**ГОБПОУ «Елецкий колледж экономики,**

**промышленности и отраслевых технологий»**

|  |
| --- |
| **Методические указания по организации и проведению самостоятельной работы студентов** |
| поучебной дисциплине |
| **ОП.12 ФИНАНСОВая ГРАМОТНОСТь** |
| по специальности |
| 38.02.05 Товароведение и экспертиза качества потребительских товаров |

2020

Комплект контрольно-измерительных материалов по учебной дисциплине ОП.12 Финансовая грамотность разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) среднего профессионального образования (далее – СПО) для специальности 38.02.05 Товароведение и экспертиза качества потребительских товаров

Организация разработчик: ГОБПОУ СПО «Елецкий колледж экономики, промышленности и отраслевых технологий»

Разработчик: Ханина Е.Н. преподаватель дисциплин профессионального цикла

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Одобрено  на заседании ЦМК УГС  Председатель  Врублевская Е.В. |  | Согласовано  Заместитель директора  по учебно-методической работе  Кириллова Т.К. |
| Ф.И.О. |  | Ф.И. О. |

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение | 4 |
| Требования к оформлению самостоятельной работы студентов | 5 |
| 1. Порядок выполнения самостоятельной работы студентом | 7 |
| 2. Контроль результатов самостоятельной работы студентов | 16 |
|  |  |
|  |  |

**Введение**

Самостоятельная работа обучающихся играет важную роль в воспитании сознательного отношения самих обучающихся к овладению теоретическими и практическими знаниями, привитии им привычки к направленному интеллектуальному труду. Очень важно, чтобы обучающиеся не просто приобретали знания, но и овладевали способами их добывания.

Самостоятельная работа всегда вызывает у обучающихся, особенно первых курсов, ряд трудностей. Главная трудность связана с необходимостью самостоятельной организации своей работы.

Многие обучающиеся испытывают затруднения, связанные с отсутствием навыков анализа, конспектирования, работы с первоисточниками, умением четко и ясно излагать свои мысли, планировать свое время, учитывать индивидуальные особенности своей умственной деятельности и физиологические возможности, практически полным отсутствием психологической готовности к самостоятельной работе, незнанием общих правил ее организации.

В рамках выполнения самостоятельной работы, студент должен владеть способами предметной деятельности:

- уметь понимать предложенные преподавателем цели, формулировать их самому;

- моделировать собственную деятельность и программировать ее;

- уметь оценивать конечные и промежуточные результаты своих действий; - корректировать деятельность, иметь личностную готовность (высокий уровень самосознания, адекватность самооценки, рефлексивность мышления, самостоятельность, организованность, целенаправленность личности, сформированность волевых качеств) саморегуляции.

**Требования к оформлению самостоятельной работы студентов**

Результат самостоятельного изучения материала должен быть исполнен в компьютерном варианте на бумаге формата А4. Шрифт – TimesNewRoman, размер шрифта – 14, полуторный интервал, выравнивание по ширине. Страницы должны иметь поля (рекомендуемые): нижнее – 2,0; верхнее – 2; левое – 3; правое – 1,5. Все страницы работы должны быть пронумерованы. Номер страницы ставится на середине листа нижнего поля.

Весь текст должен быть разбит на составные части. Разбивка текста производится делением его на изученные темы дисциплины.

Нумерация страниц основного текста и приложений, входящих в состав работы, должна быть сквозная.

**Оформление иллюстраций**

Все иллюстрации, помещаемые в работу, должны быть тщательно подобраны, ясно и четко выполнены. Рисунки и диаграммы должны иметь прямое отношение к тексту, без лишних изображений и данных, которые нигде не поясняются. Количество иллюстраций в работе/проекте должно быть достаточным для пояснения излагаемого текста. Иллюстрации следует располагать как можно ближе к соответствующим частям текста. На все иллюстрации должны быть ссылки в тексте работы/проекта. Наименования, приводимые в тексте и на иллюстрациях, должны быть одинаковыми.

Ссылки на иллюстрации разрешается помещать в скобках в соответствующем месте текста, без указания см. (смотри). Ссылки на ранее упомянутые иллюстрации записывают сокращенным словом смотри, например, см. рисунок 3.

Размещаемые в тексте иллюстрации следует нумеровать арабскими цифрами, например: Рисунок 1, Рисунок 2 и т.д. Допускается нумеровать иллюстрации в пределах раздела (главы). В этом случае номер иллюстрации должен состоять из номера раздела (главы) и порядкового номера иллюстрации, разделенных точкой, например Рисунок 1.1.

Надписи, загромождающие рисунок, чертеж или схему, необходимо помещать в тексте или под иллюстрацией.

**Оформление таблиц**

Цифровой материал, как правило, оформляют в виде таблиц. Название таблицы должно отражать её содержание, быть точным и кратким. Лишь в порядке исключения таблица может не иметь названия.

Таблицы в пределах всей пояснительной записки нумеруют арабскими цифрами сквозной нумерацией, перед которыми записывают слово Таблица. Допускается нумеровать таблицы в пределах раздела. В этом случае номер таблицы состоит из номера раздела и порядкового номера таблицы, разделенных точкой.

Пример:

**Таблица 1 -Финансовый результат деятельности предприятия, руб.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **2017 г.** | **2018 г.** | **Абсолютное**  **изменение** | **Относительное**  **изменение, %** |
| **Валовой доход** |  |  |  |  |
| Себестоимость оказанных услуг |  |  |  |  |
| Затраты на заработную плату |  |  |  |  |
| Валовая прибыль |  |  |  |  |
| Налог на прибыль |  |  |  |  |
| **Прибыль (убыток), остающийся в распоряжении предприятия** |  |  |  |  |

**Оформление списка литературы и ссылок на неё в тексте**

Список литературы составляется с учетом правил оформления библиографии. Список используемой литературы должен содержать источники, с которыми работал студент. Литература в списке располагается по разделам в следующей последовательности: нормативные материалы (законы, постановления Правительства РФ, Указы Президента РФ, письма, инструкции, распоряжения Министерств и ведомств РФ, ГОСТы; – научные, технические и учебно-методические издания; – ресурсы сети Интернет. Источники в каждом разделе размещаются в алфавитном порядке. Для всей литературы применяется сквозная нумерация.

**1. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОМ**

**Тема 1: «Семейные финансы»**

**Цель**: Рассмотреть основные составляющие семейных финансов, бюджета.

**После изучения темы студент должен:**

***знать:*** категории, семейных финансов, семейного бюджета.

***уметь***: балансировать семейным бюджетом в зависимости от участия в этом процессе всех членов семьи.

**Оснащение***:* данные методические указания, рекомендуемая литература.

**Задание***.* Конспектирование заданной темы.

**Вопросы к изучению:**

Как сбалансировать не только бюджет семьи, но и интересы всех её членов?

Определить основные доходы, возможности увеличения доходной части бюджета.

Выделить основные обязательные расходы семьи.

Рассмотреть вероятные непредвиденные расходы и определить, какую часть доходов необходимо откладывать на них.

**Порядок выполнения задания**

Объяснить, почему одни расходы приоритетнее других. Обсудить на примере пирамиды потребностей Маслоу.



Рисунок 1 – Пирамида Маслоу

Пояснение. Мы исходим из того, что прежде должны быть удовлетворены базовые желания человека и/или семьи: голод, жажда, любовь, безопасность. Попросите учеников перечислить ежемесячные расходы семьи, связанные с этими понятиями (оплата жилья, транспорта, продуктов и питания во время рабочего перерыва, сезонной одежды, оплата прочих важных счетов (детский сад, дополнительные занятия и репетиторство с детьми школьного возраста и т.д.)

**Контрольные вопросы:**

Как определить тип потребительского поведения каждого члена семьи.

Как определить своё главное желание на этот год из разряда необязательных расходов «Хочется».

**Литература**

1. Чумаченко В.В.. Горяев А.П. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для общеобразовательных организаций – М.: Просвещение, 2016.
2. Горяев, В. Чумаченко: Финансовая грамота М.: Юнайтед Пресс, 2017 г.
3. Перекрестова Л.В.: Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник для студентов учреждений среднего профессионального образования - М.: Издательский центр «Академия», 2015.- 192с.

**Тема 2: «Риски потери денег и имущества»**

**Цель**: Рассмотреть основные риски потери денег и имущества семьи, связанные с неадекватным потребительским поведением, финансовым мошенничеством либо попаданием в кредитную кабалу.

**После изучения темы студент должен:**

***знать***: каким образом в человеческом мозге образуется навязчивая идея о покупке какого-либо товара.

***уметь:***  грамотно распоряжаться средствами семейного бюджета, до минимума снижая риски потери денег и имущества

**Оснащение***:* данные методические указания, рекомендуемая литература.

**Задание***.* Конспектирование заданной темы.

**Вопросы к изучению:**

Рассмотреть возможность включения расходов в бюджет, за счёт увеличения доходов, либо уменьшения необязательных расходов.

Изучить условия предоставления кредита в одной из МФО.

Обосновать, какие выплаты лягут на семейный бюджет при оформлении кредита. От каких расходов придётся отказаться.

**Порядок выполнения задания**

Согласно исследованиям, навязчивая реклама совместно с какой-то неудовлетворённостью (усталость, плохое настроение, апатия и т.д.) могут создать в мозге человека впечатление, что человек достоин некоей награды, что негативные факторы отойдут на второй план, если человек станет обладателем искомой вещи. После этого «в бой» вступают Дофамины. Дофамины являются специальным веществом (нейромедиатор), с помощью которого клетки мозга передают сигналы друг другу. Многочисленные исследования показали, что дофамин начинает вырабатываться в мозге человека, когда человек находится в ожидании, предвкушении чего-то. Высокий уровень дофамина не даёт мозгу соображать здраво и мотивирует, подталкивает человека любым путём получить желаемое. Самое интересное, что когда необходимая человеку вещь гарантирована, человек точно знает, что получит её, дофамины утрачивают активность. Дофамин доставляет человеку удовольствие именно от ожидания получения чего-то или от неожиданной удачи. Именно поэтому, после того, как человек достиг чего-то либо получил что-то, чего так долго желал, его интерес пропадает вместе с падением активности дофаминов.

**Теоретические задания.**

1. Выявить покупки каждого члена семьи, которые были сделаны под действием «дофаминовой атаки» а также определить, насколько быстро человек «остыл» к своей покупке.
2. Привести примеры обмана и мошенничества, которые происходили с членами Вашей семьи. Рассмотрите каждую ситуацию: определите, что заставило человека поверить мошенникам и почему в последствии не было сделано обращения в полицию (если не было). Подтвердите или опровергните основной принцип работы мошенников:
3. «Агрессивное привлечение клиентов обещанием чрезмерно выгодных условий, возможностей получить что-либо слишком дёшево или не прилагая никаких усилий, либо сочетая всё вышеперечисленное с не совсем законными либо сомнительными методами».
4. Найдите вокруг себя максимальное количество примеров некорректной или прямо вводящей в заблуждение рекламы. Выделите недосказанные моменты, некорректные сравнения, приведите примеры, когда члены вашей семьи были введены в заблуждение подобной рекламой.
5. Найдите в сети Интернет компании, обещающие размещение денежных средств под высокий процент с гарантией возврата. Исследуйте сайт на предмет признаков финансовой пирамиды. После этого подойдите к родителям и покажите им эту информацию как возможность выгодного вложения средств. Получите от них аргументы за или против. Задайте вопрос родителям или бабушке/дедушке, участвовали ли они в финансовых пирамидах 1990-х годов, что их тогда привлекло, какие знания не помешали бы им тогда и сумели ли они вернуть свои деньги.
6. Пусть каждый член семьи определит своё главное желание на этот год из разряда необязательных расходов «Хочется». Желание должно описываться такими параметрами, как время, стоимость (в рублях), должно быть реалистичным и относительно выполнимым за год).
7. Попросите бабушек и дедушек рассказать Вам о непредвиденных ситуациях в их жизни, из-за которых были потеряны деньги и имущество: денежные реформы СССР, гиперинфляция, облигационные займы, лотереи и т.д. Попросите совета, как Вам не оказаться в аналогичной ситуации.

**Практические задания**

1. Укажите, какие фразы в рекламе указывают на то, что перед вами – финансовая пирамида либо мошенники.

Таблица 1 – Исходные данные

|  |  |
| --- | --- |
| Высказывание | Пирамида/мошенники/ни то ни другое |
| За прошлый год доход наших клиентов составил 25% годовых. Напоминаем, что результаты управления в прошлом не являются гарантией доходов в будущем. |  |
| Наша компания вкладывает собранные средства в старт апы и наиболее доходные виды бизнеса, что обеспечивает высокую доходность вложений. |  |
| Наша компания имеет лицензию на привлечение средств от Центрального Коммерческого Банка. |  |
| Чтобы получить призы, вы должны распространить сертификаты стоимостью 5 000 рублей среди трёх своих знакомых. |  |
| В нашей компании Вы будете гарантированно получать 30% годовых, если внесёте средства до конца этого года. |  |

1. Семья Алексеевских накопила долги за квартиру в размере 150000 рублей. Ежемесячные доходы семьи составляют 40000 рублей в месяц. Семье угрожают выселением, поданы документы в суд. В феврале семья решает срочно найти деньги и расплатиться. Знакомые взаймы не дают, банк заявил, что на согласование кредита потребуется от нескольких недель до нескольких месяцев. Глава семьи взял кредит в МФО «Деньги всем!» под 1,8% в день на 2 месяца. Штраф за невозврат денег вовремя– 50% от суммы долга включая накопившиеся проценты. Сможет ли семья до конца года расплатиться по долгам с МФО, если согласно закона, с 1 января 2017 года МФО не имеют права брать проценты за год больше, чем сумма кредита, умноженная на 3?

**Литература**

1. Чумаченко В.В.. Горяев А.П. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для общеобразовательных организаций – М.: Просвещение, 2016.
2. Горяев, В. Чумаченко: Финансовая грамота М.: Юнайтед Пресс, 2017 г.
3. Перекрестова Л.В.: Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник для студентов учреждений среднего профессионального образования - М.: Издательский центр «Академия», 2015.- 192с.

**Тема 3: «Потребительское страхование»**

**Цель**: Рассмотреть, какие возможности даёт человеку современная страховая система, как оптимально использовать страховые продукты и минимизировать финансовые риски.

**После изучения темы студент должен:**

***знать***. Как максимально снизить все возможные риски для имущества, жизни и здоровья семьи с минимальными финансовыми потерями?

***уметь***. Объяснить условия накопительного страхования жизни. Владеть минусами и плюсами любого вида страхования.

**Оснащение***:* данные методические указания, рекомендуемая литература.

**Задание***.* Конспектирование заданной темы.

**Вопросы к изучению:**

1. Понятие страхования жизни, имущества.
2. Виды страхования.
3. Условия страхования.

**Порядок выполнения задания**

1. Нарисуйте «идеальную картинку»: сколько в семье человек, где живёт семья, что их окружает (обстановка, вещи, автотранспорт и т.д.). Вернувшись на ненадолго к принципам построения пирамиды Маслоу, определите, что одной из первостепенных потребностей человека является чувство безопасности. Введите понятие риска: вероятность наступления неблагоприятных событий. Предложите учащимся перечислить наиболее вероятные риски, которые могут произойти в рассматриваемой семье. Постройте таблицу и заполните её:

Таблица 2 – Исходные данные

|  |  |
| --- | --- |
| Объект | Риск (риски) |
| Жилище |  |
| Вещи (какие?) |  |
| Автотранспорт |  |
| Члены семьи |  |

Оцените: все ли из этих рисков можно застраховать?

2. Создайте и заполните таблицу:

Таблица 3 – Исходные данные

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Объект | Возможные риски | Застрахован/нет  (почему?) |
| Квартира |  |  |
| Автомобиль |  |  |
| … |  |  |

1. Выясните, были ли у родителей или Ваших знакомых в жизни случаи, когда их ответственность не была застрахована и это привело к дополнительным расходам.
2. Рассмотрите с родителями страховку дачного домика или отдельного жилого дома (коттеджа). Какие риски наиболее велики? Проведите исследования в сети Интернет и найдите количественную вероятность пожара, кражи, землетрясения, урагана. Зайдите на сайт любой крупной страховой компании, имеющей калькулятор стоимости страхового полиса. Введите все данные и определите, насколько дорогой будет страховка при рассматриваемых рисках.
3. Если в Вашей семье есть автомобиль – выясните у родителей, насколько дорога страховка ОСАГО, что повлияло на эту цену. На сайте любой крупной страховой компании найдите калькулятор стоимости ОСАГО и введите данные автомобиля, который есть в Вашей семье либо автомобиля, который хотелось бы иметь. Попробуйте изменять возраст и стаж водителя, мощность автомобиля и отсутствие/наличие страховых выплат по предыдущим полисам. Сделайте вывод, насколько сильно изменяется стоимость страховки.
4. В продолжение предыдущего задания составьте вместе с родителями список автомобилей, которые вы рассматривали бы как оптимальные для вашей семьи. Попробуйте подставить в страховой калькулятор КАСКО эти автомобили по очереди и определите, какие из автомобилей (марка, год выпуска, тип конструкции и т.д.) дешевле всего застраховать. Сделайте вывод: почему стоимость страхового полиса отличается.
5. Перечислите все травмы, которые получали члены вашей семьи за последние 5 лет. Найдите на сайте любой крупной страховой компании перечень выплат при различных несчастных случаях. Посчитайте, какую общую сумму выплат могла бы получить Ваша семья, если бы все члены семьи были застрахованы от несчастного случая все 5 лет. Сравните эту сумму со стоимостью страхования членов семьи в течение 5 лет. Сделайте выводы.
6. В таблицу (выше) внесите ещё один столбец – «Стоимость страховки» и используя сайт любой крупной страховой компании подсчитайте полную сумму расходов на страхование всех перечисленных для Вашей семьи рисков. Сделайте вывод, насколько большими являются расходы для Вашего семейного бюджета и на каких видах страховки возможно сэкономить.
7. У Ивана есть дача – старый дом, расположенный на краю небольшой деревни. В доме старая, обветшалая проводка, перекрытия крыши почти прогнили, дверь закрывается на обычный, навесной замок. Дом никем не охраняется. Чтобы на тратиться в случае неблагоприятной ситуации, Иван решил застраховать дачу от пожара, противоправных действий третьих лиц, стихийных бедствий, а также указать в договоре страхование крыши на случай скопления снега и т.д. Прокомментируйте, сможет ли Иван оформить страховку по минимальным тарифам и почему?
8. Перечислите факторы, которые могут значительно увеличить стоимость страховки ОСАГО для автомобиля. Опишите человека, его автомобиль и стиль жизни, для которого стоимость полиса ОСАГО будет минимальной.
9. Объясните, почему коэффициент стоимости полиса КАСКО будет выше или ниже для автомобилей марок: Лада, Nissan, Toyota, Peugeot, а также для автомобилей типа «седан», «кроссовер», «минивэн».
10. Георгий застраховал свой автомобиль по полису КАСКО на страховую сумму 1 миллион рублей с франшизой 50 тысяч рублей. Однажды Георгий не справился с управлением и врезался в столб. Удар был такой силы, что восстановление автомобиля, по оценкам самой страховой компании, должно составить около 1,5 миллионов рублей. К счастью, Георгий был пристёгнут ремнём безопасности и не пострадал. Он собрал все необходимые документы и отнёс в страховую компанию. Назовите максимальный размер страховой выплаты, которую получит Георгий.

**Контрольные вопросы:**

1. Объяснить принцип применения «франшизы» при страховании и при помощи калькулятора КАСКО.
2. Объяснить, какой размер франшизы является оптимальным с точки зрения покрытия основных рисков и экономии на стоимости полиса.
3. Перечислите условия, при которых туристу, заболевшему пневмонией и потратившему за рубежом 10000 евро на лечение и стационар, страховая компания оплатит расходы.

**Литература**

1. Чумаченко В.В.. Горяев А.П. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для общеобразовательных организаций – М.: Просвещение, 2016.
2. Горяев, В. Чумаченко: Финансовая грамота М.: Юнайтед Пресс, 2017 г.
3. Перекрестова Л.В.: Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник для студентов учреждений среднего профессионального образования - М.: Издательский центр «Академия», 2015.- 192с.

**Тема 4: «****Банковские продукты для населения. Защита потребителей финансовых услуг»**

**Цель**: Рассмотреть основные функции банков и возможности использования их услуг в реальной жизни.

**После изучения темы студент должен:**

***знать***. Как грамотно выбрать банковские услуги для себя и своей семьи?

***уметь***. Как грамотно использовать банковские услуги?

**Оснащение***:* данные методические указания, рекомендуемая литература.

**Задание***.* Конспектирование заданной темы.

**Вопросы к изучению:**

1. **Понятие «банк».**
2. **Сущность депозитов.**

**Порядок выполнения задания**

Вообще, слово банк произошло от итальянского banco – скамья или лавка, на которых менялы раскладывали монеты. Сейчас банки – это коммерческие организации, задача которых – получение прибыли. Они имеют исключительное право на привлечение денежных средств людей и организаций, и также дальнейшей выдачи этих средств в виде кредитов. Также банки осуществляют такие банковские операции как денежные переводы, выдача наличных денежных средств, обмен валют и т.д. Очевидно, что все эти функции человек так или иначе использует в повседневной жизни.

Вклады (депозиты) условно можно разделить на несколько видов:

Таблица 4 – Положительные и отрицательные стороны банковских вкладов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вклад | Плюсы | Минусы |
| Срочный | Максимальная процентная ставка, возможны дополнительные функции включая капитализацию процентов | При закрытии вклада раньше срока теряется накопленный процентный доход |
| Накопительный | Даёт возможность пополнения в течение срока действия | Процентная ставка ниже, при закрытии раньше срока часть процентов может быть потеряна |
| «До востребования» | Вкладчик может в любой момент снять деньги |  |

Вклады также могут быть валютными или мультивалютными. Их плюсом является защита денежных средств от возможной девальвации. Очевидным минусом – потери при падении валютного курса, а также низкая процентная ставка.

При росте цены на золото популярностью среди граждан начинают пользоваться так называемые Обезличенные Металлические Счета – когда гражданин может положить деньги на такой счёт и зарабатывать при росте цены на драгоценный металл (обычно золото). Плюсом такого счёта является высокий заработок при росте цены на золото и отсутствие уплаты НДС (20%), который появляется при покупке золотых слитков в нашей стране. Минусом является риск падения цен на драгоценные металлы, поскольку в отдельные периоды времени колебания цен довольно существенны.

**Вопросы для теоретического задания:**

1. Исследуйте возможность открытия для Вас, как для школьника, банковской карты, на которую родители могут перечислять карманные деньги/деньги на Ваши расходы. Найдите несколько наиболее интересных предложений разных банков, выясните, какие сопутствующие расходы могут появиться, как родители могут контролировать безопасное использование карты, суммы расходов, виды расходов.
2. Обсудите с родителями, какую квартиру (дом) Ваша семья смогла бы позволить себе купить в ипотеку (в действительности – какой размер ежемесячного платежа) при текущем уровне доходов и расходов. Смоделируйте, как усложнится задача балансировки семейного бюджета в случае, если после оформления ипотечного кредита один из родителей не будет получать заработную плату по каким-либо причинам.
3. Определите в семейном кругу: какую часть доходов семейного бюджета вы бы могли откладывать в виде сбережений и какой банковский продукт лучше всего подходит для накопления и приумножения этих средств.
4. Проведите поиск в сети Интернет (форумы, статьи и т.д.) по ключевым словам «мошенничество, мобильный банк, банковские карты» и выпишите наиболее распространённые схемы мошенничества. Обсудите с родителями эти случаи и способы сохранения своих средств.
5. Банк предлагает Вам открыть вклад под 9,5% годовых на 4 года (простые проценты) и под 9% на 4 года с капитализацией процентов (сложные проценты). Какой вклад выгоднее?
6. Составьте памятку для человека в первый раз берущего Ипотечный кредит: как сделать расходы по кредиту наиболее оптимальными, от каких дополнительных услуг банка стоит отказаться, какой вариант выплаты кредита выбрать.
7. Составьте руководство по безопасному использованию банковской пластиковой карты для ваших одноклассников. Опишите основные виды мошенничества с банковскими картами.
8. Прокомментируйте цитату Роберта Фроста: «Банк — это такое место, где вам дадут зонтик в ясную погоду и попросят вернуть его, когда начнётся дождь.»
9. Вам выдали бесплатную кредитную карту с кредитным лимитом в 30 000 рублей и льготным периодом 1 месяц. «Кэшбэк» при оплате картой покупок – 1%. При условии, что Ваша зарплата также составляет 30 000 рублей и перечисляется на дебетовую карту, на остаток по которой ежемесячно начисляется 5% годовых, подсчитайте, сколько Вы можете сэкономить благодаря условиям банка, если через месяц после хранения Вашей заработной платы на дебетовой карте Вы погасите задолженность по кредитной карте и у Вас не возникнет необходимости платить проценты по кредиту.

**Контрольные вопросы:**

1. Перечислить банковские услуги, которыми пользуется Ваша семья.
2. Перечислить причины, по которым семье будет необходим Интернет – банк.

**Литература**

1. Чумаченко В.В.. Горяев А.П. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для общеобразовательных организаций – М.: Просвещение, 2016.
2. Горяев, В. Чумаченко: Финансовая грамота М.: Юнайтед Пресс, 2017 г.
3. Перекрестова Л.В.: Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник для студентов учреждений среднего профессионального образования - М.: Издательский центр «Академия», 2015.- 192с.

**Тема 5: «Инвестирование»**

**Цель**: Показать учащимся, как грамотное использование возможностей рынка инвестиций поможет им в достижении их долгосрочных целей: жильё, автомобиль и т.д.

**После изучения темы студент должен:**

***знать***. Может ли каждый из нас в течение нескольких лет приумножить накопления в несколько раз для достижения своих «больших» целей?

***уметь***.предусмотреть *Риски, связанные с вложениями в облигации:*

**Оснащение***:* данные методические указания, рекомендуемая литература.

**Задание***.* Конспектирование заданной темы.

**Вопросы к изучению:**

1. Процентный риск.
2. Риск падения рыночной цены.

**Порядок выполнения задания**

Процентный риск и риск падения рыночной цены – при росте инфляции и процентных ставок, зафиксированная ставка по облигации может оказаться меньше. В этом случае владелец облигации недополучит процентный доход, а, кроме того, рыночная цена облигации может упасть с тем, чтобы расчётная доходность приблизилась к рыночным.

Риск дефолта – главный риск облигации, из-за которого процентные ставки корпоративных облигаций выше чем у государственных облигаций. Дефолт – отказ оплачивать свои долги, а проще – невозврат номинала облигации и/или купонов по ней.

Акция является ценной бумагой, подтверждающей владение частью коммерческой компании (Акционерного Общества), капитал которой разделён на части (акции).

Основные понятия:

Акция обыкновенная – даёт возможность голосовать на Собрании Акционеров и получать часть прибыли в виде ДИВИДЕНДОВ

Дивиденд – часть прибыли Акционерного Общества, которой решено поделиться с акционерами, выплачиваемая на одну акцию. Существует также понятие ДИВИДЕНДНОЙ ДОХОДНОСТИ акции, когда в числитель в формуле доходности вместо ПРИБЫЛИ подставляется сумма дивиденда на одну акцию.

Капитализация – стоимость компании на основании биржевых котировок. Рассчитывается как стоимость одной акции умноженная на количество выпущенных Акционерным Обществом обыкновенных акций.

**Вопросы для теоретического задания:**

Найдите в сети Интернет статьи на тему дефолта 1998 года, про пирамиду государственных облигаций ГКО. Вспомните выводы предыдущего занятия про финансовые пирамиды. Определите вместе с родителями, по каким признакам (признаки пирамиды, подозрительно высокая доходность и т.д.) можно было предположить, что вкладывать свои деньги в эти облигации опасно.

**Задание для практического решения**

1. Представьте, что инвестиционной целью Семёна является покупка смартфона через 3 года за 30 000 рублей. Сейчас у Семёна есть лишь 15 000 рублей. Семён обратился в банк и ему предложили 2 варианта: положить деньги на вклад с капитализацией процентов под 9% годовых или открыть брокерский счёт и купить на все деньги акции компании «Росгаз», которые, по мнению специалистов, должны приносить своему обладателю не только доходность 23% годовых, но и дивиденды, которые на вложения Семёна составят около 1 000 рублей в год. Определите, какое предложение содержит наибольший риск и в каком варианте Семён имеет возможность достичь свою финансовую цель.

**Контрольные вопросы:**

Поясните, какие акции выгоднее – обыкновенные или привилегированные. Подкрепите свои выводы исследованием динамики обыкновенных и привилегированных акций компаний: «Сбербанк», «Россети», «Сургутнефтегаз», «Ростелеком», а также сравните их дивидендные доходности.Поясните, почему свои сбережения оптимально размещать в инструментах с низким уровнем риска.

**Литература**

1. Чумаченко В.В.. Горяев А.П. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для общеобразовательных организаций – М.: Просвещение, 2016.
2. Горяев, В. Чумаченко: Финансовая грамота М.: Юнайтед Пресс, 2017 г.
3. Перекрестова Л.В.: Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник для студентов учреждений среднего профессионального образования - М.: Издательский центр «Академия», 2015.- 192с.

**Задания - задачи на финансовую грамотность**

**1.** Совершеннолетнему Ролану Р. пришло SMS-сообщение от неизвестного абонента: «Уважаемый клиент! Ваша карта заблокирована, была попытка несанкционированного снятия денег. Для возобновления пользования счётом сообщите по телефону \*\*\* данные по Вашей карте: № и PIN-код. В ближайшее время вопрос будет решён. Банк Д.».

В чём состоит опасность данной ситуации для личных финансов Ролана Р.? Как ему правильно поступить в данной ситуации?

**2.** Совершеннолетняя Алла Ивановна решила завести кредитную карту. В какую организацию ей следует обратиться для оформления кредитной карты? На какие условия оформления кредитной карты следует обратить внимание Алле Ивановне, чтобы выбрать наиболее выгодный для себя вариант. Укажите не менее двух условий

**3.** 14-летнему Ильдару родители оформили дебетовую банковскую карту. Теперь они могут перечислять ему денежные средства безналичным способом. Укажите какие преимущества дает такая форма хранения и пользования денежными средствами Ивану. Дайте Ильдару один любой совет, что необходимо учитывать при использовании данной карты, чтобы не стать жертвой мошенников. Ответ запишите на бланке ответов № 2, указав номер задания.

**4.**Сергею пришло сообщение в социальной сети от его друга Петра: «Привет, Сергей! Не выручишь деньгами до вторника? А то баланс на телефоне отрицательный, а срочно надо связаться с родителями. Скинь 500 рублей на номер \*\*\*».

В чём состоит опасность данной ситуации для личных финансов Сергея? Как ему правильно поступить в данной ситуации?

**5.** Марта Александровна получила SMS-сообщение от банка, клиентом которого она является, о переводе определенной суммы денег с её банковской карты на неизвестный ей счёт. Что могло стать причиной этого факта? Как клиенту банка правильно поступить в данной ситуации?

**6.** Совершеннолетней Екатерине на смартфон пришло сообщение: «Уважаемая Екатерина Ярославовна, наш банк, клиентом которого Вы являетесь, проводил розыгрыш 1 млн. рублей, вы оказались победителем. Для подтверждения вашей готовности принять денежный приз пройдите по ссылке ниже в ваш аккаунт в интернет-банкинге нашего банка и нажмите кнопку согласия. После этого Вам на счет будет перечислен выигрыш».

В чём состоит опасность данной ситуации для личных финансов Екатерины Ярославовны.? Как ей правильно поступить в данной ситуации?

**7.** Ученик десятого класса Дмитрий С. оформил в банке «Орион» дебетовую карту. Банк предложил ему для удобства использования карты подключить интернет-банкинг.

В чём состоит удобство пользования интернет-банкингом? Укажите одно любое удобство. Какие правила безопасности необходимо соблюдать Дмитрию С. при пользовании интернет-банкингом? Укажите одно любое правило.

**8.**15−летней Алине Е. на день рождение родители подарили 6 тысяч рублей. Алина решила отложить подаренные средства и накопить на новый смартфон. По совету отца она обратилась в банк X для открытия там вклада (депозита). С какого возраста в России разрешено самостоятельно вносить денежные средства в кредитные организации и распоряжаться ими? Что необходимо учесть Алине при выборе банка и предлагаемых им услуг, чтобы наиболее рационально разместить свои денежные средства.

**Литература**

1. Чумаченко В.В.. Горяев А.П. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для общеобразовательных организаций – М.: Просвещение, 2016.
2. Горяев, В. Чумаченко: Финансовая грамота М.: Юнайтед Пресс, 2017 г.
3. Перекрестова Л.В.: Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник для студентов учреждений среднего профессионального образования - М.: Издательский центр «Академия», 2015.- 192с.

**2. Контроль результатов самостоятельной работы студентов**

1. Контроль результатов самостоятельной работы студентов может осуществляться в пределах времени, отведенного на обязательные учебные занятия и самостоятельную работу по дисциплине, может проходить в письменной, устной или смешанной форме с предоставлением итогов выполненной самостоятельной работы.

2. Контроль самостоятельной работы должен отвечать следующим требованиям:

* Систематичность проведения;
* Максимальная индивидуализация контроля;
* соответствие формы контроля виду задания для самостоятельной работы.

3. Критериями оценки результатов внеаудиторной самостоятельной работы студента являются:

* уровень освоения учебного материала;
* умение использовать теоретические знания и практические умения при выполнении профессиональных задач;
* уровень сформированности общих и профессиональных компетенций;
* умения активно использовать электронные образовательные ресурсы, находить требующуюся информацию, изучать ее и применять на практике;
* обоснованность и четкость изложения ответа;
* оформление материала в соответствии с требованиями;
* умение четко сформулировать проблему, предложив ее решение, критически оценить решение и его последствия;
* умение сформировать свою позицию, оценку и аргументировать ее;
* соблюдение установленных сроков представления работы на проверку.

4. Результаты самостоятельной работы оцениваются по 4-х бальной системе («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно») и должны учитываться при проведении текущего контроля, внутрисеместровой и промежуточной аттестации обучающихся по изучаемой дисциплине.