

## **Приложение 1 — речь ведущего по ходу мероприятия**

**К сценарию деловой игры «Личный финансовый план»**

## 1. Подготовка и правила деловой игры

Добрый день, дорогие друзья. Скажите пожалуйста, хорошо ли меня слышно, видно, видите ли вы презентацию? Отлично, тогда давайте начнем.

Меня зовут... Я работаю в “название организации” и занимаюсь “чем занимается”.

Сегодня мы с вами будем говорить о финансовой грамотности - об искусстве грамотного управления собственными деньгами. Если говорить конкретнее, сегодня мы с вами поговорим о том, как наши с вами деньги могут приносить деньги - об инвестициях. Примерно 35 - минут мы с вами поработаем в формате диалога, а затем - перейдем к одной очень увлекательной деловой игре, которая позволит нам на практике отработать все то, что мы с вами сейчас обсудим.

Однако перед тем, как мы с вами начнем мне бы хотелось договориться с вами о некоторых очень важных вещах, которые сделают нашу сегодняшнюю работу максимально интересной и комфортной для нас.

Во-первых, несмотря на то, что мы с вами сейчас находимся в вашем классе, сегодняшнее мероприятие — это не урок. Точнее - нестандартный урок. Здесь не будут выставляться оценки, точно так же, как и не будет правильных или неправильных ответов. Если вдруг в процессе нашей с вами беседы у вас будут появляться вопросы, обязательно поднимайте руку и я сразу же буду на них отвечать.

Договорились?

*Ждем ответа от детей.*

Отлично, тогда принимается. Второе - я попрошу вас в течение нашего сегодняшнего мероприятия воздержаться от использования социальных сетей и игр на телефоне. Договорились?

*Ждем ответа от детей.*

Ну и, наконец, третье и последнее. Я предлагаю нам с вами установить правило одного микрофона. Если вы хотите что-то сказать, смело поднимайте руку - я отвечу на любые вопросы. Если же вдруг произойдет такое, что у нас будут сразу несколько человек говорить одновременно и будет шумно, я буду поднимать руку, вот так (показываем детям как вы будете поднимать руку). Каждый, кто увидит мою руку будет сразу же прекращать обсуждение и

разговоры и поднимать ее вместе со мной, чтобы все остальные тоже увидели. Благодаря этому мы с вами сможем легко быстро снова возвращаться к правилу одного микрофона, даже если мы его случайно забыли. Принимаем?

*Ждем ответа от детей.*

Отлично. Тогда давайте начнем.

Сегодня мы с вами поговорим об очень эффективном инструменте достижения ваших целей. Называется он “Личный финансовый план”.

Итак, личный финансовый план — это средство достижения ваших финансовых целей. Давайте разберемся, что такое финансовая цель. Цель — это что-то измеримое. А финансовая цель, в свою очередь — что-то, что можно измерить в деньгах.

Сегодня каждый из вас попробует составить свой первый личный финансовый план для достижения одной из предложенных финансовых целей.

Обратите внимание на бланк, который лежит перед каждым из вас. Примерно так мог бы выглядеть финансовый план, если бы его вели на бумаге. Давайте сначала обсудим правила игры, а после этого я расскажу, как пользоваться бланком.

Итак, во время игры я попрошу не забегать вперед и четко следовать моим указанием — это поможет вам не запутаться и полностью насладиться игрой.

Главная цель каждого участника – реализовать 1 финансовую цель к концу последнего игрового года. Победителем станет тот, кто реализовал наиболее дорогую финансовую цель среди всех участников. Обратите внимание: финансовая цель ставится в самом начале игры и не меняется до конца игры

Реализация поставленной цели осуществляется путем использования четырех финансовых инструментов: банковский депозит, облигации, акции и полис страхования жизни.

Давайте разберемся с этими инструментами по порядку.

Для начала, давайте обсудим банковский депозит. Банковский депозит — это когда вы отдаете свои деньги банку на определенный срок, например, на год, а банк платит вам за пользование этими деньгами какой-то процент. Например, депозит под 6% годовых означает, что за год к вашей сумме прибавится 6%. Давайте разберем на примере. Допустим, я отнес в банк 1 0000 рублей — сколько я заберу через год?

*Слушаем ответы участников.*

Правильно, 10 600 рублей. Как видите, я не только уберег эти деньги от непредвиденных ситуаций, вроде ограбления или моих собственных лишних трат, но и сильно снизил влияние инфляции на них и даже что-то заработал.

Следующим важным инструментом является страхование жизни. В какой-то степени оно тоже защищает нас от непредвиденных обстоятельств, но уже немного другого рода. Допустим, я покупаю полис в страховой компании за 100 рублей. За это страховая обещает при наступлении несчастного случая выплатить мне до 100 000 рублей. Казалось бы, ей это не выгодно. Но тем не менее, страховые зарабатывают и очень даже неплохо. Как так получается? Помимо меня, точно такой же полис купила еще не одна тысяча человек, а страховой случай наступил только с парой человек. Тем, с кем за это время ничего не случилось, деньги не возвращаются — для них они, по сути, сгорают.

Теперь поговорим немного об инструментах фондового рынка.

Фондовый рынок — это площадка, на которой торгуют ценными бумагами. Ценная бумага – инструмент, который позволяет нам вкладывать наши деньги и получать доход. Если так будет понятнее, это альтернатива банковскому вкладу, на которой мы в потенциале можем зарабатывать больше.

Если более официально, то это документ, закрепляющий ваше право на получение прибыли от ваших инвестиций.

На фондовом рынке существует несколько видов ценных бумаг. Давайте рассмотрим самые популярные.

Акции – это ценные бумаги, которые позволяют вам получать часть прибыли компании. Покупая акции компании, по сути, вы становитесь совладельцем компании. В зависимости от финансовых результатов компании, стоимость акций может как расти, так и падать.

Пример. Вы купили акцию Сбербанка за 1000 и стали его акционером. Всего у Сбербанка 10000 акций. Чистая прибыль Сбербанка составила 1000000. Соответственно, Сбербанк выплатил каждому акционеру по 100 рублей. Эти 100 рублей называются дивидендами.

Облигация – ценная бумага, которая позволяет вам дать компании денег в долг. Компания в свою очередь обязуется вернуть долг с процентами. Аналогия – вы даете компании кредит, только вместо процентов по кредиту получаете купоны – периодические платежи. Когда срок облигации подходит к концу, компания выкупает у вас ее, тем самым возвращая долг.

Итак, мы разобрались с финансовыми инструментами, давайте поговорим об их роли в сегодняшней игре:

- Доходность по депозиту составляет 8% годовых
- Доходность по государственным облигациям составляет 10% годовых
- Доходность по акциям определяется жеребьевкой участниками — каждый период я буду вызывать одного из вас с целью вытянуть жребий доходности, который будет распространяться на всех остальных
- Полис страхования жизни необходим для защиты от различных рисков, связанных с их здоровьем. Стоимость полиса в год – 2000 рублей.

С каждым из вас в игре могут случиться «непредвиденные обстоятельства» из-за которых вам придется пройти «лечение» Стоимость лечения – 20000 рублей. В случае, если вы приобрели полис страхования жизни, то его лечение оплачивает страховая компания, если не приобрели – вынуждены оплатить его самостоятельно.

Непредвиденные обстоятельства также определяются жеребьевкой — у каждого из вас на бланке есть номер. Каждый игровой период, наравне с доходностью по акциям, один из вас будет тянуть жребий непредвиденных событий. Он и будет определять, кому требуется страховка.

Помимо представленных 4 финансовых инструментов, вы можете оставить деньги в «наличных». Однако в таком случае есть возможность потерять их в результате «ограбления» — его мы тоже “вытянем” в один из периодов путем жеребьевки.

Теперь я попрошу вас обратиться к бланкам.

В начале расположены колонки ежегодных доходов и расходов, за ними следует графа «Свободные средства в год» - то есть то, что у получилось сэкономить. Далее следует остаток с предыдущего года, который в первый год равняется нулю. «Остаток свободных средств + свободные средства» - графа, в которую вы записываете сумму свободных средств в год и остатка свободных средств.

В верхней части бланка располагается таблица с финансовыми целями. В начале игры каждый из вас выберет одну финансовую цель, к достижению которой будет двигаться на протяжении всех игровых периодов. Достигать свои цели вы будете благодаря использованию финансовых инструментов, которые располагаются в правой части большой таблицы. Под каждым инструментом имеются две колонки: начало года и конец года после того, как вы посчитали итог свободных средств, ваша задача – распределить эти средства по колонкам «начало года».

Далее, после определения страхового случая и доходностей по акциям, вы должны посчитать, какая итоговая сумма по каждому инструменту у вас получилась в этом году. Например, вы вложили 10000 – в акции. По акциям получилась доходность 5%, значит, в графу “конец года” вы записываете 10500. Когда вы посчитали все доходности, вы складываете получившееся во всех графах “конец года” и записываете сумму в “итого на конец года”.

## 2. Деловая игра

Итак, мы готовы приступить. Первое, что я вас попрошу сделать — выбрать финансовую цель.

*Участники выбирают финансовую цель*

Начинаем первый год.

Для начала, сложите свободные средства в год с остатком с предыдущего года, который в первый год равен 0, и запишите результат в соответствующую графу.

Теперь распределите все денежные средства по финансовым инструментам в графы “начало года”.

*Происходит распределение*

Теперь, когда вы распределили свои деньги по инструментам, мы определим доходность по акциям, а также узнаем, с кем в этом году произошли непредвиденные обстоятельства.

- *Вызывается доброволец из зала для определения страхового случая, вытягивает один из номеров, по номеру определяется участник с соответствующим номером бланка личного финансового плана. Ведущий проверяет наличие у участника полиса страхования жизни, в случае отсутствия – записывает в графу «конец года» под страхованием «- 20 000».*
- *Вызывается еще один доброволец, вытягивает карточку доходности акций.*

Отлично, мы с вами узнали все, что нужно, о результатах этого года — теперь мы можем посчитать, сколько денег получилось по каждому инструменту, и записать результаты в графы «конец года».

Если вы оставляли деньги в наличных, сумма не меняется. Если вкладывали в депозит, вам нужно умножить сумму на 1,08, облигации — на 1.1. В графе “конец года” полиса страхования жизни все ставят ноль, кроме тех, у кого выпал страховой случай и не был приобретен полис — вы ставите - 20 000. Наконец, акции — умножаем в зависимости от того результата, который показала жеребьевка.

*Происходит подсчет*

Теперь, когда вы узнали результат по каждому инструменту, вы можете посчитать итоговую сумму — сложите все графы “конец года” и запишите результат в “итого на конец год”.

*Происходит подсчет*

Первый год окончен, мы готовы двигаться дальше. Перенесите сумму из “итого на конец года” в “остаток с предыдущего года” на следующем периоде и сложите ее со свободными средствами нового года.

*Вышеописанный процесс повторяется с каждым последующим периодом.*

*По итогу игры ведущий определяет победителя.*

Итак, друзья, наша с вами игра завершена. Давайте мы с вами обсудим ошибки, которые вы совершили в сегодняшней игре. Есть у кого -нибудь идеи, какие ошибки вы допустили?

*Слушаем ответы участников, подбадриваем их.*

Первой вашей ключевой ошибкой была постановка слишком амбициозной финансовой цели. Перед тем, как поставить перед собой финансовую цель и начать строить финансовый план необходимо адекватно оценить свои доходы и расходы, понять, сколько денег у нас остается в сбережениях. Многие из вас сегодня поставили себе цель, которая в полтора раза превышала объем всех ваших сбережений. Вполне очевидно, что для того, чтобы достичь такую финансовую цель необходимо вкладывать деньги в весьма рискованные финансовые инструменты, надеясь на высокую доходность, например - акции. Это, в свою очередь, несет за собой серьезные риски потери денег, в чем некоторые из вас сегодня уже успели убедиться. Ваша финансовая цель должна быть адекватной и разумной, вы должны очень четко понимать, как вы будете ее достигать и какие риски вы при этом готовы нести.

Кстати, говоря о рисках.

Отказ от страхования — это ваша вторая серьезная ошибка. Да, конечно, со многими из вас в игре так ничего и не случилось, но поверьте, в жизни последствия такого решения могут быть гораздо более неприятными. Вы должны финансово защищать себя и свою семью от различных неприятных событий. Особенно актуальным страхование является для тех, кто за счет своего дохода кормит всю семью. Учитывая, что стоимость страховки обычно в разы меньше страховых выплат, ее приобретение — это очень правильный шаг.

Третьей вашей ключевой ошибкой была чрезмерная увлеченность рискованными вложениями в акции. Акции — это ценные бумаги, которые дают вам возможность получать гораздо более высокий доход по сравнению с банковским вкладом. При чем доход по акциям можно получать как благодаря росту ее стоимости, так и благодаря дивидендным выплатам - части чистой прибыли компании, которая выплачивается нам как ее совладельцу. Однако, нам с вами стоит помнить важнейшее правило инвестиций - чем выше потенциальная доходность, тем выше риски потерять вложенные деньги. Некоторые из вас сегодня наглядно убедились в этом в процессе игры, однако в реальной жизни все еще сложнее. Для того, чтобы грамотно вкладывать свои деньги в акции и облигации на фондовом рынке необходимо получить специальные знания и опыт. Серьезным инвестициям необходимо учиться. Иначе, любые ваши вложения в акции превращаются в лотерею, ровно так как это было сегодня.

И, наконец, четвертая ошибка. Поднимите пожалуйста руку те, кто оставлял деньги в наличных?

*Поднимает половина участников.*

Скажите пожалуйста, а зачем вы это делали?

*Слушаем ответы участников, подбадриваем их.*

С самого начала игры нам с вами было известно, что облигации и банковский депозит не несут в себе никакого риска и при этом ежегодно приносят вам серьезный процентный доход. Вы могли с таким же успехом ничем не рисковать, но при этом получать доходность.

Мало того, хранение больших денег в наличных в реальной жизни несет за собой серьезные риски, например - кражу, порчу или инфляцию. Кстати говоря, кто-нибудь может рассказать мне, а что такое инфляция?

*Слушаем ответы участников, подбадриваем их.*



Инфляция - это процесс обесценивания наших с вами денег. Приведу простой пример - всего 10 лет назад шоколадка SNIKERS стоила 10 рублей, теперь - уже 50. Происходит так не потому, что производитель этих шоколадок плохой человек, а потому, что каждый год цены на все существующие в мире товары или услуги растут. Деньги, которые мы с вами используем для покупок дешевеют, иными словами для того, чтобы купить ту же самую вещь в следующем году, нам потребуется больше денег, не 100, а 110 рублей.

Вложение денег в безрисковые инструменты, такие как банковский депозит или надежные облигации - это отличный способ если не победить, то хотя бы частично снизить негативное влияние инфляции на наши сбережения.

Кстати говоря, в нашей с вами сегодняшней игре мы тоже столкнулись с инфляцией. Кто-нибудь может подсказать, где именно?

Слушаем ответы участников, подбадриваем их.

Верно, заметьте, что ваши расходы год от года росли вместе с вашими доходами.

Друзья, на этом у меня сегодня все. Спасибо вам большое за игру, вы молодцы. Я желаю вам большой удачи. До свидания!