество с высокоразвитыми навыками финансового управления может вести к более стабильной экономике.

***2. Против финансовой грамотности:***

   • Необходимость в профессиональной помощи: Некоторые люди могут не иметь возможности или желания изучать финансовые концепции и нуждаются в помощи экспертов.

   • Сложность информации: Финансовые темы могут быть слишком сложными для понимания, и не все образовательные программы эффективны.

   • Неравные условия: Финансовая грамотность может быть недоступна для определённых групп населения из-за экономических или социальных барьеров.

***Вопросы для обсуждения:***

• Каковы основные компоненты финансовой грамотности, которые должны быть включены в образовательные программы?

• Как технологии могут помочь в обучении финансовой грамотности?

• Каковы последствия низкого уровня финансовой грамотности для отдельных людей и общества в целом?

• Какие стратегии могут быть эффективными для повышения уровня финансовой грамотности среди молодежи?

**Практическое задание на составление бюджета**

Составление бюджета — это важный аспект финансовой грамотности, который помогает людям управлять своими финансами и достигать финансовых целей. Вот несколько практических заданий, которые можно использовать для обучения составлению бюджета:

***Задание 1: Определение доходов и расходов***

1. Составьте список всех источников дохода:

   • Заработная плата

   • Дополнительные доходы (фриланс, аренда, инвестиции и т.д.)

2. Запишите все регулярные и переменные расходы за месяц:

   • Регулярные расходы: аренда/ипотека, коммунальные услуги, страховка, кредиты и т.д.

   • Переменные расходы: продукты, развлечения, транспорт, покупки и т.д.

3. Подсчитайте общий доход и общие расходы.

4. Определите разницу между доходами и расходами.

   • Если расходы превышают доходы, подумайте о том, как можно сократить расходы.

***Задание 2: Создание бюджета***

1. Используя данные из задания 1, создайте бюджет на следующий месяц.

   • Разделите свои расходы на категории (например, жилье, еда, транспорт, развлечения).

   • Установите лимиты для каждой категории на основе предыдущих расходов.

2. Запланируйте сбережения:

   • Определите процент от дохода, который вы хотите откладывать каждый месяц.

   • Запланируйте сбережения в бюджете.

3. Запишите свои финансовые цели:

   • Краткосрочные (например, отпуск)

   • Среднесрочные (например, покупка автомобиля)

   • Долгосрочные (например, накопления на пенсию)

***Задание 3: Отслеживание расходов***

1. В течение месяца записывайте все свои расходы.

   • Используйте приложение для учета расходов или простой блокнот.

   • Старайтесь фиксировать каждую покупку.

2. В конце месяца проанализируйте свои записи:

   • Сравните фактические расходы с запланированными.

   • Определите, где вы перерасходовали и где могли бы сэкономить.

***Задание 4: Корректировка бюджета***

1. На основе анализа из задания 3 скорректируйте свой бюджет на следующий месяц:

   • Увеличьте или уменьшите лимиты в категориях в зависимости от фактических расходов.

   • Придумайте стратегии для сокращения расходов в категориях, где вы перерасходовали.

2. Установите новые финансовые цели на следующий месяц.

***Задание 5: Создание резервного фонда***

1. Определите сумму, которую вы хотите отложить для создания резервного фонда (например, 3-6 месяцев ваших основных расходов).

2. Разработайте план накопления этой суммы:

   • Определите, сколько вы будете откладывать каждый месяц.

   • Запланируйте автоматические переводы на отдельный сберегательный счет.

Эти практические задания помогут развить навыки составления бюджета и управления финансами. Важно регулярно пересматривать свой бюджет и адаптировать его в зависимости от изменений в доходах и расходах.

**Игры по финансовой грамотности**

***1. Финансовый симулятор***

Описание: Участники получают виртуальный капитал (например, 100 000 рублей) и могут торговать акциями, облигациями и другими финансовыми инструментами в течение определенного времени (например, 1 месяц).

Цели:

• Научиться анализировать рынок.

• Понять, как работают различные инвестиционные инструменты.

• Развивать навыки принятия решений на основе данных.

Как играть:

• Используйте платформы для симуляции торговли (например, Investopedia Stock Simulator или другие онлайн-сервисы).

• Участники могут обсуждать свои стратегии и результаты.

***2. Игра "Биржевые новости"***

Описание: Участники получают карточки с новостями, которые могут повлиять на акции различных компаний (например, изменения в законодательстве, запуск нового продукта, экономические отчеты).

Цели:

• Понять влияние новостей на фондовый рынок.

• Научиться анализировать информацию и принимать решения на основе новостей.

Как играть:

• Каждому участнику или команде выдается набор новостей.

• Участники должны решить, как эти новости повлияют на их портфель акций (покупка, продажа или удержание).

***3. Игра "Инвестиционный портфель"***

Описание: Участники создают свой инвестиционный портфель, выбирая разные классы активов (акции, облигации, недвижимость и т.д.) с учетом риска и доходности.

Цели:

• Научиться диверсифицировать портфель.

• Понять, как разные активы влияют на общий риск и доходность.

Как играть:

• Участники выбирают активы из заранее подготовленного списка и обосновывают свой выбор.

• В конце игры проводится анализ портфелей и обсуждение результатов.

***4. Игра "Финансовый квест"***

Описание: Участники проходят через серию заданий и вопросов, связанных с финансами и инвестициями, чтобы заработать "деньги" или очки.

Цели:

• Повысить уровень финансовой грамотности через активное обучение.

• Развивать командный дух и навыки решения проблем.

Как играть:

• Создайте задания на разные темы (например, основы инвестирования, риск и доходность, чтение финансовых отчетов).

• Участники работают в командах и получают очки за правильные ответы и успешное выполнение задач.

▎***5. Игра "Рынок акций"***

Описание: Моделируйте фондовый рынок с помощью карточек акций. Каждая акция имеет свою стоимость, которая меняется в зависимости от событий в игре.

Цели:

• Понять динамику цен на акции.

• Научиться реагировать на изменения рынка.

Как играть:

• Каждый игрок начинает с определенного количества акций.

• В течение игры объявляются события (например, экономический кризис, успех компании), влияющие на стоимость акций.

• Игроки принимают решения о покупке или продаже акций в зависимости от изменений цен.

***6. Игра "Финансовая викторина"***

Описание: Проведение викторины с вопросами о фондовом рынке, инвестициях и личных финансах.

Цели:

• Проверить знания участников о финансах.

• Сделать обучение увлекательным и интерактивным.

Как играть:

• Подготовьте вопросы разной сложности.

• Участники могут отвечать индивидуально или командами.

• Награждайте победителей призами или сертификатами.

Эти игры помогут участникам не только развлечься, но и получить ценные знания о фондовом рынке и управлении личными финансами. Вы можете адаптировать каждую игру под свою аудиторию, добавляя элементы соревнования или сотрудничества.

**Кейс-стадии**

Кейс-стадии — отличный способ обучить финансовой грамотности, так как они позволяют участникам анализировать реальные или гипотетические ситуации и принимать решения на основе полученных данных. Вот несколько примеров кейс-стадий, которые можно использовать для обучения финансовой грамотности.

***1. Кейс: "Молодой профессионал"***

Ситуация: Алексей — 25-летний специалист, который только что получил работу с зарплатой 60 000 рублей в месяц. У него есть студенческий долг в 300 000 рублей и небольшие сбережения в размере 50 000 рублей.

Задачи для анализа:

• Как Алексей должен распределить свой бюджет (жилищные расходы, еда, транспорт, погашение долга, сбережения)?

• Какую стратегию он может использовать для погашения долга?

• Как начать инвестировать свои сбережения?

Обсуждение: Участники могут предложить различные варианты бюджета и стратегии, а затем обсудить плюсы и минусы каждого подхода.

***2. Кейс: "Семья с детьми"***

Ситуация: Семья Петровых состоит из четырех человек: родителей и двух детей. Их общий доход составляет 120 000 рублей в месяц. Они хотят начать откладывать деньги на образование детей и планируют отпуск через год.

Задачи для анализа:

• Какова должна быть структура их бюджета?

• Какую часть дохода следует откладывать на образование детей?

• Какие варианты инвестирования доступны для накоплений на образование?

Обсуждение: Участники могут предложить различные стратегии сбережений и обсудить, как они могут достичь своих целей.

***3. Кейс: "Предпринимательская инициатива"***

Ситуация: Мария хочет открыть небольшой бизнес по продаже handmade-изделий. У нее есть 100 000 рублей на стартовый капитал, но она не уверена, как правильно распределить средства.

Задачи для анализа:

• Какие расходы она должна учесть (материалы, аренда, реклама и т.д.)?

• Как составить бизнес-план и определить целевую аудиторию?

• Как управлять финансами бизнеса в первые месяцы?

Обсуждение: Участники могут предложить различные бизнес-модели и обсудить важность финансового планирования для успешного запуска бизнеса.

***4. Кейс: "Пенсионные накопления"***

Ситуация: Виктор — 45-летний работник, который не начал откладывать на пенсию. Он беспокоится о том, как будет обеспечивать себя после выхода на пенсию в возрасте 60 лет.

Задачи для анализа:

• Какова его текущая финансовая ситуация и какие шаги он должен предпринять для начала пенсионных накоплений?

• Какие варианты пенсионных планов существуют?

• Как рассчитать необходимую сумму для комфортной жизни на пенсии?

Обсуждение: Участники могут предложить различные стратегии накопления и обсудить важность раннего начала пенсионного планирования.

***5. Кейс: "Инвестиции в недвижимость"***

Ситуация: Анна рассматривает возможность инвестирования в недвижимость. У нее есть 1 500 000 рублей на первоначальный взнос. Она хочет понять, стоит ли ей покупать квартиру для сдачи в аренду.

Задачи для анализа:

• Какие расходы она должна учесть при покупке недвижимости (налоги, страхование, обслуживание)?

• Как рассчитать потенциальный доход от аренды?

• Какие риски связаны с инвестициями в недвижимость?

Обсуждение: Участники могут рассмотреть плюсы и минусы инвестирования в недвижимость и предложить альтернативные варианты инвестиций.

Каждый из этих кейсов можно адаптировать под конкретную аудиторию и уровень знаний участников. Обсуждение кейсов способствует активному обучению и помогает развивать навыки критического мышления и принятия решений в области финансов.