



СЦЕНАРИЙ ЛЕКЦИИ «СБЕРЕГАЙ И ПРИУМНОЖАЙ»

Формат проведения: лекция

Количество участников: не ограничено

Возраст аудитории: 14–17 лет

Продолжительность мероприятия: 45–50 мин.

Формат презентации: презентация к этой лекции представлена в двух форматах (.pdf и .pptx) для удобства использования на разных мультимедийных устройствах. Содержательное наполнение презентаций при этом не отличается, можно использовать любую из них по своему усмотрению.

Нюанс заключается в том, что в формате .pptx встроена анимация (ответы на вопросы «возникают» после нажатия кнопки «дальше»), в формате .pdf ответы появляются на следующем слайде, который пронумерован дополнительно (например, слайд 19 и 19-2).

№ слайда	Деятельность спикера
Слайд 1 «Вводный слайд»	<i>Приветственные слова. Представление спикера.</i> Тема нашего с вами обсуждения – «Сохраняй и приумножай». Другими словами, можно сказать, что мы сегодня будем обсуждать, как не растерять свои деньги и увеличить то, что у вас уже есть! Но перед тем, как начать обсуждение, давайте с вами немного познакомимся! Поднимите руки те, кто уже пробовал самостоятельно распоряжаться деньгами, например, получал карманные деньги или денежные подарки и на что-то тратил их. А теперь поднимите руки те, кто на что-то копит. А готов ли кто-то поделиться, на что он(а) копит, если это не секрет? <i>(Лектор слушает ответы и может прокомментировать их при желании: «Какая достойная цель!», «Технологии сейчас у многих в приоритете!», «Какие у вас всех разнообразные желания!» и т.д.)</i> Что ж, продолжим. А кто из тех, кто копит и сейчас поднял руки, имеет финансовый план, то есть расписанный график поступления денег и примерный срок достижения нужной суммы? <i>(Если после вопроса «Копите ли вы?» обычно несколько человек из аудитории поднимают руки, то на вопросе про финансовый план поднятых рук значительно меньше. Поэтому лектор может это прокомментировать следующим образом:)</i> Я вижу, что аудитория у нас сегодня собралась заинтересованная в теме, поэтому давайте сделаем вас ещё более продвинутыми в вопросах грамотного финансового поведения!



№ слайда	Деятельность спикера
Слайд 2 «Зачем сберегать?»	Давайте для тех, кто ещё ни разу не поднимал руки, начнём обсуждение с основ: что такое сбережения и зачем нам что-то сберегать. <i>(Лектор слушает ответы аудитории и может прокомментировать правильность и логичность рассуждений. Здесь участники могут говорить о том, что сбережения – это накопление денег/капитала, что они нужны для покупок и т. д.)</i>
Слайд 3 «Зачем сберегать»	Да, абсолютно правы те, кто сказал, что сбережения – это часть дохода, не потраченная на текущее потребление, а сохраненная для использования в будущем. И обычно сбережения нам нужны для нескольких целей: • <u>Накопить на крупную покупку</u> Крупные покупки сложно совершить сразу – они требуют единовременных больших вложений. Например, мало кто может сразу же купить новый крутой гаджет, автомобиль или тем более квартиру. • <u>Накопить на непредвиденные ситуации</u> Непредвиденные ситуации на то и непредвиденные, что случаются неожиданно – вы или кто-то из родственников может заболеть или потерять работу. А ещё в мире может случиться финансовый кризис, природные катаклизмы или пандемия, как это было с коронавирусом несколько лет назад. Чтобы избежать серьёзных финансовых проблем из-за непредвиденных обстоятельств, нужно иметь финансовую подушку безопасности на так называемый «чёрный день». • <u>Накопить на старость</u> Мало кто из подростков уже об этом задумывается – отвечая на вопрос про цель накопления, вы ни разу не упомянули этот пункт <i>(если участники действительно не называли его)</i>, хотя это важный аспект жизни. Конечно же, пенсионерам положены выплаты от государства, но лучше добавить к ним свои накопленные деньги, чтобы иметь возможность удовлетворить больше своих потребностей в старости.
Слайд 4 «Подушка безопас- ности»	На предыдущем слайде мы с вами затронули тему финансовой подушки безопасности, то есть резерва на непредвиденные ситуации. Давайте узнаем, а как вы оцениваете размер этого резерва. Итак, вопрос такой: сколько денег нужно накопить и отложить в резерв? То есть какой должна быть подушка безопасности? <i>(Обычно участники называют фиксированную сумму «100 тысяч/ миллион/ пять миллионов и т.д.» Можно даже подтолкнуть их шуткой: «У нас тут аукцион на повышение происходит, кто</i>



№ слайда	Деятельность спикера
	больше?») В основном вы назвали фиксированные суммы, но это вы ориентировались на свои текущие желания. А в будущем ваши потребности могут измениться, и тогда уже этой суммы может не хватить. Поэтому сумма, отложенная для непредвиденных ситуаций, должна быть не абсолютной (то есть конкретное число), а относительной. Финансовые эксперты рекомендуют сохранять в резерв сумму, на которую вы сможете прожить от 3 до 6 месяцев без источников дохода. Этого времени должно хватить, чтобы справиться с обстоятельствами – например, найти новую работу при внезапном увольнении.
Слайд 5 «Как начать сберегать»	Вернёмся к нашей основной теме обсуждения и поговорим, а какие действия нужно предпринять, чтобы начать сберегать. Возможно, вы считаете, что, пока у вас нет большого дохода, то вам нет смысла начинать копить сейчас. Это заблуждение. Начать откладывать можно с любой суммы. Например, если откладывать по 100 рублей в день, то в конце месяца у вас уже будет 3 тысячи рублей. Так за несколько месяцев можно накопить на велосипед или графический планшет. Но не спешите сразу открывать свои кошельки и банковские приложения. Чтобы справиться с этой задачей, нужно последовательно выполнить несколько действий: 1. <u>Сформулировать цель</u> Без точного понимания того, на что вы потратите деньги, сложно копить, потому что у вас нет мотивации откладывать. Чтобы пересилить своё желание съесть мороженое сейчас, нужен повод отложить деньги – например, купить коньки для походов на каток. Цель – это ваша мотивация копить деньги! 2. <u>Вести бюджет</u> Следующий шаг для успешных накоплений – это ведение бюджета. По данным исследований учёных, люди не представляют, на что потратили 30% своего дохода, то есть почти треть денег тратится на то, о полезности чего люди потом не могут вспомнить! А ведь эти деньги могли пойти на накопление и помочь быстрее достичь цели. Действительно, процесс записи расходов и доходов может казаться



№ слайда	Деятельность спикера
	скучным и бесполезным, но он точно поможет структурировать расходы, отказаться от необязательных трат и спланировать сроки достижения цели. 3. <u>Отмечать прогресс</u> Чтобы подстёгивать своё желание купить нужную вещь и сохранять мотивацию, важно отмечать прогресс накопления. Можно закрашивать дни в календаре, а можно сделать себе трекер прогресса в банковском приложении, в специальном финансовом приложении или же просто нарисовать на бумаге. Главное – постоянно видеть перед собой, сколько вам осталось до желанной цели. Это поможет не сбавлять темпы! 4. <u>Выбрать надёжный способ сохранения накоплений</u> И наконец, нужно понять, как именно хранить свои накопления, чтобы с ними ничего плохого не произошло. Наличные могут украсть, в интернете вас могут обмануть мошенники и заставить перевести деньги преступникам, а ещё они могут потерять в стоимости. Собственно, надёжные способы хранения и сохранения денег – это тема нашего обсуждения.
Слайд 6 «Стоимость денег во времени»	Но, прежде чем мы перейдём к разным способам сохранения денег, у меня к вам денежная вопрос – что вы выберете: 100 рублей сегодня или 100 рублей через год? Поднимите руку, кто выбирает первый вариант. А теперь, пожалуйста, кто – второй. <i>(Лектор также может давать оценку получившемуся результату голосования, например, «Как сильно разделилась аудитория по этому вопросу!» или «Как вы все единодушны!»)</i> <i>Также можно задать вопрос о том, почему кто-то из слушателей выбрал тот или иной вариант).</i> Правы оказались те, кто выбрал деньги сейчас. Всё дело в том, что со временем стоимость денег изменяется – они теряют платежеспособность. То есть на 100 рублей через год можно будет купить меньше товаров, чем сейчас. Этот процесс называется инфляцией. Ещё раз определение термина: инфляция – это процесс повышения общего уровня цен и снижения покупательной способности денег. Если инфляция равна 5% в год, то номинальная стоимость купюры останется той же – 100 рублей, а вот купить товаров вы сможете, как будто у вас только 95 рублей.



№ слайда	Деятельность спикера
Слайд 7 «Способы сберечь и приумно- жить»	Итак, мы с вами возвращаемся к вопросу о том, как сохранить и приумножить сбережения. Знаете ли вы какие-то способы это сделать? <i>(Участники могут называть свои варианты: «положить деньги в банк», «купить акции», «приобрести квартиру» и т. д.)</i> Да, вы уже очень информированные знатоки финансового рынка. Хранить деньги можно в виде наличности или положить их в банк. А вот серьёзно приумножить их можно с помощью инвестирования в ценные бумаги, недвижимость или коллекционные и художественные объекты. Каждый из видов мы с вами рассмотрим отдельно, а сейчас более сложный вопрос: чем отличаются эти два набора способов? <i>(Спикер слушает варианты участников и может комментировать их правильность).</i>
Слайд 8 «Способы сберечь и приумно- жить. Часть 2»	А правильная мысль по этому поводу заключена в следующем: эти способы разделены по двум критериям – «надежность сохранения денег» и «доходность от вложений», которые ещё и связаны между собой. Дело в том, что любые действия с деньгами сопряжены с опасностью, что вам их не вернут, то есть с риском невозврата. И чем выше этот риск, тем больше тот, кому вы отдаёте деньги, готов платить за использование денег. Соответственно, чем больше риск, тем больше у инструмента доходность и тем меньше надёжность. И чем выше надёжность, тем ниже будет доходность. Это аксиома финансового рынка и важная мысль, которую вам следует запомнить!
Слайд 9 «Способы сохранить»	Теперь рассмотрим каждый из способов подробнее. <u>Наличные деньги</u> Наличные обладают высокой ликвидностью – это значит, что они готовы к использованию в любой момент, но они при этом теряют ценность, если просто так лежат под матрасом. К тому же, с ними есть ещё и другой риск – риск потери: их могут украсть или они могут сгореть в пожаре, например.



№ слайда	Деятельность спикера
	<u>Накопительный счёт</u> Это такой вид счёта, при использовании которого банк начисляет проценты. У него высокая ликвидность – снять или положить деньги можно в любой момент, а проценты начисляются на остаток средств на счете за каждый день. Поскольку вы можете забрать деньги в любой момент, банку сложнее рассчитывать на ваши деньги, поэтому он готов заплатить более низкую процентную ставку (обычно % ниже или равны инфляции). Такой счёт защищен Системой страхования вкладов (ССВ) на 1,4 млн рублей, то есть в случае банкротства банка вам вернут ваши деньги, но не более 1,4 млн рублей суммарно за все ваши вклады в банке. <u>Депозит (срочный)</u> Депозит – это денежные средства, переданные их владельцем в банк для сохранения и получения дохода. Фактически вы даете в долг банку, после чего он вам его возвращает с наградой за использование, то есть с процентами. Эти деньги нужны банку для того, чтобы выдавать кредиты (на них он зарабатывает – прибыль банка складывается из разницы между доходами от кредитов и расходами на выплату процентов по депозитам). Из названия этого депозита следует, что он открывается на определённый срок. Если забрать из него деньги раньше времени, то проценты банк не заплатит (или заплатит очень маленькие). Именно поэтому считается, что у депозита низкая ликвидность, т. к. вам не выгодно снимать оттуда деньги до окончания срока, а это значит, что вы не можете получить их в любой момент и использовать. Доходность по таким предложениям обычно чуть выше инфляции, то есть позволяет компенсировать снижение стоимости денег во времени. И депозит защищен Системой страхования вкладов (ССВ), но только в размере 1,4 млн рублей.
Слайд 10 «Как выбрать вклад»	У вкладов есть характеристики, которые будут влиять на размер процентной ставки. Давайте рассмотрим их подробнее. • <u>валюта вклада</u> Помимо рублевых вкладов в российских банках традиционно можно было открыть вклады в других валютах (долларах, евро, китайских юанях и т.д.). Рекомендуется открывать депозит в той валюте, в которой вы получаете доход и осуществляете расходы. Если все ваши расходы вы делаете в рублях, то вам достаточно рублевого вклада. Если вы копите на отпуск за рубежом, то можно открыть валютный



№ слайда	Деятельность спикера
	вклад. • <u>срок вклада и процентная ставка</u> Сегодня банки, как правило, предлагают срочные вклады от 1 месяца до 3 лет (иногда и более). Связь между уровнем процентной ставки и сроком вклада неоднозначна. В стабильной экономике, когда динамику цен можно предсказывать на длительное время вперед, процентные ставки обычно растут по мере роста срока вклада. Сегодня же делать долгосрочные прогнозы сложно, поэтому самый долгосрочный вклад в большинстве российских банков не будет самым доходным. Поэтому, если вы хотите сделать вклад под максимальный процент, нужно внимательно изучать всю линейку вкладов того или иного банка. • <u>периодичность начисления процентов</u> Начисление процентов может происходить ежемесячно, ежеквартально, ежегодно или в конце срока вклада. Какой из этих вариантов лучше выбрать, зависит от следующего фактора. • <u>наличие капитализации процентов</u> По срочному вкладу без капитализации (вкладу под простые проценты) начисление процентов всегда производится только на первоначальную сумму вклада. По вкладу с капитализацией (вкладу под сложные проценты) начисленные проценты прибавляются к сумме вклада, и следующее начисление производится уже на возросшую сумму вклада, поэтому накопление идет быстрее. Соответственно, для простых процентов не важно, когда происходит начисление процентов – сумма начисленных процентов в конце срока всегда будет одна и та же. А вот для вклада с капитализацией – чем чаще происходит начисление процентов (а, соответственно, и их капитализация), тем больше будет сумма накопленных процентов. Как так получается? Давайте разберём подробнее.
Слайд 11 «Что такое капитализация»	Проценты по вкладу могут приходить вкладчику двумя способами. • Проценты могут отдаваться вкладчику. Проценты не присоединяются к сумме вклада, вы снимаете их по мере их начисления. Такой вариант называется простым процентом и рассчитывается по формуле на слайде.



№ слайда	Деятельность спикера
	Поскольку в конце мы получим назад наши вложения и какую-то долю от них, то мы можем к первоначальной сумме прибавить эту самую долю. Доля рассчитывается как процентная ставка, умноженная на количество периодов и на саму первоначальную сумму. Потом мы выносим первоначальную сумму за скобки и получаем вот такой результат: $S_n = S_0 \cdot \left(1 + n \cdot \frac{p}{100}\right)$ • Проценты присоединяются к сумме вклада, и следующее начисление процентов происходит каждый раз на новую, увеличенную сумму вклада. Это называется сложный процент. При сложном проценте итоговая сумма после закрытия вклада рассчитывается по следующей формуле: $S_n = S_0 \cdot \left(1 + \frac{p}{100}\right)^n$ Из-за того, что сумма, на которую начисляется процент, каждый период новая, мы используем возведение в степень.
Слайд 12 «Как работает капитализация»	Выгода от капитализации процентов наглядно показана в таблице. Уже начиная с третьего периода начисления процентов вклад под сложные проценты начинает расти быстрее. Как видите, сложный процент выгоднее, чем простой – но и ставка процента в таком случае обычно ниже.
Слайд 13 «Калькулятор процентов»	Возможно, вас сейчас напугали эти формулы, но не обязательно все считать самим – есть финансовые калькуляторы! Автоматический помощник посчитает всё за вас, вам нужно будет только заполнить параметры, которые предлагает банк. С помощью такого калькулятора вы сможете понять: • Сумму накоплений к сроку завершения вклада; • Сколько откладывать, чтобы накопить на цель; • Оптимальный срок депозита.



№ слайда	Деятельность спикера
Слайд 14 «Разминка»	Мы с вами закончили большую часть нашего разговора, поэтому предлагаю немного размяться. Разминать будем не только мозги, но и уставшие конечности. <i>(В зависимости от удобства размещения попросите участников поднимать руки или вставать, если они выбирают тот или иной вариант. Зачитайте сначала весь пункт, а потом предлагайте сначала поднять руку тем, кто выбрал бы первую опцию, а потом соответственно вторую).</i> 1. Депозит со ставкой 3% годовых или депозит со ставкой 4% годовых, начисление в конце года; <u>Правильный ответ: 4%.</u> Потому что это просто больший процент (если будут уточняющие вопросы от участников, то можно сказать, что все остальные условия одинаковые). 2. Депозит со ставкой 3% годовых сложный процент или 3% годовых простой процент; <u>Правильный ответ: 3% сложный процент.</u> Потому что доход от вклада с ним даже на короткой дистанции будет чуть выше. А в долгосрочном периоде доход от вклада со сложным процентом будет значительно выше. 3. Простой процент по 5% или сложный процент под 4,5% годовых, депозит на один год, начисление в конце года; <u>Правильный ответ: простой процент по 5%.</u> Так как срок вложений всего один год. Тут снова можете показать предыдущий слайд и предложить посчитать с помощью калькулятора сложных процентов. Возьмём для простоты счёта вклад на 1000 рублей на год: Доход с вклада по 5% будет – 50 Р, а с вклада под 4,5% сложных процента – 45,94 Р. Соответственно, выбираем первый вариант. 4. Вклад без капитализации по 5% или вклад с капитализацией по 4,5% годовых, депозит на 10 лет. <u>Правильный ответ: вклад с капитализацией по 4,5% годовых.</u> Возьмём для простоты счёта вклад на 1000 рублей на год: Доход с вклада по 5% будет – 500 рублей, а с вклада под 4,5% сложных процента – 566,99 Р. Соответственно, выбираем второй вариант.
Слайд 15 «Способы сберечь и	Отлично мы с вами размялись, давайте вернёмся к содержательному обсуждению!



№ слайда	Деятельность спикера
приумножить»	Этот слайд мы уже видели, теперь перейдём к обсуждению его второй части – способам приумножения вашего капитала! Поскольку способы в виде покупки недвижимости, коллекционных и художественных предметов, а также вложения в чужой бизнес требуют значительных средств, их мы не будем рассматривать очень подробно. А вот первый вариант в виде инвестиций обсудим.
Слайд 16 «Инвестиции: раньше и сейчас»	Если вы когда-нибудь видели фильмы, которые демонстрируют работу биржи, особенно до массового внедрения компьютеров, то могли подумать, что инвестирование – это сложная работа с анализом таблиц и разных показателей. Вот так, например, выглядел личный кабинет инвестора раньше. С развитием технологий многие операции за нас стали делать компьютеры, поэтому сейчас инвестору помогают приложения. Например, многие банки сейчас предлагают открыть брокерские счета в онлайн-приложениях. Скажите, с какого возраста в России можно инвестировать, то есть покупать ценные бумаги и торговать на бирже?
Слайд 17 «Инвестиции: облигации»	Правильный ответ такой: • до 14 лет самостоятельно нельзя совершать никакие сделки; • с 14 до 18 лет – можно инвестировать, но с разрешения родителей; • с 18 лет – полное совершеннолетие и полнота прав по всем финансовым вопросам. Но до совершеннолетия вы можете инвестировать с ограничениями: активы можно купить только на 25 000 Р в год, а также нельзя торговать в долг или на срочном рынке (там, где продают фьючерсы, опционы и свопы, то есть финансовые активы, в условиях которых прописано время покупки и продажи). Мы с вами рассмотрим два вида ценных бумаг, которые уже могут быть вам доступны – начнём с облигаций. Облигации – это долговые ценные бумаги, которые подтверждают тот факт, что вы таким образом даёте в долг компании (если облигации корпоративные) или даже государству (если облигации выпускает Министерство финансов Российской Федерации, то они называются облигации федерального займа (ОФЗ). Органы местного



№ слайда	Деятельность спикера
	самоуправления краев, областей и республик тоже могут выпускать свои облигации). Какой вид дохода можно получить с облигаций и какие термины нужно знать: Номинал — это та сумма, которую берут у инвестора в долг. Соответственно, её же и вернут, когда наступит дата погашения. Номинал не всегда равен рыночной цене облигации, по которой она продаётся на бирже. Чем выше спрос на ту или иную ценную бумагу, тем дороже её стоимость — так что можно заработать на продаже облигаций, выросших в цене. Но подвох тут тоже есть — корпоративные облигации, например, могут упасть в цене — тогда уже вы получите убытки, а не прибыль. Купон — это процент по облигациям. Его выплачивают периодически — например, раз в квартал или раз в полгода. Но не все облигации бывают купонными, поэтому не во всех случаях владельцы облигаций могут получать ещё и периодических доход — этот нюанс нужно учитывать при выборе типов облигации.
Слайд 18 «Инвести- ции: акции»	Что ещё вы можете делать на бирже — это покупать и продавать акции. Акция — это свидетельство того, что вы владеете частью компании, которая по-другому называется долей, поэтому это долевое участие. Доход от акций тоже можно получать двумя способами: продать акции, если они подорожали в цене; получить выплату из части прибыли компании (дивиденды) — но выплачивать ли акционерам дивиденды решает каждая компания, ориентируясь на свои финансовые показатели и внутреннюю политику. Важно понимать, что прибыль компании (а значит, и стоимость акций) не всегда можно предсказать. Поэтому это высокорисковое вложение и доходность у акций может быть выше, чем у депозитов (а может быть и такой же), но при этом риск остаться без своего капитала тоже гораздо выше! Поэтому инвестируйте только то, что вы готовы потерять!
Слайды 19- 30 «Попробуй себя: покупать	А сейчас мы проверим с вами, насколько развита у вас интуиция и насколько сложно на самом деле предугадать тренд изменения стоимости акций компаний.



№ слайда	Деятельность спикера
или продавать?»	Мы сейчас увидим график изменения цены акций одной конкретной компании (это Walt Disney Company). Ваша задача решить: в каждый момент времени вы бы продавали или покупали акции этой компании. <i>Спикер на каждом слайде просит поднять руки сначала тех, кто хотел бы купить акции в каждом периоде, а потом тех, кто хотел бы продать. После показывает правильный ответ и комментирует, что выбрало большинство.</i>
Слайд 31 «Попробуй себя: покупать или продавать?»	Если верно «поймать» кризис, то получится выиграть большой куш. Но удалось ли вам поймать удачу за хвост? Всегда ли вы угадывали направление тренда? Сейчас мы с вами потренировались предугадывать тренд, но важно понимать, что в жизни лучше так не поступать. Паника – худший советчик.
Слайд 32 «Подведем итоги»	Давайте подведем итоги нашей с вами беседы. Какие советы вы бы сами дали подросткам в вопросах сохранения и приумножения богатства? Что вам запомнилось из сегодняшнего рассказа? На что следует обратить внимание? Давайте сформулируем как минимум 5 тезисов. <i>Ведущий выслушивает ответы участников и комментирует их правильность и актуальность.</i> Да, я вижу, какие все большие молодцы, запомнили много полезной информации и готовы поделиться ей со сверстниками и даже родителями (им, кстати, тоже будет полезно это узнать!).
Слайд 33 «Информация о портале «Мои финансы»	<i>В конце лекции спикер уточняет, остались ли вопросы у слушателей и хотят ли они получить информацию по каким-либо другим темам.</i> Все вопросы и предложения можно направлять на почту Дирекции финансовой грамотности Научно-исследовательского финансового института Минфина России fg@nifi.ru. Больше полезной информации можно найти на сайте Минфина России и на портале moifinansy.ru, а также в социальных сетях портала: В Телеграм-канале – https://t.me/FinZozhExpert Во ВКонтакте – https://vk.com/moifinancy. Все QR-коды представлены на слайде.
Слайд 34	Спасибо вам большое за такую активную вовлеченность, мне было очень приятно с вами беседовать!