



**РАНХиГС**  
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российская академия народного хозяйства и государственной службы  
при Президенте Российской Федерации»**

**Среднерусский институт управления - филиал РАНХиГС**

Проект

«Мой первый опыт управления денежными средствами»

Разработчики педагогического проекта:

Капнинова О.С.

Фокин М.А.

Щукина Ю.А.

Аксененкова С.Н.

Бурдыкина Н.А.

Швейнова Е.В.

Симинова Т.А.

Фомина А.Б.

Алдонова Т.А.

Руководитель проекта, преподаватель- Шеманаева Е.И.

г. Орел

2019 год

## Оглавление

Пояснительная записка .....	3
Содержание проекта.....	6
Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение: .....	9
Приложение 1 .....	11
Приложение 2 .....	12

## Пояснительная записка

Целевая группа: СПО, обучающиеся 16-18 лет.

Продолжительность проекта: 2 академических часа.

Вид проекта: Час-общения.

Цель проекта: Мотивировать обучающихся к рациональному управлению собственными денежными средствами для повышения материального благосостояния граждан Российской Федерации и защиты собственных денежных средств от последствий финансовых кризисов.

Задачи проведения внеклассного мероприятия:

1. Расширить знания по финансовой грамотности.
2. Развить умения работать в команде.
3. Сформировать положительный опыт по управлению собственными денежными средствами.
4. Сформировать терпимое эмоциональное отношение к изменениям возникающим на финансовом рынке.
5. Выработать умения адаптироваться к изменениям возникающим на финансовом рынке связи с политической и экономической ситуациями в мире.
6. Воспитывать экономически грамотного, отвечающего за свои решения, социально активного гражданина страны.

Актуальность внеклассного мероприятия продиктована экономической ситуацией сложившейся в стране. В условиях экономической и политической нестабильности в мире все больше возрастает необходимость получения базовых знаний по экономике и прикладным экономическим дисциплинам обучающимися для рационального управления собственными денежными средствами. Кроме того с развитием финансовой системы страны и появлением широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг, у граждан возникает необходимость в их изучении для более

эффективного управления собственными средствами и улучшения своего материального благосостояния.

Новизной мероприятия является его направленность на формирование финансовой грамотности обучающихся на основе построения прямой связи между получаемыми знаниями и их практическим применением, пониманием и использованием финансовой информации на современный момент и в долгосрочной перспективе и ориентирует на формирование ответственности у обучающихся за финансовые решения с учетом личной безопасности и благополучия.

Отличительной особенностью мероприятия является то, что оно базируется на **системно-деятельностном** подходе к обучению, который обеспечивает активную учебно-познавательную позицию обучающихся. У них формируются не только базовые знания в финансовой сфере, но также необходимые умения, компетенции, личные характеристики и установки согласно ФГОС последнего поколения.

*В результате мероприятия у обучающихся формируются личностные, предметные и метапредметные результаты освоения.*

Планируемые результаты обучения:

Предметные результаты:

1. Приобретение обучающимися компетенций в области финансовой грамотности, которые позволяют рационально управлять собственными денежными средствами.

2. Внеклассное мероприятие позволит обучающимся формировать навыки принятия грамотных и обоснованных финансовых решений.

Метапредметные результаты

1. анализировать потребности и тенденции современного рынка финансовых услуг в рамках данных территориальных и временных условий;

2. развитие аналитических способностей, навыков принятия решений.

3. владение умением поиска различных способов решения финансовых проблем и их оценки;

4. сформированность коммуникативной компетенции.

Личностными результатами

1. сформированность ответственности за свои действия и поступки;

2. сформированность мировоззрения, соответствующего современным представлениям в сфере финансов;

3. определять риски, возникающие в процессе управления собственными денежными средствами.

Таким образом, внеклассное мероприятие способствует рациональному управлению собственными денежными средствами путем повышения уровня знаний и навыков в области финансов, которые позволяют правильно оценивать ситуацию на финансовом рынке и принимать разумные решения.

## Содержание проекта

Для реализации данного проекта предусмотрено проведение внеклассного мероприятия (1 час 30 мин.).

Стоит отметить, что предварительно до начала проведения внеклассного мероприятия, обучающиеся получают задание на дом по следующим темам:

- виды банковских вкладов;
- особенности инвестиционного вклада;
- обзор процентных ставок по видам банковских вкладов;
- обзор регионального рынка недвижимости;
- инвестирование свободных денежных средств в ценные бумаги.

Им предстоит познакомиться:

– с правовой базой (Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, ФЗ «О рынке ценных бумаг», ФЗ «Об инвестиционной деятельности в РФ, осуществляемой в форме капитальных вложений», ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»);

– аналитические данные по процентным ставкам по банковским вкладам

[https://cbr.ru/statistics/pdco/int\\_rat/](https://cbr.ru/statistics/pdco/int_rat/)

– аналитические данные по обзору регионального рынка недвижимости:

<https://orel.gks.ru/ofstatistics>

[https://orel.gks.ru/cheny\\_i\\_tarify](https://orel.gks.ru/cheny_i_tarify)

<https://orel.gks.ru/stroitelstvo>

– аналитические данные по рынку ценных бумаг:

<https://cbr.ru/statistics/finr/>

[https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv\\_secur/](https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_secur/)

Внеклассное мероприятие можно разбить на три этапа:

I этап – 30 мин.

Методы обучения:

- поисковый;
- объяснительно-иллюстративный;
- словесный.

Формы работы: коллективная

Содержание этапа:

- определение цели и задач внеклассного мероприятия;
- распределение участников на группы (5 групп);
- представление каждой группой задания опережающего характера, по одной из вышеперечисленных тем (с представлением электронной презентации).

II этап – 50 мин.

Методы обучения:

- кейс-стади;
- проблемный;
- практический;
- дискуссия;
- рефлексия.

Формы работы: работа малыми группами

Содержание этапа:

- работа с кейс-стади (25 мин.);
- представление решения кейс-стади (25 мин.);
- оценивание результатов ( Приложение 1).

## Формы и система оценивания результатов

Показатели оценивания	Критерии оценивания, балл 0-5
Подготовка и представление задания опережающего характера	
Умение работать в команде	
Умение аргументировать и обосновывать собственную точку зрения при представлении кейс-стади	
Точность экономических расчетов	
Ориентация в теме	
Всего:	

III этап – 10 мин.

Методы обучения:

- самооценка
- самоанализ

Формы работы: коллективная

Содержание этапа:

подведение итогов внеклассного мероприятия.



### **Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение:**

- Компьютер
- Мультимедиа проектор
- Экран
- Доступ в интернет
- Доска
- Маркеры
- Раздаточный материал (кейс-стади)
- Калькулятор

#### **Дополнительно:**

– Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ;

– Налоговый кодекс РФ (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ;

– Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

– Федеральный закон от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в РФ, осуществляемой в форме капитальных вложений»;

– Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности»;

– Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

– Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;

– аналитические данные по процентным ставкам по банковским вкладам

[https://cbr.ru/statistics/pdko/int\\_rat/](https://cbr.ru/statistics/pdko/int_rat/)

– аналитические данные по обзору регионального рынка недвижимости:

<https://orel.gks.ru/ofstatistics>

[https://orel.gks.ru/cheny\\_i\\_tarify](https://orel.gks.ru/cheny_i_tarify)

<https://orel.gks.ru/stroitelstvo>

– аналитические данные по рынку ценных бумаг:

<https://cbr.ru/statistics/finr/>

[https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv\\_secur/](https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_secur/)

## Приложение 1

### Формы и система оценивания результатов

Показатели оценивания	Критерии оценивания, балл 0-5
Подготовка и представление задания опережающего характера	
Умение работать в команде	
Умение аргументировать и обосновывать собственную точку зрения при представлении кейс-стади	
Точность экономических расчетов	
Ориентация в теме	
Всего:	

## Приложение 2

### Кейс-стади

#### Кейс-стади 1

В кредитную организацию обратился гражданин Иванов с просьбой разместить свободные денежные средства в сумме 500 000 рублей. Сотрудник банка предложил клиенту следующие виды вкладов, условия которых, представлены в таблице 1.

Таблица 1. Условия предоставления вкладов банка.

п/п	% ставка	Срок вклада	Порядок начисления % по вкладу
1	6,5 %	1 год	Без капитализации
2	5,5 %		Ежемесячная капитализация
3	I кв. – 7,5%; II кв. – 7,0%; III кв. – 6,5%; IV кв.- 6%		Без капитализации

Какой вид вклада выгоднее Иванову и почему?

## Кейс-стади2

В кредитную организацию обратилась гражданка Петрова с просьбой разместить свободные денежные средства в сумме 700 000 рублей. Сотрудник банка предложил клиенту следующие виды вкладов, условия которых, представлены в таблице 1.

Таблица 1. Условия предоставления вкладов банка.

п/п	Вид вклада	% ставка	Срок вклада	Порядок начисления % по вкладу. Другие дополнительные условия.
1	Накопительный рублевый	6,5 %	1 год	Без капитализации. Дополнительные взносы во вклад, частичное снятие со вклада не предусмотрено.
2	Универсальный кошелек рублевый	5,5 %		Ежемесячная капитализация Дополнительные взносы во вклад, частичное снятие со вклада предусмотрено.
3	Накопительный валютный вклад	1,8 %		Без капитализации Дополнительные взносы во вклад, частичное снятие со вклада не предусмотрено.

Какой вид вклада выгоднее Петровой и почему?

### Кейс-стади 3

В кредитную организацию обратился гражданин Сидоров с просьбой разместить свободные денежные средства в сумме 1 000 000 рублей. В ближайшей перспективе (3 года) ему данные денежные средства не понадобятся. Сотрудник банка предложил клиенту следующие виды вкладов, условия которых, представлены в таблице 1.

Таблица 1. Условия предоставления вкладов банка.

п/п	Вид вклада	% ставка	Срок вклада	Порядок начисления % по вкладу
1	Накопительный рублевый	6,5 %	1 год	Ежемесячная капитализация Дополнительные взносы во вклад, частичное снятие со вклада не предусмотрено.
2	Инвестиционный	7,5 %	3 года	Вклад -500 000 руб без капитализации 500 000 руб на покупку ОФЗ с годовым доходом 13%.

Какой вид вклада выгоднее Сидорову и почему?

#### Кейс-стади 4

Мария планирует покупку недвижимости через 3 года (новостройка с отделкой), на данный момент времени она имеет 900 000 рублей. Стоимость недвижимости составляет 2 000 000 рублей.

Какой из вариантов выгоднее для Марии и почему?

**1 вариант:** Взять ипотеку на 3 года по действующей ставке 8,5 % годовых. Мария планирует приобрести квартиру и сдавать её квартиросъемщикам за 10 000 рублей в месяц в течение рассматриваемого периода (3 года).

**2 вариант:** положить имеющиеся деньги на вклад под 6,5 % годовых (без капитализации %), учитывая то, что вклад она ежегодно планирует пополнять на 340 000 рублей.

#### Кейс-стади 5

Иван Петрович планирует покупку нового автомобиля у официального дилера. Исходя из уровня дохода, Иван Петрович сможет позволить приобрести его за счет собственных сбережений не ранее чем через 2 года. На данный момент времени он располагает денежными средствами в сумме 800 000 рублей. Стоимость автомобиля, который, желает приобрести Иван Петрович, составляет 1 400 000 рублей.

Какой из вариантов выгоднее для Иван Петровича и почему?

**1 вариант:** Взять потребительский кредит под 11% годовых на 2 года в банке и не ждать 2 года.

**2 вариант:** положить имеющиеся деньги на вклад под 6,5 % годовых (с ежемесячной капитализацией %), и продолжать копить деньги, ежемесячно пополняя вклад на 20 000 рублей.