Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
ИРКУТСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
Факультет среднего профессионального образования

УТВЕРЖДАЮ:
Заместитель декана по учебной работе
_____В. А. Махутова
«04» 03 2021 г.

ОГСЭ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Методические указания
по выполнению внеаудиторных самостоятельных работ

Специальность	40.02.01 Право и организация социального обеспечения
Квалификация	юрист
Форма обучения	очная
Год набора	2021

2021 г.

Методические указания по выполнению внеаудиторных самостоятельных работ по дисциплине ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности составлены в соответствии с рабочей программой.

Составители:
Кручинина Татьяна Владимировна, преподаватель

Методические указания рассмотрены и рекомендованы к утверждению на заседании цикловой комиссии математических и естественно-научных дисциплин

Протокол № 5 от «26» 02 2021 г.

Председатель ЦК _____ /А.Л. Борходоева/

Содержание

Введение 4
Информационное обеспечение: 5
Таблица 1 Перечень самостоятельных работ 7
Самостоятельная работа № 1. 8
Самостоятельная работа № 2 10
Самостоятельная работа № 3 13
Самостоятельная работа №4 16
Самостоятельная работа № 5 18
Самостоятельная работа №6 21
Самостоятельная работа № 7 24

Введение

Целю методических указаний является формирование общих и профессиональных компетенций: ОК 1 Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес; ОК 2 Организовывать собственную деятельность. выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество, ОК 3 Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность, ОК 4 Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития, ОК 5 Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности, ОК 6 Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями, ОК 7 Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий, ОК 8 Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации, ОК 9 Ориентироваться в условиях постоянного изменения правовой базы, ОК 10 Соблюдать основы здорового образа жизни, требования охраны труда, ОК 11 Соблюдать деловой этикет, культуру и психологические основы общения, нормы и правила поведения, ОК 12 Проявлять нетерпимость к коррупционному поведению.

Так же систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений: планировать сбережения как один из способов достижения финансовых целей (У.1); отбирать критерии для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей вкладчика (У.2); распознавать риски потери денег и имущества (У.3); безопасно использовать интернет-банкингом и электронными деньгами (У.4); потребительское страхование (У.5); распознавать риски при инвестировании (У.6);Распознавать самые распространённые схемы мошенничества (У.7); Финансовая грамотность (З.1); семейный бюджет (З.2); банк и банковские депозиты (З.3); кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц (З.4); расчетно-кассовые операции (З.5); страховые услуги (З.6); инвестиции и фондовый рынок (З.7); пенсионная система РФ (З.8); налоговая система в РФ (З.9); защита от мошеннических действий на финансовом рынке (З.10); бизнес тенденции его развития и риски (З.11).

Самостоятельная работа способствует развитию, формированию и становлению различных уровней составляющих компетентности обучающихся.

На самостоятельную работу предусмотрено 16 часов.

Информационное обеспечение:

Основная литература

1. Никитина, Т. В. Финансы: финансовые рынки и институты : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Никитина, А. В. Репета-Турсунова. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 97 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-12464-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/viewer/finansovye-rynki-i-instituty-447561#page/1

2. Финансы : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 439 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13306-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/viewer/finansy-457474#page/1

3. Каджаева, Медея Романовна. Финансовая грамотность : учебное пособие для СПО / М. Р. Каджаева, С. В. Дубровская, А. Р. Елисеева. - Москва : Академия, 2022. - 287 с. : рис., табл., фот. цв. - (Среднее профессиональное образование). - Библиогр.: с. 284-285. - ISBN 978-5-0054-0507-4 :

Дополнительная литература

1. Каджаева, Медея Романовна. Финансовая грамотность. Практикум : учебное пособие для СПО / М. Р. Каджаева, С. В. Дубровская, А. Р. Елисеева. - Москва : Академия, 2020. - 125 с. : табл. - (Среднее профессиональное образование). - Библиогр.: с. 124.

2. Каджаева, Медея Романовна. Финансовая грамотность. Методические рекомендации : учебное пособие для СПО / М. Р. Каджаева, С. В. Дубровская, А. Р. Елисеева. - Москва : Академия, 2020. - 95 с. : табл. - (Среднее профессиональное образование). - Библиогр.: с. 94.

3. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В.А. Кальней, М.Р. Рогулина, Т.В. Овсянникова [и др.] ; под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 248 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/1086517. - ISBN 978-5-16-016198-3. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/read?id=386026

Российские электронные ресурсы и базы данных

1. Электронная библиотека ИРНИТУ http://elib.istu.edu/
2. Образовательная платформа «Юрайт» https://urait.ru/
3. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU http://elibrary.ru/
4. Электронные издания «Академия»: https://academia-library.ru/
5. Электронно-библиотечная система «Znanium.com»: http: //znanium. com/
6. Электронный ресурс цифровой образовательной среды

«PRORFобразование»: http://profspo.ru/

Зарубежные электронные научные журналы и базы данных

1. База данных Springer Nature Experiments (ранее Springer Protocols): https: //experiments. springernature .com/
2. Wiley Online Library: http://onlinelibrary.wilev.com/

Локальные базы данных

(доступ из читальных залов библиотеки университета)

1. Виртуальный читальный зал Президентской библиотеки им. Б.Н. Ельцина
2. Национальная электронная библиотека
3. Электронная справочная система «КонсультантПлюс»

Таблица 1 Перечень самостоятельных работ

№	Тема	Номер и название работы	Коды общих и профессиональных компетенций	Количество часов
Семестр 3				
1.	Тема 1.2. Семейный бюджет	Самостоятельная работа №1 Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей.	ОК 1, ОК 7	2
2.	Тема 2.1. Банк и банковские депозиты	Самостоятельная работа №2 Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей вкладчика.	ОК 3, ОК7, ОК 9	3
3.	Тема 3.1. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц.	Самостоятельная работа №3 Распознавание рисков потери денег и имущества	ОК 3, ОК 4	3
4.	Тема 4.1. Расчетно-кассовые операции	Самостоятельная работа №4 Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег.	ОК 4, ОК 5 ОК 6	2
5.	Тема 5.1. Страховые услуги	Самостоятельная работа №5 Потребительское страхование.	ОК 4, ОК 8	2
6.	Тема 6.1. Инвестиции и фондовый рынок	Самостоятельная работа №6 Распознавание рисков при инвестировании	ОК 4	2
7.	Тема 9.1. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	Самостоятельная работа №7 Самые распространённые схемы мошенничества	ОК 12	2
	Итого			**16**

Самостоятельная работа № 1.
Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей.

Количество часов на выполнение: 2 часа;

Цель работы: закрепление и систематизация знаний, формирование умений.

Задание: написать сообщение по теме самостоятельной работы;

Методика выполнения задания:

Сообщение должно сразу планироваться как устное выступление и соответствовать некоторым дополнительным критериям. Если письменный текст обязан быть правильно построен и оформлен, грамотно написан и удовлетворительно раскрывать тему содержания, то для устного сообщения этого мало. Устное выступление должно хорошо восприниматься на слух, то есть быть интересно поданным для аудитории. Для представления устного доклада полезно составить тезисы – опорные пункты выступления докладчика (обоснование актуальности, описание сути работы, выводы), ключевые слова, которые помогают логически стройному изложению темы, схемы, таблицы и т.п. Во время выступления можно опираться на пояснительные материалы, представленные в виде слайдов, таблиц и пр., которые относятся к рассматриваемой теме. Это поможет не только вам ярко и четко изложить материал, но и слушателям наглядно представить и понять проблему, о которой идет речь в сообщении.

Требования к оформлению

1. Текст сообщения распечатать на бумаге формата А4 или оформить в рабочей тетради.

2. По всем сторонам листа оставить поля от края листа. Размеры: левого поля - 20 мм; правого поля - 10 мм; верхнего поля - 15 мм; нижнего поля - 15 мм.

3. При печати на бумаге формата А4 использовать шрифт Times New Roman. Цвет шрифта должен быть чёрным, кегль – 14 пт. Можно использовать компьютерные возможности акцентирования внимания на определённых терминах, применяя различные способы начертания.

4. Заголовки следует располагать в середине строки без точки в конце и печатать прописными буквами, не подчеркивая.

5. Для абзацев, не являющихся заголовками, установить отступ первой строки на 12,5 мм и выравнивание – по ширине.

6. Если в сообщении более одной страницы, то страницы следует нумеровать арабскими цифрами.

7. Обязательно напечатать или написать список использованных источников (название статей, сайтов, или др. и адреса Web-страниц). В сообщении должны быть ссылки на используемую литературу.

8. Не забудьте подписать сообщение (указать фамилию, имя обучающегося, подготовившего сообщение).

Структура сообщения:

1. Введение:

– указывается тема и цель сообщения;

– обозначается проблемное поле и вводятся основные термины сообщения, а также тематические разделы содержания доклада;

– намечаются методы решения представленной в сообщении проблемы и предполагаемые результаты.

2. Основное содержание сообщения:

– последовательно раскрываются тематические разделы сообщения.

3. Заключение:

– приводятся основные результаты и суждения автора по поводу путей возможного решения рассмотренной проблемы, которые могут быть оформлены в виде рекомендаций.

4. Список использованных источников.

Требования к оформлению отчетного материала: оформленное сообщение

Форма контроля: защита сообщений.

Ссылки на источники: электронные ресурсы [1-6]

Таблица 2 Критерии оценки выполнения самостоятельной работы (сообщение):

Оценка	Критерии оценки самостоятельной работы
Отлично	- полно раскрыто содержание материала в объёме, предусмотренной программой; - изложен материал грамотным языком в определённой логической последовательности, точно используя математическую терминологию и символику;
Хорошо	- полно раскрыто содержание материала в объёме предусмотренной программой; - в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие математическое содержание ответа, - в изложении материала точно использована математическая терминология и символика;
Удовлетворительно	неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения программного материала.
Неудовлетворительно	обнаружено незнание или непонимание большей или наиболее важной части учебного материала

Самостоятельная работа № 2

Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей вкладчика.

Количество часов на выполнение: 3 часа

Цель работы: закрепление и систематизация полученных знаний.

Задание: составить конспект на заданную тему.

Методика выполнения задания:

После изучения темы студент должен: знать, как грамотно выбрать банковские услуги для себя и своей семьи. Уметь грамотно использовать банковские услуги?

Оснащение: данные методические указания, рекомендуемая литература.

Вопросы к изучению:

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

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 3 – 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 студента, 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.

Требования к оформлению отчетного материала: оформленный конспект в тетради.

Форма контроля: фронтальный опрос, проверка рабочих тетрадей.

Ссылки на источники: электронные ресурсы [1-6]

Таблица 5 -Критерии оценки выполненной самостоятельной работы (конспекта)

Оценка	Критерии оценки самостоятельной работы
Отлично	- соблюдена логика изложения вопроса темы; - материал изложен в полном объеме; - выделены ключевые моменты вопроса; - материал изложен понятным языком; - формулы написаны четко и с пояснениями; - схемы, таблицы, графики, рисунки снабжены пояснениями; - приведены примеры, иллюстрирующие ключевые моменты темы.
Хорошо	- соблюдена логика изложения вопроса темы; - материал изложен в полном объеме; - выделены ключевые моменты вопроса; - материал изложен понятным языком; - формулы написаны четко и с пояснениями; - схемы, таблицы, графики, рисунки без пояснений; - не приведены примеры, иллюстрирующие ключевые моменты темы.
Удовлетворительно	- несоблюдение литературного стиля изложения, - материал изложен в полном объеме; - неясность и нечеткость изложения, - иллюстрационные примеры приведены не в полном объеме
Неудовлетворительно	- конспект составлен небрежно и неграмотно, - материал изложен в неполном объеме; - имеются нарушения логики изложения материала темы,

	- не приведены иллюстрационные примеры, - не выделены ключевые моменты темы

Самостоятельная работа № 3
Распознавание рисков потери денег и имущества

Количество часов на выполнение: 3 часа

Цель работы: закрепление и систематизация знаний, формирование умений.

Задание: составить конспект на заданную тему.

Методика выполнения задания:

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

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 6 – 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	

стартапы 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.	

2. 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 не возврат 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?

Требования к оформлению отчетного материала: оформленный конспект в тетради, решенные задачи в тетради.

Форма контроля: проверка рабочих тетрадей.

Ссылки на источники: электронные ресурсы [1-6]

Таблица 7 - Критерии оценки выполнения самостоятельной работы:

Оценка	Критерии оценки самостоятельной работы
Отлично	- соблюдена логика изложения вопроса темы; - материал изложен в полном объеме; - выделены ключевые моменты вопроса; - материал изложен понятным языком; - формулы написаны четко и с пояснениями; - схемы, таблицы, графики, рисунки снабжены пояснениями; - приведены примеры, иллюстрирующие ключевые моменты темы.
Хорошо	- соблюдена логика изложения вопроса темы; - материал изложен в полном объеме; - выделены ключевые моменты вопроса; - материал изложен понятным языком; - формулы написаны четко и с пояснениями; - схемы, таблицы, графики, рисунки без пояснений; - не приведены примеры, иллюстрирующие

	ключевые моменты темы.
Удовлетворительно	- несоблюдение литературного стиля изложения, - материал изложен в полном объеме; - неясность и нечеткость изложения, - иллюстрационные примеры приведены не в полном объеме
Неудовлетворительно	- конспект составлен небрежно и неграмотно, - материал изложен в неполном объеме; - имеются нарушения логики изложения материала темы, - не приведены иллюстрационные примеры, - не выделены ключевые моменты темы

Самостоятельная работа №4
Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег.

Количество часов на выполнение: 2 ч

Цель работы: закрепление и систематизация знаний, формирование умений.

Задание: написать сообщение

Методика выполнения задания:

Сообщение должно сразу планироваться как устное выступление и соответствовать некоторым дополнительным критериям. Если письменный текст обязан быть правильно построен и оформлен, грамотно написан и удовлетворительно раскрывать тему содержания, то для устного сообщения этого мало. Устное выступление должно хорошо восприниматься на слух, то есть быть интересно поданным для аудитории. Для представления устного доклада полезно составить тезисы – опорные пункты выступления докладчика (обоснование актуальности, описание сути работы, выводы), ключевые слова, которые помогают логически стройному изложению темы, схемы, таблицы и т.п. Во время выступления можно опираться на пояснительные материалы, представленные в виде слайдов, таблиц и пр., которые относятся к рассматриваемой теме. Это поможет не только вам ярко и четко изложить материал, но и слушателям наглядно представить и понять проблему, о которой идет речь в сообщении.

Требования к оформлению

1. Текст сообщения распечатать на бумаге формата А4 или оформить в рабочей тетради.

2. По всем сторонам листа оставить поля от края листа. Размеры: левого поля - 20 мм; правого поля - 10 мм; верхнего поля - 15 мм; нижнего поля - 15 мм.

3. При печати на бумаге формата А4 использовать шрифт Times New Roman. Цвет шрифта должен быть чёрным, кегль – 14 пт. Можно

использовать компьютерные возможности акцентирования внимания на определённых терминах, применяя различные способы начертания.

4. Заголовки следует располагать в середине строки без точки в конце и печатать прописными буквами, не подчеркивая.

5. Для абзацев, не являющихся заголовками, установить отступ первой строки на 12,5 мм и выравнивание – по ширине.

6. Если в сообщении более одной страницы, то страницы следует нумеровать арабскими цифрами.

7. Обязательно напечатать или написать список использованных источников (название статей, сайтов, или др. и адреса Web-страниц). В сообщении должны быть ссылки на используемую литературу.

8. Не забудьте подписать сообщение (указать фамилию, имя обучающегося, подготовившего сообщение).

Структура сообщения:

1. Введение:

– указывается тема и цель сообщения;

– обозначается проблемное поле и вводятся основные термины сообщения, а также тематические разделы содержания доклада;

– намечаются методы решения представленной в сообщении проблемы и предполагаемые результаты.

2. Основное содержание сообщения:

– последовательно раскрываются тематические разделы сообщения.

3. Заключение:

– приводятся основные результаты и суждения автора по поводу путей возможного решения рассмотренной проблемы, которые могут быть оформлены в виде рекомендаций.

4. Список использованных источников.

Требования к оформлению отчетного материала: оформленное сообщение

Форма контроля: защита сообщений.

Ссылки на источники: электронные ресурсы [1-6]

Таблица 8 - Критерии оценки выполнения самостоятельной работы (сообщение):

Оценка	Критерии оценки самостоятельной работы
Отлично	- полно раскрыто содержание материала в объёме, предусмотренной программой; - изложен материал грамотным языком в определённой логической последовательности, точно используя математическую терминологию и символику;
Хорошо	- полно раскрыто содержание материала в объёме предусмотренной программой; - в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие математическое содержание ответа,

	- в изложении материала точно использована математическая терминология и символика;
Удовлетворительно	неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения программного материала.
Неудовлетворительно	обнаружено незнание или непонимание большей или наиболее важной части учебного материала

Самостоятельная работа № 5
Потребительское страхование.

Количество часов на выполнение: 2 часа

Цель работы: закрепление и систематизация знаний, формирование умений.

Задание: составить конспект на заданную тему.

Методика выполнения задания:

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.

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 9 – 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 10 – Исходные данные

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

3. Выясните, были ли у родителей или Ваших знакомых в жизни случаи, когда их ответственность не была застрахована и это привело к дополнительным расходам.

4. 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.

5. 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.

6. 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.

7. 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.

8. 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.

1. 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?

2. 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.

3. 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».

4. 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.

Требования к оформлению отчетного материала: оформленный конспект в тетради.

Форма контроля: проверка рабочих тетрадей.

Ссылки на источники: электронные ресурсы [1-6]

Таблица 11. Критерии оценки выполнения самостоятельной работы:

Оценка	Критерии оценки самостоятельной работы

Отлично	- соблюдена логика изложения вопроса темы; - материал изложен в полном объеме; - выделены ключевые моменты вопроса; - материал изложен понятным языком; - формулы написаны четко и с пояснениями; - схемы, таблицы, графики, рисунки снабжены пояснениями; - приведены примеры, иллюстрирующие ключевые моменты темы.
Хорошо	- соблюдена логика изложения вопроса темы; - материал изложен в полном объеме; - выделены ключевые моменты вопроса; - материал изложен понятным языком; - формулы написаны четко и с пояснениями; - схемы, таблицы, графики, рисунки без пояснений; - не приведены примеры, иллюстрирующие ключевые моменты темы.
Удовлетворительно	- несоблюдение литературного стиля изложения, - материал изложен в полном объеме; - неясность и нечеткость изложения, - иллюстрационные примеры приведены не в полном объеме
Неудовлетворительно	- конспект составлен небрежно и неграмотно, - материал изложен в неполном объеме; - имеются нарушения логики изложения материала темы, - не приведены иллюстрационные примеры, - не выделены ключевые моменты темы

Самостоятельная работа №6
Распознавание рисков при инвестировании

Количество часов на выполнение: 2 часа

Цель работы: закрепление и систематизация знаний, формирование умений.

Задание: составить конспект на заданную тему.

Методика выполнения задания:

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:

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.

Требования к оформлению отчетного материала: оформленный конспект в тетради.

Форма контроля: проверка рабочих тетрадей.

Ссылки на источники: электронные ресурсы [1-6]

Таблица 12 -Критерии оценки выполнения самостоятельной работы (решение упражнений или задач):

Оценка	Критерии оценки самостоятельной работы
Отлично	- соблюдена логика изложения вопроса темы; - материал изложен в полном объеме; - выделены ключевые моменты вопроса; - материал изложен понятным языком; - формулы написаны четко и с пояснениями; - схемы, таблицы, графики, рисунки снабжены пояснениями; - приведены примеры, иллюстрирующие ключевые моменты темы.
Хорошо	- соблюдена логика изложения вопроса темы; - материал изложен в полном объеме; - выделены ключевые моменты вопроса; - материал изложен понятным языком; - формулы написаны четко и с пояснениями; - схемы, таблицы, графики, рисунки без пояснений; - не приведены примеры, иллюстрирующие ключевые моменты темы.
Удовлетворительно	- несоблюдение литературного стиля изложения, - материал изложен в полном объеме; - неясность и нечеткость изложения, - иллюстрационные примеры приведены не в полном объеме
Неудовлетворительно	- конспект составлен небрежно и неграмотно, - материал изложен в неполном объеме; - имеются нарушения логики изложения материала темы, - не приведены иллюстрационные примеры, - не выделены ключевые моменты темы

Самостоятельная работа № 7
Самые распространённые схемы мошенничества

Количество часов на выполнение: 2 часа

Цель работы: закрепление и систематизация знаний, формирование умений.

Задание: написать сообщение

Методика выполнения задания:

Сообщение должно сразу планироваться как устное выступление и соответствовать некоторым дополнительным критериям. Если письменный текст обязан быть правильно построен и оформлен, грамотно написан и удовлетворительно раскрывать тему содержания, то для устного сообщения этого мало. Устное выступление должно хорошо восприниматься на слух, то есть быть интересно поданным для аудитории. Для представления устного доклада полезно составить тезисы – опорные пункты выступления докладчика (обоснование актуальности, описание сути работы, выводы), ключевые слова, которые помогают логически стройному изложению темы, схемы, таблицы и т.п. Во время выступления можно опираться на пояснительные материалы, представленные в виде слайдов, таблиц и пр., которые относятся к рассматриваемой теме. Это поможет не только вам ярко и четко изложить материал, но и слушателям наглядно представить и понять проблему, о которой идет речь в сообщении.

Требования к оформлению

1. Текст сообщения распечатать на бумаге формата А4 или оформить в рабочей тетради.

2. По всем сторонам листа оставить поля от края листа. Размеры: левого поля - 20 мм; правого поля - 10 мм; верхнего поля - 15 мм; нижнего поля - 15 мм.

3. При печати на бумаге формата А4 использовать шрифт Times New Roman. Цвет шрифта должен быть чёрным, кегль – 14 пт. Можно использовать компьютерные возможности акцентирования внимания на определённых терминах, применяя различные способы начертания.

4. Заголовки следует располагать в середине строки без точки в конце и печатать прописными буквами, не подчеркивая.

5. Для абзацев, не являющихся заголовками, установить отступ первой строки на 12,5 мм и выравнивание – по ширине.

6. Если в сообщении более одной страницы, то страницы следует нумеровать арабскими цифрами.

7. Обязательно напечатать или написать список использованных источников (название статей, сайтов, или др. и адреса Web-страниц). В сообщении должны быть ссылки на используемую литературу.

8. Не забудьте подписать сообщение (указать фамилию, имя обучающегося, подготовившего сообщение).

Структура сообщения:

1. Введение:

– указывается тема и цель сообщения;

– обозначается проблемное поле и вводятся основные термины сообщения, а также тематические разделы содержания доклада;

– намечаются методы решения представленной в сообщении проблемы и предполагаемые результаты.

2. Основное содержание сообщения:

– последовательно раскрываются тематические разделы сообщения.

3. Заключение:

– приводятся основные результаты и суждения автора по поводу путей возможного решения рассмотренной проблемы, которые могут быть оформлены в виде рекомендаций.

4. Список использованных источников.

Требования к оформлению отчетного материала: оформленное сообщение

Форма контроля: защита сообщений.

Ссылки на источники: [1-6]

Таблица 13 - Критерии оценки выполнения самостоятельной работы (сообщение):

Оценка	Критерии оценки самостоятельной работы
Отлично	- полно раскрыто содержание материала в объёме, предусмотренной программой; - изложен материал грамотным языком в определённой логической последовательности, точно используя математическую терминологию и символику;
Хорошо	- полно раскрыто содержание материала в объёме предусмотренной программой; - в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие математическое содержание ответа, - в изложении материала точно использована математическая терминология и символика;
Удовлетворительно	неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения программного материала.
Неудовлетворительно	обнаружено незнание или непонимание большей или наиболее важной части учебного материала