Пермский филиал федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования

«Национальный исследовательский университет

«Высшая школа экономики»

Межрегиональный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования

**Методическая разработка урока**

**по «Финансовой грамотности»**

**2 курс СПО, специальность**

**21.02.05 Земельно-имущественные отношения**

**Тема «Индивидуальный финансовый портфель»**

Автор:

А.В. Евстратова, преподаватель

КОГПОБУ «Суводский лесхоз-

техникум» (г. Советск)

Киров, 2019

**Оглавление**

Аннотация ………………………………………………………………………...3

Введение …………………………………………………………………………..4

Общие сведения об уроке ………………………………………………………..5

Технологическая карта урока ……………………………………………………8

Список литературы ……………………………………………………………..10

Приложение 1 - Глоссарий (основные понятия) ……………………………...11

Приложение 2 – Раздаточный материал ……………………………………….12

**Аннотация**

Методическая разработка раскрывает содержание и условия проведения занятия в рамках дисциплины «Основы финансовой грамотности» на тему «Индивидуальный финансовый портфель». Общий объем аудиторных занятий дисциплины составляет 48 часов.

Занятие проводится в группе обучающихся 2 курса специальности 21.02.05 Земельно-имущественные отношения и направлено на формирование умения формировать индивидуальный финансовый портфель и оценивать его доходность

Тип урока – урок изучения и первичного закрепления новых знаний. Преобладающая форма организации деятельности - групповая. Состав рабочих групп фиксированный. Целесообразность выбранной формы обусловлена важностью организации обсуждения в группах отдельных видов. Используются метод проектов, ситуативный анализ, а также элементы деловой игры, что в совокупности позволяет обеспечить высокий уровень мотивации обучающихся и формирование устойчивых образовательных результатов. Кроме того, в рамках занятия используются элементы технологии проблемного обучения (выявление назначения индивидуального финансового портфеля), активно используются современные информационные технологии, элементы демонстрации, реализуются межпредметные связи. Большое внимание уделяется формированию стремления к повышению уровня общей финансовой грамотности.

Структура занятия обеспечивает смену видов деятельности, сопровождается мультимедийной презентаций. Самостоятельная работа обучающихся занимает ведущее место.

Основными образовательным результатом занятия являются знания об индивидуальном инвестиционном портфеле и брокерском счете, а также умение формировать индивидуальный финансовый портфель и оценивать его доходность.

**Введение**

Проблема формирования индивидуального портфеля является одним из наиболее сложных аспектов финансовой грамотности. Не только студенты, но и подавляющее большинство взрослого населения считают рынок ценных бумаг чем-то недоступным для обычного человека, а инвестирование в ценные бумаги - чем-то невероятно сложным и требующим серьезных финансовых ресурсов. При этом, совершенно очевидно, что в ситуации, когда ставка по банковским депозитам (даже срочным) ниже уровня инфляции, инвестирование в ценные бумаги целесообразно рассматривать хотя бы как способ формирования и сохранения личного капитала, личной «подушки безопасности».

Задача преподавателя – «сломать» сложившиеся стереотипы, показать реальные возможности российского рынка ценных бумаг, но при этом не переусердствовать, показать и опасности этого рынка и основные правила поведения на нем.

Данная методическая разработка может быть использована не только в рамках дисциплины «Основы финансовой грамотности», но и как внеаудиторное занятие по финансовой грамотности при условии, что его предваряет знакомство аудитории с особенностями различных видов ценных бумаг.

Содержание урока, методы и средства формирования образовательных результатов способствуют реализации компетентностного подхода в обучении, что соответствует требованиям ФГОС СПО.

**Общие сведения об уроке**

**Тема урока:** «Индивидуальный финансовый портфель».

**Тип урока:** урок изучения и первичного закрепления новых знаний.

**Цели урока:**

образовательные:

- дать представление об индивидуальном финансовом портфеле;

- дать представление о брокерском счете;

- сформировать умение формировать индивидуальный финансовый портфель и оценивать его доходность;

развивающие:

- развивать интерес обучающихся к изучению рынка ценных бумаг;

- развивать умения частично-поисковой познавательной деятельности;

- развивать способность самостоятельно принимать решения в отношении личных финансов;

- развивать умения аргументированно излагать свою точку зрения, обобщать информацию и делать выводы;

воспитательные:

- формировать у обучающихся грамотное отношение к рынку ценных бумаг;

- формировать ответственное отношение к своему будущему;

- формировать умение работать в коллективе и выстраивать эффективное взаимодействие с коллегами.

**Дидактическая задача** **урока:** организовать деятельность обучающихся по восприятию, осмыслению и первичному закреплению учебной информации по проблеме формирования индивидуального финансового портфеля.

**Дидактические средства на уроке:** раздаточный материал (условные ценные бумаги, условные денежные купюры, таблица доходности ценных бумаг), элемент рабочей тетради, мультимедийная презентация.

**Планируемые результаты**:

**личностные:**

- ценность Родины (учиться проявлять себя гражданином России, замечать и объяснять свою причастность к интересам и ценностям своей страны; воспитывать в себе чувство патриотизма; осознавать свой долг и ответственность перед людьми своего общества, своей страной; учиться исполнять свой долг, свои обязательства перед своим обществом, гражданами своей страны; отстаивать равноправные, демократические порядки и препятствовать их нарушению; понимать принципы функционирования финансового рынка);

- ценность целостного мировоззрения (осознавать потребность и готовность к самообразованию; осознавать свои интересы, находить и изучать дополнительный материал, имеющий отношение к своим интересам; постепенно выстраивать собственное целостное мировоззрение; понимать личную ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовым рынком; ответственность за свое будущее);

- ценность социализации (осознанно осваивать разные роли и формы общения по мере своего взросления и встраивания в разные сообщества, группы, взаимоотношения; учиться не только воспринимать, но и критически осмысливать и принимать новые правила поведения в соответствии с включением в новое сообщество, с изменением своего статуса);

- ценность здоровья (оценивать жизненные ситуации с точки зрения безопасного образа жизни и сохранения здоровья; учиться самостоятельно выбирать стиль поведения, привычки, обеспечивающие безопасный образ жизни и сохранение здоровья – своего, а также близких людей и окружающих);

- самооценка и самоопределение (учиться замечать и признавать расхождение своих поступков со своими заявленными позициями, взглядами, мнениями; оценивать жизненные ситуации (поступки людей) с разных точек зрения (нравственных, гражданско-патриотических и т.д.); осознавать и называть свои ближайшие цели саморазвития; осознавать и называть свои стратегические цели саморазвития);

**предметные:**

- знания основ функционирования рынка ценных бумаг;

- знания основных видов ценных бумаг;

- умения по формированию индивидуального финансового портфеля;

- умения по оценке принятых решений в области инвестирования;

- умения оценивать доходность индивидуального финансового портфеля;

**метапредметные:**

**-** регулятивные (умение определять и формулировать цель деятельности; умение составлять план действия по решению проблемы; умение осуществлять действия по реализации плана; умение соотносить результат своей деятельности с целью);

- познавательные (владение умением решать практические финансовые задачи; владение информацией финансового характера, своевременный анализ и адаптация к собственным потребностям; определение стратегических целей в области управления личными финансами; постановка стратегических задач для достижения личных финансовых целей; планирование использования различных инструментов в процессе реализации стратегических целей и тактических задач в области управления личными финансами; подбор альтернативных путей достижения поставленных целей и решения задач);

- коммуникативные (нахождение источников информации для достижения поставленных целей и решения задач, коммуникативное взаимодействие с окружающими для подбора информации и обмена ею; анализ и интерпретация финансовой информации из различных источников).

**Основные понятия:** рынок ценных бумаг, ценная бумага, акция, облигация, доходность ценной бумаги; индивидуальный финансовый портфель, брокерский счет, доходность портфеля (см. Приложение 1).

**Формы обучения:**

- фронтальная;

- групповая.

**Межпредметные связи:**

- обществознание;

- математика;

- финансы, денежное обращение и кредит;

- оценка стоимости недвижимого имущества.

**Оборудование:**

**-** персональный компьютер;

- проектор;

- интерактивная доска;

- раздаточный материал.

**Домашнее задание:** сравнить условия открытия индивидуального брокерского счета в АО «Сбербанк» и АО «Тинькофф Банк».

**Технологическая карта урока**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Этап урока** | **Деятельность преподавателя** | **Деятельность обучающегося** | **Планируемые результаты** |
| Организационный момент | Приветствует обучающихся  Заполняет журнал, рапортичку  Организует внимание  Проверяет готовность доски, проектора | Приветствуют преподавателя  Староста заполняет рапортичку  Проверяют готовность рабочего места  Уточняют организационные моменты | Готовность обучающихся  Готовность рабочих мест преподавателя и обучающихся |
| Актуализация знаний и умений | Проверяет уровень усвоения материала предыдущих занятий посредством фронтального опроса  Отвечает на вопросы обучающихся | Отвечают на вопросы преподавателя  Уточняют отдельные моменты | Сведения о степени усвоения материала предыдущих занятий |
| Проверка домашнего задания | Проверяет домашнее задание  Выявляет обучающихся, затруднившихся при выполнении домашнего задания, организует индивидуальную работу с ними | Сообщают о результатах выполнения домашнего задания  Демонстрируют выполнение домашнего задания, сообщают о возникших затруднениях  Обсуждают возникшие трудности | Разрешение трудностей, возникших при выполнении домашнего задания у отдельных обучающихся |
| Целеполагание и мотивация | Побуждает к определению цели и задач занятия  Реализует межпредметные связи  Определяет условия достижения цели  Организует формирование интереса к финансовому рынку | Отвечают на вопросы преподавателя  Формулируют тему занятия  Формулируют цель занятия  Определяют задачи | Формулировка темы, цели и задач занятия  Мотивация обучающихся к учебной деятельности |
| Первичное усвоение, восприятие и осмысление нового материала | Мотивирует к рассмотрению сущности и назначения индивидуального финансового портфеля  Сообщает новый материал  Демонстрирует возможности открытия брокерского счета онлайн на сайтах АО «Сбербанк» и АО «Тинькофф Банк».  Отвечает на вопросы обучающихся | Помогают выявить назначение индивидуального финансового портфеля  Слушают новый материал, задают вопросы  Заполняют рабочую тетрадь | Понимание обучающимися цели и значимости изучаемого материала  Усвоение обучающимися назначения индивидуального финансового портфеля |
| Первичное закрепление изученного материала | Мотивирует к выполнению практического задания  Организует выполнение практического задания  Консультирует  Заслушивает | Выполняют практическое задание (формируют в группах финансовый портфель, оценивают его доходность, корректируют финансовый портфель)  Задают вопросы | Получение финансовых портфелей |
| Рефлексия | Совместно со студентами подводит итоги занятия  Совместно с обучающимися дает оценку достижению поставленных цели и задач  Сообщает о теме следующего занятия | Обобщают полученные результаты  Совместно с преподавателем дают оценку достижению поставленных цели и задач  Дают оценку своей работе | Информация об уровне усвоения темы занятия  Информация о достижении поставленных цели и задач  Информация об оценке обучающимися продуктивности своей работы |
| Информирование о домашнем задании | Сообщает домашнее задание  Отвечает на вопросы  Прощается | Записывают домашнее задание  Задают вопросы  Прощаются | Запись домашнего задания в рабочих тетрадях |

**Список литературы**

1. Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «О рынке ценных бумаг» // КонсультантПлюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_10148/1097032d0a9415d7edcc4f31c7aa4abe106f0720.

2. Банки.Ру. – Режим доступа: https://www.banki.ru.

# 3. Вовлеченность населения в инвестиционный процесс // bcs-express. – Режим доступа: protsess <https://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/vovlechennost-naseleniia-mira-v-investitsionnyi-protsess>.

4. Официальный сайт АО «Сбербанк». – Режим доступа: [https://www.sberbank.ru](https://www.sberbank.ru/).

5. Официальный сайт АО «Тинькофф Банк». – Режим доступа: [https://www.tinkoff.ru](https://www.tinkoff.ru/).

6. Курс акций компаний // tikr.ru. – Режим доступа: <http://tikr.ru/stock>.

**Приложение 1**

**Глоссарий (основные понятия)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Рынок ценных бумаг** | совокупность экономических отношений по поводу выпуска и обращения ценных бумаг между его участниками. |
| **Эмиссионная ценная бумага** | любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, которая характеризуется одновременно следующими признаками:  - закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных Федеральным законом от 22.04.1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» формы и порядка;  - размещается выпусками;  - имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги. |
| **Акция** | эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации. Акция является именной ценной бумагой |
| **Облигация** | эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение, если иное не предусмотрено Федеральным законом от 22.04.1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», в срок, предусмотренный в ней, от эмитента облигации ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация при соблюдении условий, установленных настоящим Федеральным законом, может не предусматривать право ее владельца на получение номинальной стоимости облигации в зависимости от наступления одного или нескольких указанных в ней обстоятельств. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение установленных в ней процентов либо иные имущественные права. Доходом по облигации являются процент и (или) дисконт. |
| **Доходность ценной бумаги** | сравнительная величина, характеризующая отношение дохода, полученного с нее, к базовому показателю или рыночной цене данной ценной бумаги. |
| **Индивидуальный финансовый портфель** | совокупность ценных бумаг, принадлежащих физическому лицу, выступающая как целостный объект управления. |
| **Брокерский счет** | счет, владелец которого выдал письменную доверенность другому лицу (брокеру) на право распоряжаться этим счетом для самостоятельного проведения торговых операций. |

**Приложение 2**

**Раздаточный материал**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **50 рублей** | **100 рублей** | **1000 рублей** | **5000 рублей** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| https://static1.banki.ru/ugc/59/19/bc/28/novatek.png**1050 РУБ.** | https://www.record16.ru/img/client/client1.png  **5500 РУБ.** | https://static4.banki.ru/ugc/bb/37/f6/12/nornikel_2.jpg  **13500 РУБ.** |
| https://static1.banki.ru/ugc/61/1f/ae/93/fsk-ees135.jpg  **0,15 РУБ. ЛОТ 200 ШТ.** | https://igate.com.ua/upload/company/372/372_orig.jpg  **250 РУБ.** | https://static1.banki.ru/ugc/86/d2/77/1a/rushydro135.jpg  **0,50 РУБ. ЛОТ 100 ШТ.** |
| https://ipc-ocenka.ru/wp-content/uploads/2018/09/logo_Sber_new.png  **200 РУБ.** | https://system4you.ru/uploads/page/16/aeroflot_2018-11-20_16-06-54.gif  **100 РУБ.** | http://www.razvitierebenka.net/magnit.jpg  **3 800 РУБ.** |
| **ОБЛИГАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАЙМА**  http://investprofit.info/wp-content/uploads/2016/11/ofz_RF-1320x674.png  **1000 РУБ.** | **ОПИФ рыночных финансовых инструментов «УРАЛСИБ Глобальные инновации»**  http://logos-vector.com/images/logo/lar/7/5/4/75487/Uralsib_937e0_250x250.png  **1000 РУБ./1 ПАЙ** | **ОПИФ рыночных финансовых инструментов «ВТБ – Фонд Акций»**  https://kreditmoneya.ru/wp-content/auploads/706741/bank_vtb.jpg  **5000 РУБ./1 ПАЙ** |

**ДОХОДНОСТЬ ЦЕННЫХ БУМАГ ЗА 2018 ГОД (по данным БАНКИ.РУ)**

|  |  |
| --- | --- |
| **НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА** | **ДОХОДНОСТЬ, %** |
| Акции НОВАТЭК | +47,13 |
| Акции ЛУКОЙЛ НК | +47,87 |
| Акции Норникель | +24,3 |
| Акции ФСК ЕЭС | -6,34 |
| Акции МТС | -18,39 |
| Акции РусГидро | -33,76 |
| Обыкновенные акции Сбербанк | -24,94 |
| Акции Аэрофлот | -38,95 |
| Акции МАГНИТ | -24,61 |
| Облигации федерального займа | +8,5 |
| Пай «УРАЛСИБ Глобальные инновации» | +9,47 |
| Пай «ВТБ – Фонд Акций» | +14,73 |