МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ КРАСНОЯРСКОГО КРАЯ

краевое государственное автономное

профессиональное образовательное учреждение

«Емельяновский дорожно-строительный техникум»

**ФОНД**

**ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ/ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование дисциплины/профессионального модуля)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(код и наименование направления подготовки)

|  |  |
| --- | --- |
| Рассмотрено на заседании МО\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_протокол №\_\_\_ от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г., Председатель МО\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (подпись) И.О.Фамилия |  |

Емельяново

Фонд оценочных средств составлен в соответствии с рабочей программой, разработанной на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (код и наименование специальности)

по учебной дисциплине *Физика*

Составители: \_\_\_\_\_*Богданова Н.А.. преподаватель физики*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О., должность)

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
|  | стр. |
| 1. **Общие положения**
 | 4 |
| 1. **ПАСПОРТ фонда оценочных средств**
 | 6 |
| Таблица 1 – Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по темам (разделам) | 6 |
| таблица 2 – График контроля внеаудиторной самостоятельной работы | 13 |
| 1. **контрольно-Оценочные средства текущего контроля**

Практические и лабораторные работы (критерии оценки)тестовые задания (критерии оценки)текущий контроль (критерии оценки) | 17172026 |
| 1. **контрольно-Оценочные средства внеаудиторной самостоятельной работы и критерии оценок**
 | 27 |
| 1. **контрольно-Оценочные средства промежуточной аттестации и критерии оценок**
 | 37 |
| 1. **Литература**
 | 47 |

**1. Общие положения**

В основе учебной дисциплины ОП. 04 Физика лежит установка на формирование у обучаемых системы базовых понятий физики и представлений о современной физической картине мира, а также выработка умений применять физические знания, как в профессиональной деятельности, так и для решения жизненных задач. (Введение взять из своей рабочей программы)

Результатом освоения учебной дисциплины \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ являются освоенные умения и усвоенные знания, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

Форма промежуточной аттестации по учебной дисциплине -\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***Промежуточная аттестация*** | ***Форма проведения*** |
| *1 семестр* | *Дифференцированный зачет* | *Собеседование* |
| *2 семестр* | *Дифференцированный зачет* | *Собеседование*  |

 Итогом \_\_\_\_ *(указывается форма промежуточной аттестации)* является качественная оценка в баллах от 1 до 5.

**Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке:**

В результате контроля и оценки по учебной дисциплины обучающийся должен **уметь:** *(выписка из рабочей программы)*

В результате контроля и оценки по учебной дисциплины обучающийся должен **знать:** (*выписка из рабочей программы)*

Общие и профессиональные компетенции: (*выписка из рабочей программы)*

**2. Паспорт**

**фонда оценочных средств**

 **по УД, ПМ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

 (наименование дисциплины/модуля)

Таблица 1. Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по темам (разделам).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Разделы, темы** | **Наименование оценочного средства** | **Проверяемые У, З, ОК, ПК** |
| ***Курс*** |  |  |
| ***Текущий контроль*** |  |  |
| **Введение.** | **Введение.** | Л1, Л6,П1ОК1,ОК2 |
| Человеческий капитал | Практическое занятие: Человеческий капитал | Л1, Л2, Л5, М1, М7, П1, П5, П10ОК1,ОК2, ОК11 |
| Управление личными финансами | Практическое занятие: Управление личными финансами | Л1,Л2, Л5, М4, М7,М8, П4,П5, П10ОК1, ОК3, ОК5 |
|  | Практическое занятие: Кейс 1 | Л1,Л2, Л5, М4, М7,М8, П4,П5, П10ОК1, ОК3, ОК5 |
|  | Практическое занятие : Финансовая викторина | Л1,Л2, Л5, М4, М7,М8, П4,П5, П10ОК1, ОК3, ОК5 |
| Накопления | Практическое занятие: Накопления | Л1,Л2, Л5, М4, М7,М8, П4,П5, П10ОК1, ОК3, ОК5 |
| Проценты по вкладу | Практическое занятие: Проценты по вкладу | Л1,Л2, Л5, М4, М7,М8, П4,П5, П10ОК1, ОК3, ОК5 |
| Способы повышения семейного благосостояния | Практическое занятие : Способы повышения семейного благосостояния | Л1,Л2, Л5, М4, М7,М8, П4,П5, П10ОК1, ОК3, ОК5 |
|  | Практическое занятие: Кейс 2 | Л1,Л2, Л5, М4, М7,М8, П4,П5, П10ОК1, ОК3, ОК5 |
| Где получить кредит | Практическое занятие: Где получить кредит | Л1,Л2, Л5, М4, М7,М8, П4,П5, П10ОК1, ОК3, ОК5 |
| Выбор кредита | Практическое занятие: Выбор кредита | Л1,Л2, Л5, М4, М7,М8, П4,П5, П10ОК1, ОК3, ОК5 |
|  | Практическое занятие : Кейс 3 | Л1,Л2, Л5, М4, М7,М8, П4,П5, П10ОК1, ОК3, ОК5 |
|  | Практическое занятие: Финансовая викторина | Л1,Л2, Л5, М4, М7,М8, П4,П5, П10ОК1, ОК3, ОК5 |
| Банковские карты | Практическое занятие: Банковские карты | Л1,Л2, Л5, М4, М7,М8, П4,П5, П10ОК1, ОК3, ОК5 |
|  | Практическое занятие : Кейс 4 | Л1,Л2, Л5, М4, М7,М8, П4,П5, П10ОК1, ОК3, ОК5 |
| Страховые услуги | Практическое занятие: Страховые услуги | Л1,Л2, Л5, М4, М7,М8, П4,П5, П10ОК1, ОК3, ОК5 |
|  | Практическое занятие: Кейс 5 | Л1,Л2, Л5, М4, М7,М8, П4,П5, П10ОК1, ОК3, ОК5 |
| Риски в мире денег | Практическое занятие : Риски в мире денег | Л1,Л2, Л5, М4, М7,М8, П4,П5, П10ОК1, ОК3, ОК5 |
| Инвестиции | Практическое занятие: Инвестиции | Л1,Л2, Л5, М4, М7,М8, П4,П5, П10ОК1, ОК3, ОК5 |
|  | Практическое занятие: Кейс 6 | Л1,Л2, Л5, М4, М7,М8, П4,П5, П10ОК1, ОК3, ОК5 |
| Семья и финансовые организации | Практическое занятие: Семья и финансовые организации | Л1,Л2, Л5, М4, М7,М8, П4,П5, П10ОК1, ОК3, ОК5 |
| Формирования пенсии | Практическое занятие: Формирования пенсии | Л1,Л2, Л5, М4, М7,М8, П4,П5, П10ОК1, ОК3, ОК5 |
|  | Практическое занятие : Кейс 7 | Л1,Л2, Л5, М4, М7,М8, П4,П5, П10ОК1, ОК3, ОК5 |
|  | Практическое занятие: Кейс 8 | Л1,Л2, Л5, М4, М7,М8, П4,П5, П10ОК1, ОК3, ОК5 |
| Человек и государство | Практическое занятие: Человек и государство | Л1,Л2, Л5, М4, М7,М8, П4,П5, П10ОК1, ОК3, ОК5 |
| Мошенничество | Практическое занятие: Мошенничество | Л1,Л2, Л5, М4, М7,М8, П4,П5, П10ОК1, ОК3, ОК5 |
| Виртуальные ловушки | Практическое занятие: Виртуальные ловушки | Л1,Л2, Л5, М4, М7,М8, П4,П5, П10ОК1, ОК3, ОК5 |
|  | Практическое занятие : Кейс 9 | Л1,Л2, Л5, М4, М7,М8, П4,П5, П10ОК1, ОК3, ОК5 |
|  | Практическое занятие: Кейс 10 | Л1,Л2, Л5, М4, М7,М8, П4,П5, П10ОК1, ОК3, ОК5 |
| ***Промежуточный контроль*** |  |  |
| Дифференцированный зачет | Билеты для зачета | - |

Таблица 2. График контроля внеаудиторной самостоятельной работы

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Раздел по дисциплине (кол-во часов)** | **Тема для самостоятельной работы** | **Наименование, вид задания** | **Кол-во часов**  | **Сроки предоставления** |
| Введение (1ч) | Физическая картина мира  | Составить таблицу по НТП с XVI-XXI век | 1ч | Подготовить к следующему теоретическому занятию |

1. **Оценочные средства текущего контроля**

**3.1. Практические и лабораторные работы**

**Перечень практических и лабораторных работ.**

**Практическая работа №1 Введение**

**Цель работы:** выявить актуальность, цель и задачи изучаемого предмета

**Методические указания по практическому занятию:**

1. Определить актуальность предмета

2. Определить цели и задачи предмета

3. Дискуссия: Как добиться финансового благополучия

**Задание:**

Материал для дискуссии: как добиться финансового благополучия

Каждый человек хочет быть материально благополучным. И хотя исходная граница благополучия у каждого своя, все считают, что денег должно быть «чем больше, тем лучше». Но все ли люди могут стать богатыми или, по крайней мере, обеспеченными?

Выделяют следующие уровни экономического благосостояния населения: ниже уровня бедности (крайняя бедность, нищета), бедные, выше уровня бедности, средний достаток, состоятельные, богатые, сверхбогатые. Рассмотрим некоторые из них применительно к нашей стране.

Крайняя бедность. Человек имеет доходы ниже прожиточного минимума – до 7–8 тыс. руб., что позволяет поддерживать жизнь с помощью весьма ограниченного набора пищевых продуктов, однако нет возможности закупать товары первой необходимости. Иногда у человека нет постоянного жилья.

Бедность. У человека есть постоянное жильё, хотя, возможно, и более чем скромное. При этом его доходы так малы, что он вынужден ограничивать себя даже в еде и приобретатьтолько самые дешёвые продукты питания. Он испытывает постоянную нехватку денег на покупку одежды, обуви и лекарств.

По состоянию на 2019 г. к бедным в России относят людей, у которых доход в месяц на человека в среднем составляет не более 11 160 руб. (т. е. ниже прожиточного минимума, утверждённого Правительством РФ). Таких людей в России было около 22 млн человек.

**Средний достаток.** Доходы позволяют получать весь набор товаров и услуг, необходимых для поддержания здоровья или его восстановления в случае болезни. Человек способен приобрести (возможно, с помощью банковского кредита) легковой автомобиль и новое жильё. При этом часть доходов он может сберечь для решения важных жизненных задач в будущем. К этой категории населения (в разной, конечно, степени) в России относятся люди, у которых доход в месяц на человека (члена семьи), по мнению официальной статистики, в 2019 г. составлял от 30 тыс. до 60 тыс. руб. Это почти половина населения, т. е. более 73 млн человек. Многие эксперты, в частности специалисты Аналитического кредитного рейтингового агентства (АКРА), полагают: чтобы быть причисленным к среднему уровню благосостояния, необходимо иметь доход от 60 тыс. до 121 тыс. руб. в месяц (в зависимости от региона проживания).

**Состоятельность и богатство.** Денежные доходы позволяют удовлетворять практически все типы потребностей человека. В России нижняя граница доходов состоятельных семей –61 тыс. руб. на человека в месяц, богатых – 90 тыс. руб. в месяц (так, по крайней мере, считают официальные источники). К этой группе в России сейчас относится примерно десятая часть населения, т. е. 14–15 млн человек. Пока уровень благосостояния вашей семьи зависит от родителей и от того, в каком регионе или городе России вы живёте. Но после окончания школы ваше личное благосостояние будет в большей степени определяться вами самими. История знает немало примеров, когда люди из небогатых семей добивались богатства своим трудом.

Одни смогли развить физические, художественные, интеллектуальные способности и научились дорого продавать свои услуги или изделия. Другие сумели создать свой бизнес и сделать его успешным. Это довольно трудный путь к благосостоянию, что мы подробно обсудим позже. Но такой путь – вполне реальный, и в сегодняшней России есть немало людей, которые смогли преодолеть все трудности и создать успешные компании. Некоторые изобрели нечто уникальное и сумели очень выгодно продать. Талант изобретателя – прекрасный дар судьбы. Но изобретению необходимо найти коммерческое применение в реальной жизни и довести его до прибыльного производства. А это непросто и по силам далеко не каждому изобретателю. Вы заметили что-то общее в историях успеха? Всем людям, добившимся финансового благополучия и богатства, пришлось много и упорно трудиться. Некоторые полагают, что благосостояния можно достичь с помощью большого наследства или выигрыша в лотерею. Однако в реальности множество нечаянных наследников крупных состояний их быстро и бездарно растрачивает. Причина в том, что эти люди не умеют и не хотят считать деньги и безудержно их тратят. А главное, они не желают трудиться.

Чтобы сберечь и приумножить чужое богатство, необходимо прежде всего знать и учиться, как обращаться с деньгами, уметь руководить работой предприятия, инвестировать капитал, анализировать положение на рынке, привлекать новые вложения, использовать эффективные бизнес-идеи и разрабатывать свою бизнес-стратегию.

Выигрыш крупной суммы денег в лотерею в сознании большинства людей – это истинный подарок судьбы и залог дальнейшей счастливой жизни. Но неожиданное богатство (в большинстве случаев) оборачивается утратой внутреннего спокойствия и равновесия. Многие выигравшие в лотерею, получив сказочные богатства, ввязываются в опасные финансовые авантюры, из-за неумеренных трат погрязают в долгах, т. е. их финансовое положение в итоге даже ухудшается.

Подведём итог.

Человек может стать состоятельным и даже богатым, если он: 1) по-настоящему этого хочет; 2) готов приложить к этому колоссальные усилия; 3) способен воспринимать большие доходы разумно и стремится обеспечить их получение и в будущем.

Итак, добиться финансового благополучия возможно, но это требует определённых знаний и умений. Мы постараемся помочь вам получить необходимые знания, а умения придётся развивать самостоятельно, используя полученные знания как подсказку при решении тех или иных денежных проблем.

**Контроль выполнения.**

Отметка «**отлично**» ставиться при активном определении актуальности, цели и задач предмета, активном участии в дискуссии

Отметка «**хорошо**» ставиться при активном определении актуальности, цели и задач предмета,

Отметка «**удовлетворительно**» ставиться при активном участии в дискуссии

**Практическая работа №2 Человеческий капитал**

**Цель работы:** закрепить теоретический материал , создать условия для формирования у учащихся представления о составляющих человеческого капитала

**Методические указания по практическому занятию:**

1. Просмотр видеофрагмента

2. Ответить на вопросы по просмотренному видео

3. Работа с дополнительным материалом

4. Заполнение таблицы и схемы

**Задание:**

**1. Вопросы к видео:**

1.Как Робинзону удалось выжить на острове?

2.Какими способностями он обладал?

3.Есть ли у вас такие способности?

4.Кто помог герою выжить на острове?

**2. Составьте схему " Составляющие человеческого капитала"**

**3. Обсудите в группе как можно использовать ваш Человеческий капитал, приведите примеры.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Принцип применения ЧК | Суть принципа | Примеры |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**Контроль выполнения.**

Отметка «**отлично**» ставиться при правильном ответе на вопросы, при правильном составлении схемы и заполнении таблицы.

Отметка «**хорошо**» ставиться при правильном ответе на вопросы, при правильном составлении схемы и заполнении таблицы с ошибками

Отметка «**удовлетворительно**» ставиться при правильном ответе на вопросы, при правильном составлении схемы

**Практическая работа №3 Управление личными финансами**

**Цель работы:** закрепить теоретический материал

**Методические указания по практическому занятию:**

1. Изучить теоретическую часть в конспектах

2. Определить главное

3. Сделать выводы

4. Выполнить задание

**Задание:**

В древнейших земледельческих обществах Месопотамии за три тысячелетия до нашей эры важнейшим товаром был ячмень. Мельчайшей «разменной единицей» был шекель (180 ячменных зёрен, или около 11 г). В шекелях ячменя можно было выразить ценность любого товара или услуги. Со временем шекель стал универсальной мерой веса. В законах вавилонского царя Хаммурапи (1750-е гг. до н. э.) – древнейшем сохранившемся своде писаных законов – штрафы были указаны в шекелях серебра. Использовать ячмень в качестве универсального эквивалента стоимости товаров не слишком удобно – он недолговечен (может сгнить, сгореть при пожаре в зернохранилище и т. д.). Кроме того, нередки и неурожайные годы, поэтому серебро было гораздо более стабильной «валютой». В феодальной Японии основной, так сказать, единицей богатства было коку – количество риса, которым можно прокормить взрослого человека в течение года (около 278 л, или 150 кг). Если про какого-либо землевладельца говорили, что у него 30 тыс. коку, это вовсе не означало, что он располагает таким количеством риса. Так оценивали суммарную стоимость его активов – земли под посевы и пастбища, скота, рабочей силы, – т. е. приравнивали благосостояние человека к наиболее понятной единице измерения. В коку измеряли богатство даже тех владений, где рис не выращивали вовсе.

У кочевников евразийских степей роль универсального эквивалента выполнял скот: с его помощью платили налоги и пени, выкупали невест, выменивали у оседлых соседей хлеб, дёготь, оружие и другие необходимые товары. У всех «натуральных валют» была общая проблема: их ценность относительно других товаров сильно колебалась в течение года и зависела от множества природных факторов (урожай мог погибнуть от дождей или засухи, среди скота мог начаться падёж). В качестве меры стоимости любых товаров и услуг со временем оказались золото и серебро: достаточно распространены и в то же время достаточно редки, не подвержены коррозии и почти не окисляются, их легко распознать. От использования металлических денег в виде брусков и слитков на вес оставался один шаг до монетного дела.

**Вопросы к тексту**

А. О каком виде денег идёт речь в тексте?

Б. Что позволяет таким деньгам служить в качестве средства обмена (какие свойства)?

В. Как общая проблема таких видов денег названа в тексте? Каким способом она была решена позже?

Г. «Если про какого-нибудь землевладельца говорили, что у него 30 тыс. коку, это вовсе не означало, что он располагает таким количеством риса…» Какую функцию денег иллюстрирует данный отрывок из текста?

Д. Какие вы знаете примеры товарных денег, не приведённые в тексте (приведите три-четыре примера).

2. Объясните, почему банковскую карту нельзя считать деньгами.

3. Объясните, почему дефляция не приводит к финансовым выигрышам как фирмы (продавцов), так и домашние хозяйства (потребителей). Приведите не менее трёх суждений.

4. Перечислите три фактора, влияющих на уровень заработной платы. Каждый фактор проиллюстрируйте конкретным примером.

5. К чему может привести соблюдение «правила десяти процентов» при учёте личных и семейных финансов в долгосрочном периоде?

6. Зачем подписывать трудовой договор, если можно устно обо всём договориться с работодателем? Свой ответ обоснуйте, приведя не менее трёх суждений.

7. Изучите данные таблицы на с. 10, иллюстрирующие среднемесячную номинальную заработную плату работников системы образования и здравоохранения, и ответьте на вопросы.

**Задачи**

1. Если инфляция за год составила 10%, а совокупный доход семьи Петровых на начало года – 50 тыс. руб., то на какую сумму уменьшится при неизменности дохода покупательная способность семьи при такой инфляции?

2. В начале года неизменный набор потребительской корзины стоил 10 тыс. руб., через год стал стоить 12 тыс. руб. Во сколько раз увеличилась стоимость потребительской корзины? Как это отразится на реальных доходах граждан?

**Контроль выполнения.**

Отметка «**отлично**» ставиться при правильном ответе на все вопросы и при финансово правильном решении всех задач

Отметка «**хорошо**» ставиться и правильном ответе на все вопросы и при правильном решении одной задачи.

Отметка «**удовлетворительно**» ставиться при правильном ответе на все вопросы.

**Практическая работа №4 Кейс 1**

**Цель работы:** закрепить теоретический материал и получение практических навыков по управлению личными финансами

**Методические указания по практическому занятию:**

1. Изучить теоретическую часть в конспектах

2. Определить главное

3. Сделать выводы

4. Выполнить задание

**Задание:**

Супруги Вероника и Аркадий уже давно состоят в браке. У них двое детей - Степан двенадцати лет и Аня десяти лет. Здоровье детей для супругов превыше всего, поэтому, чтобы обеспечить сыну и дочери отдых в благоприятных природных условиях, раньше семья каждый год уезжала на все лето к пожилому дяде, который жил в деревне за пару сотен километров от города. Дом был построен еще в послевоенные годы, но Веронике и детям там нравилось, да и дяде было веселей со Степаном и Аней.

Вероника преподает английский язык в школе рядом с домом. Аркадий является менеджером в крупной торговой компании, которая по удачному стечению обстоятельств располагается также недалеко от их дома, и семья имеет возможность проводить свободное время вместе.

Поскольку Вероника работает в школе, большую часть лета она находится в отпуске. А вот у Аркадия фиксированный рабочий день и не такой продолжительный отпуск, поэтому во время летнего отдыха он может навещать семью только в выходные дни. Степан и Аня всегда радуются приезду отца и не хотят расставаться с ним, когда заканчиваются выходные.

Так случилось, что дяди этой зимой не стало. Семья приехала, как всегда, в начале лета в привычное место отдыха , но в опустевший дом. Все понимали, что их связывало с этим домом именно присутствие родного человека. Однако теперь все изменилось, да и дети подросли и начали мечтать о более разнообразном и интересном времяпровождении в каникулы.

Вероника решила, что к следующему отпуску во что бы то ни стало нужно приобрести собственный участок земли с комфортабельным домом. Важно, чтобы он располагался ближе к местам детских развлечений и кружков. К тому же старый дядин дом требовал постоянного ухода и серьезных расходов на ремонт, а вкладывать в это деньги представлялось нерациональным. И самое главное, Вероника и дети хотели бы проводить лето всей семьей, поближе к городу, чтобы Аркадий мог приезжать к ним после работы.

Вероника подошла к этому вопросу со всей серьезностью и стала заниматься поиском вариантов участка с готовыми домами для летнего проживания, с хорошей инфраструктурой и расположенных достаточно близко от города, чтобы дорога домой занимала у Аркадия не более одного часа. После изучения рекламных объявлений и информации на разных сайтах она нашла в продаже несколько участков с домами по цене от 6 до 8 млн. р.

Теперь на было обсудить это с Аркадием и выбрать наиболее подходящее предложение. Но Аркадий принял идею Вероники скептически. Во-первых, еще несколько дней назад супруги не думали о такой крупной покупке, и как менеджер, разработавший немало проектов, он понимал, что мероприятие требует тщательного изучения и принятия взвешенного решения. Во-вторых, перспектива ежедневных поездок Аркадию не очень нравилось, ведь от дома до работы ему не надо преодолевать большие расстояния и он привык к этому. Постоянные пробки на дорогах могут стать причиной его опозданий на работу, которые негативно влияют на заработок, так как дисциплина в компании соблюдается очень строго. Наряду с этим ежедневные загородные поездки приведут к дополнительным расходам на бензин, да и пробег у автомобиля резко увеличится, а это снизит его стоимость, если супруги надумают продавать старую машину и покупать новую. И самое главное: где взять необходимую сумму денег?

Но Вероника приводила новые аргументы в пользу покупки собственного участка с домом. Дядин дом, хоть и не ветхий, можно продать вместе с землей, пусть и за небольшие деньги. И еще : дом дяди маленький, не вмещает большую семью, и бабушка с дедушкой летом не видятся с внуками. Теперь родители Вероники и Аркадия не работают, и , если новый дом будет позволять , они смогут находиться вместе со Степаном и Аней.

Аркадий приводил свои доводы против покупки недвижимости. Он считал, что окружающая среда там, где находится дядин дом, намного лучше, чем в новом месте, которое будет ближе к большому городу, поэтому лучше потратиться на ремонт дома, да и сад у дяди хороший. К тому же они давно никуда не ездили на отдых, кроме деревни. Муж старался убедить Веронику, что детям через некоторое время наскучит летом на даче и они захотят отдыхать на море или путешествовать, тем более что семья может себе это позволить.

Но Вероника не сдавалась. Она выбирала варианты в заселенных дачных местах, рассчитывая летом получить дополнительный заработок как репетитор по английскому языку. К тому же, по мнению Вероники, часть доходов целесообразно откладывать, ведь у супругов остаются непотраченные средства. Кроме того, у семьи также имеются небольшие сбережения в банке. А еще можно оформить банковский кредит.

Аркадий предлагал другой вариант: на часть летнего отпуска лучше арендовать дом, а оставшееся время лучше поехать на отдых в другое место и тем самым разнообразить летние каникулы детей. Арендная плата за дом составит 70 000р. в месяц, а не миллионы рублей, как при покупке, да и проценты по кредиту не придется платить.

Но лето закончилось, а Вероника и Аркадий так и не пришли к единому решению. К тому же, цены на недвижимость и процентные ставки по кредитам стали постоянно снижаться. Непредсказуемое поведение рынка заставило супругов задуматься, целесообразно ли сейчас приобретать участок.

 Вопросы к кейсу:

1. Правильно ли, по вашему мнению, супруги подходят к решению финансовой задачи?

2. Какие аргументы вы можете привести в поддержку Вероники?

3. Как можно аргументировать позицию Аркадия?

4. Как вы считаете, помогло бы ведение семейного бюджета Веронике и Аркадию в принятии правильного решения?

5. Как составить финансовый план данной семьи?

6. Какую стратегию достижения финансовой цели вы бы выбрали на месте Вероники?

**Контроль выполнения.**

Отметка «**отлично**» ставиться при правильно аргументированном ответе на шесть вопросов

Отметка «**хорошо**» ставиться и правильно аргументированном ответе на четыре -пять вопросов

Отметка «**удовлетворительно**» ставиться при правильно аргументированном ответе на три вопроса

**Практическая работа №5 Финансовая викторина**

**Цель работы:** закрепить теоретический материал по разделу личное финансирование

**Методические указания по практическому занятию:**

1. Изучить теоретическую часть в конспектах

2. Определить главное

3. Сделать выводы

4. Выполнить задание

**Задание:**

Проходит в три этапа. Класс делится на три группы по 5–10 человек.

Этап первый. Каждой команде даётся 2 минуты, чтобы ответить на вопросы. За каждый правильный ответ выставляется

1 балл.

*Вопросы для первой команды*

1. Кого можно назвать бедным человеком?

2. Что такое товарные деньги?

3. Что такое инфляция?

4. Что такое доходы семьи?

5. Какой вид доходов имеет наибольшую долю в структуре доходов россиян?

6. Что такое «серая» зарплата?

7. Что нужно сделать с финансовой точки зрения в возрасте от 42 до 54 лет?

8. Что такое бюджет?

*Вопросы для второй команды*

1. Кого можно назвать человеком со средним уровнем дохода?

2. Что такое символические деньги?

3. Что такое эмиссия денег?

4. Сколько процентов составляет умеренная инфляция?

5. Если номинальные доходы увеличиваются на 10% в год, а инфляция составляет 15% в год, то что происходит с реальными доходами?

6. Что такое человеческий капитал?

7. Что нужно сделать с финансовой точки зрения в возрасте от 18 до 30 лет?

8. Что такое дефицит бюджета?

*Вопросы для третьей команды*

1. Кого можно назвать богатым человеком?

2. Что такое безналичные деньги?

3. Что такое дефляция?

4. Что такое расходы семьи?

5. Что происходит с реальными доходами, если цены рас-

тут, а номинальные доходы не увеличиваются?

6. Что такое «белая» зарплата?

7. Что нужно сделать с финансовой точки зрения в возрасте от 54 до 60 лет?

8. Что такое профицит бюджета?

**Этап второй.** Команды должны принять участие в диспуте, подготовить аргументацию своей позиции и контраргументы для противоположной позиции.

Командам даётся 5 минут для подготовки. Далее учитель организует диспут: задача – максимально убедительно доказать свою позицию и опровергнуть позицию оппонента.

Победа оценивается 10 баллами, второе место – 5 баллами, третье – 2 баллами.

*Темы для диспута*

1. Как долго родители должны содержать своих детей?

а) пока они не станут самостоятельными в жизни;

б) до достижения ими совершеннолетия;

в) всю жизнь, если они могут это делать.

2. Кто в семье должен осуществлять контроль за семейным бюджетом?

а) все члены семьи;

б) все, кто зарабатывает и приносит доход в семью;

в) все члены семьи, обладающие полной дееспособностью.

3. Что делать, если ваши расходы систематически превышают ваши доходы?

а) стремиться сокращать свои расходы;

б) стремиться увеличивать свои доходы.

**Этап третий.** Каждая команда должна придумать шесть вопросов для двух других команд (по три для каждой). В течение 5 минут команды придумывают вопросы, касающиеся финансовой сферы, и записывают в тетрадь; эксперт (учитель) проверяет вопросы. Затем первая команда задаёт свои вопросы двум другим командам. За каждый правильный ответ команда получает 3 балла.

**Этап подведения итогов.** Подсчитывается общее количество баллов, определяется победитель, проходит награждение.

**Контроль выполнения.**

Отметка «**отлично**» ставиться если команда набрала 10 баллов

Отметка «**хорошо**» ставиться если команда набрала 5 баллов.

Отметка «**удовлетворительно**» ставиться если команда набрала 2 балла.

**Практическая работа №6 Накопления**

**Цель работы:** закрепление теоретического материал и получение практических навыков по управлению накоплениями

**Методические указания по практическому занятию:**

1. Изучить теоретическую часть в конспектах

2. Определить главное

3. Сделать выводы

4. Выполнить задание

**Задание:**

Сравните, как изменялись темп инфляции, валютный курс и процентные ставки по депозитам в России с 2011 по 2015 г. С чем связана наблюдаемая динамика курса инфляции, иностранной валюты, процентных ставок. Для получения сведений о среднегодовом курсе рубля к доллару США воспользуйтесь данными Центрального банка РФ (http://www.cbr.ru/statistics/ (раздел ≪Макроэкономическая финансовая статистика≫ и раздел ≪Статистика внешнего сектора≫)); данные о темпах инфляции (индекс потребительских цен на товары и услуги) возьмите на сайте Росстата (http://www.gks.ru/ (раздел ≪Официальная статистика≫ и раздел ≪Цены≫)); процентные ставки по депозитам граждан — на сайте Центрального банка РФ (http://www.cbr.ru/statistics/ (раздел ≪Банковский сектор≫ и раздел ≪Процентные ставки и структура кредитов и депозитов по срочности≫)).



Зайдите на сайт рейтингового агентства ≪Эксперт РА≫ и найдите рэнкинг (список) крупнейших российских банков (http://raexpert.ru/ratings/bank/monthly/). Изучите сайты пяти крупнейших банков по величине активов и начните заполнять таблицу. Затем зайдите на сайты банков, которые занимают 401—405-е места в рейтинге, и заполните таблицу полностью. Какие выводы вы можете сделать по результатам выполнения задания?

**Контроль выполнения.**

Отметка «**отлично**» ставиться при правильном заполнении двух таблиц.

Отметка «**хорошо**» ставиться при правильном заполнении двух таблиц с небольшими ошибками.

Отметка «**удовлетворительно**» ставиться при правильном заполнении одной таблицы.

**Практическая работа №7 Проценты по вкладу**

**Цель работы:** закрепление теоретического материала и получение практических навыков по выбору финансового предложения

**Методические указания по практическому занятию:**

1. Изучить теоретическую часть в конспектах

2. Определить главное

3. Сделать выводы

4. Выполнить задание

**Задание:**

Коммерческий банк предлагает своим клиентам широкую линейку депозитных продуктов, перечень которых представлен в таблице.

****

Изучите внимательно таблицу и дайте рекомендации клиентам банка, каким образом им распорядиться собственными деньгами.

1. Мария Александровна хочет накопить деньги на покупку квартиры. Часть суммы в размере 300 000 руб. она хотела бы разместить в виде вклада. Покупку квартиры Мария Александровна планирует осуществить через 3 года. В течение всего срока клиентка хотела бы ежемесячно перечислять на счёт часть своей заработной платы. Посоветуйте Марии Александровне лучший вариант вложения средств.

2. Сергей Петрович хочет внести в банк сумму в размере 40 000 руб., чтобы на совершеннолетие дочери подарить ей всю сумму вклада с начисленными процентами. Сейчас дочери 15 лет. Вносить дополнительные суммы клиент не планирует. Какой вариант вложения средств вы порекомендуете Сергею Петровичу?

3. Ольга Николаевна хотела бы положить во вклад сумму в размере 25 000 руб. Срок вложения — ориентировочно 3 года. Ольга Николаевна сразу сказала, что хотела бы ежегодно снимать со счёта сумму начисленных процентов. Какой вариант вклада вы можете порекомендовать Ольге Николаевне?

**Контроль выполнения.**

Отметка «**отлично**» ставиться при финансово грамотном ответе на три вопроса

Отметка «**хорошо**» ставиться при финансово грамотном ответе на два вопроса

Отметка «**удовлетворительно**» ставиться при финансово грамотном ответе на один вопрос.

**Практическая работа №8 Способы повышения семейного благосостояния**

**Цель работы:** закрепить теоретический материал

**Методические указания по практическому занятию:**

1. Изучить теоретическую часть в конспектах

2. Определить главное

3. Сделать выводы

4. Выполнить задание

**Задание:**

**С 1-4 за каждое правильно выполненное задание ставиться по 3 балла**

**С 5-9 за каждое правильно выполненное задание ставиться по 4 балла**

1. Назовите три государственные и (или) общественные организации, защищающие интересы человека при возникновении конфликтов и проблем в мире финансовых услуг. Кратко охарактеризуйте их деятельность.

2. Объясните, почему в отличие от банковского депозита доходность от вложений в ПИФы никто гарантировать не может.

3. Чем отличаются кредитный и депозитарный калькуляторы?

4. Почему в возрасте 45–59 лет большинство финансово разумных людей сберегают денежные средства достаточно активно?

5. Представим, что вы получили от своей бабушки на день рождения денежный подарок – 10 тыс. руб. Вы решили накопить на новый дорогостоящий планшет. По вашим расчётам для этого понадобится один год. Свой денежный подарок вы решили хранить дома. Какую сумму вы могли бы получить через год, если бы деньги вложили в банк под 7% годовых?

6. Васильев Владимир решил перевести свои пенсионные накопления в негосударственный пенсионный фонд (НПФ). Посоветуйте Васильеву Владимиру, как грамотно выбрать НПФ.

7. Представим, что вы хотите приобрести новый компьютер. Какие варианты (не менее двух) достижения цели – покупки компьютера – вы будете рассматривать?

8. Используя условия задачи 3, выберите один из вариантов покупки нового компьютера и составьте план реализации цели.

9. Представим, что вы выиграли в лотерею 50 тыс. руб. Родители дают вам каждый месяц по 5 тыс. руб. на карманные (необязательные) расходы. Составьте план покупок на полгода исходя из имеющихся у вас доходов.

**Контроль выполнения.**

Отметка «**отлично**» ставиться если студент набрал от 29 баллов и выше.

Отметка «**хорошо**» ставиться если студент набрал от 21- 28 баллов

Отметка «**удовлетворительно**» ставиться если студент набрал меньше 20 баллов.

**Практическая работа №9 Кейс 2**

**Цель работы:** закрепление теоретического материала и получение практических навыков по выбору депозита с учетом страхового возмещения

**Методические указания по практическому занятию:**

1. Изучить теоретическую часть в конспектах

2. Определить главное

3. Сделать выводы

4. Выполнить задание

**Задание:**

Для Марии Степановны дача когда-то была любим местом отдыха.

Но постоянно ездить туда ей стало сложнее, стало не хватать времени, сил и денег для поддержания дачи в хорошем состоянии. Мария Степановна продала дачу за 3 млн. р., и решила внести всю полученную от продажи сумму на депозит. Изучив предложения различных кредитных организаций, она внесла средства на депозитный счет сроком на два года в банк, который предлагал для этой суммы наибольшую процентную ставку. Ежемесячно на счет банковской карты поступали проценты по депозиту.

Спустя семь месяцев, включив телевизор, Мария Степановна услышала в новостях, что у выбранного ею банка отозвана лицензия. Взволнованная Мария Степановна в тот же день во время обеденного перерыва на работе, поделилась с коллегой расстроившей ее новостью.

Коллега была очень удивлена, она считала, что деньги надо было распределить по разным банкам, ведь при отзыве лицензии страховое возмещение в системе страхования суммой 1,4 млн.р. Кроме того, по ее мнению, высокая процентная ставка была насторожить - это признак проблем у банка.

Но Мария Степановна не соглашалась с этим. Она, наоборот, считала, что высокие процентные ставки указывают на благополучие банка. Она считала, что если внести деньги на счета в разных банках, то придется потерять в процентах; а лицензия может быть отозвана и у такого банка, который не предлагает высоких процентных ставок. По ее мнению, даже если риск и существует, лучше рискнуть, но получить больший доход; и совсем не обязательно, что банк с высокими процентными ставками по депозитам лишится лицензии.

Коллега Марии Степановны не понимала такого риска, она считала гарантию возврата важнейшим условием внесения собственных средств в банк.

Обеденный перерыв закончился, сотрудники разошлись по рабочим местам, так и не придя к единому мнению.

Вопросы к кейсу:

1. Считаете ли вы аргументы Марии Степановны убедительными?

2. Считаете ли вы, что коллега Марии Степановны права?

3. Каковы ваша позиция относительно высоких процентных ставок по банковским депозитам, как это связано с риском?

4. На что, по вашему мнению, должны обращать внимание потенциальные вкладчики?

5. Что должно насторожить при принятии решения о размещении собственных денежных средств в депозит?

6. Какие способы снижения депозитных рисков вы знаете?

7. Каково ваше мнение относительно страхования не только самого вклада, но и процентов по нему?

8. Считаете ли вы, что на текущий момент рублевые депозиты выгоднее депозитов в иностранной валюте?

**Контроль выполнения.**

Отметка «отлично» ставиться при правильно аргументированном ответе на восемь вопросов

Отметка «хорошо» ставиться и правильно аргументированном ответе на шесть - семь вопросов

Отметка «удовлетворительно» ставиться при правильно аргументированном ответе на пять вопросов

**Практическая работа №10 Где получить кредит**

**Цель работы:** закрепить теоретический материал

**Методические указания по практическому занятию:**

1. Изучить теоретическую часть в конспектах

2. Определить главное

3. Сделать выводы

4. Выполнить задание

**Задание:**

1. Решите задачу.

Доход Сергея Михайловича составляет 42 тыс. руб. в месяц. Он не имеет никаких задолженностей по кредиту и хочет приобрести новый моноблок внучке на Новый год. Стоимость моноблока 64 тыс. руб. Для покупки подарка за наличные у Сергея Михайловича недостаточно средств. Он обратился к кредитному менеджеру в торговом зале магазина, и ему предложили кредит в размере 54 тыс. руб. сроком на 12 месяцев. Процентная ставка по кредиту составляет 15,4% годовых. Как вы думаете, следует ли Сергею Михайловичу соглашаться на указанные условия кредитования и приобретать товар в кредит?

2. Решите задачу.

Виктор Александрович решил приобрести новый телевизор. Он долго ходил по торговому залу и в результате выбрал широкодиагональный телевизор известной марки. Стоимость телевизора составляла 94 тыс. руб. Денег у Виктора Александровича было достаточно, и он уже хотел позвать менеджера, чтобы оформить покупку, но к нему подошёл кредитный менеджер и предложил оформить кредит без переплат на 12 месяцев. Стоимость покупки для Виктора Александровича не изменялась, он так же должен уплатить сумму в 94 тыс. руб., но не в кассу магазина, а в банк. Кредитный менеджер пояснил, что на сумму процентов по кредиту магазин делает банку скидку, в результате банк ничего не теряет, магазин продаёт товар, а покупатель уходит с покупкой. В случае с покупкой Виктора Александровича скидка магазина банку составила бы 14,8%. Подумайте, стоит ли Виктору Александровичу соглашаться на такое предложение, и обоснуйте своё решение.

3. Перечислите преимущества и недостатки получения кредита

**Контроль выполнения.**

Отметка «**отлично**» ставиться при правильном решении двух задач и выполнении третьего задания

Отметка «**хорошо**» ставиться при правильном решении двух задач

Отметка «**удовлетворительно**» ставиться при правильном решении одной задачи и выполнении третьего задания

**Практическая работа №11 Выбор кредита**

**Цель работы:** закрепить теоретический материал

**Методические указания по практическому занятию:**

1. Изучить теоретическую часть в конспектах

2. Определить главное

3. Сделать выводы

4. Выполнить задание

**Задание:**

Коммерческий банк предлагает своим клиентам широкую линейку кредитных продуктов, перечень которых представлен в таблице.







Изучите внимательно таблицу и дайте рекомендации клиентам банка, какой вид кредита им следует выбрать.

1. Михаил Дмитриевич хотел бы получить кредит в размере 1 500 000 руб. на ремонт своей новой квартиры. Михаил Дмитриевич попросил своего отца Дмитрия Викторовича и брата Александра Дмитриевича выступить поручителями по кредиту. Родственники согласились. Кредит Михаил Дмитриевич предполагает привлечь на 3 года. Какой вид кредита следует предпочесть Михаилу Дмитриевичу?

2. Анастасия Юрьевна хотела бы получить кредит на туристическую поездку в Европу. Сумма кредита — 125 000 руб. Для получения кредита Анастасия Юрьевна заказала в бухгалтерии своей фирмы справку о доходах. Кредит Анастасия Юрьевна предполагает привлечь на 2 года. Какой вид кредита следует предпочесть Анастасии Юрьевне?

3. Елена Александровна предполагает получить кредит на покупку квартиры на вторичном рынке жилья. Стоимость квартиры — 3 125 000 руб. Взнос за квартиру, который предполагает внести Елена Александровна, — 500 000 руб. Срок, на который предполагается привлечь кредит, 10 лет. Мужу Елены Александровны 28 лет, Елене Александровне 27 лет. Какой вид кредита следует предпочесть Елене Александровне?

4. Александр Иванович предполагает получить кредит на покупку жилья в новостройке. Банк предложил список квартир в новостройках, финансируемых за счёт его средств, и Александр Иванович решил купить один из предложенных вариантов. Стоимость квартиры 6 000 000 руб. Взнос самого Александра Ивановича составит 1 500 000 руб. Срок кредита — 10 лет. Возраст Александра Ивановича — 45 лет, возраст его жены — 40 лет. Какой вид кредита следует предпочесть Александру Ивановичу?

**Контроль выполнения.**

Отметка «**отлично**» ставиться если даны финансово грамотные рекомендации для четырех ситуаций

Отметка «**хорошо**» ставиться если даны финансово грамотные рекомендации для трех ситуаций

Отметка «**удовлетворительно**» ставиться если даны финансово грамотные рекомендации для двух ситуаций

**Практическая работа №12 Кейс 3**

**Цель работы:** закрепить теоретический материал

**Методические указания по практическому занятию:**

1. Изучить теоретическую часть в конспектах

2. Определить главное

3. Сделать выводы

4. Выполнить задание

**Задание:**

Ладе 5 лет. Она любит танцевать под музыку, застывает у телевизора, когда видит танцующих балерин, зачарованно смотрит на них. Родители Лады, Артем и Ирина, решили показать девочку известной балерине, которая создала свою школу и проводит сейчас набор, ведь Лада занимается в танцевальной группе для малышей. Педагоги определили у Лады способности, рекомендовали родителям отдать девочку в балетную школу , чтобы она могла заниматься бальными танцами профессионально. Родители очень обрадовались, но сразу же возник вопрос, как добираться до школы, которая расположена в 25 км от города.

Ехать общественным транспортом - неудобно и долго. У семьи есть автомобиль, но он все время в распоряжении Артема, который работает далеко от дома. Балетная школа находится в противоположной стороне от его работы, отвозить ребенка в школу перед работой ему не получится.

Переезжать за город? Но смена квартиры на другую (рядом со школой) - это дополнительные серьезные расходы: место там не престижное и недвижимость дорогая. Этот вариант не подходит. Супруги уже семь лет вместе и первое время жили на съемной квартире; три года назад они приобрели уютную двухкомнатную квартиру, которую тщательно выбирали и купили, взяв ипотечный кредит на 10 лет. Квартира рядом со станцией метро, вокруг много зелени, в небольшом парке можно предпринимать велосипедные прогулки летом и кататься на лыжах зимой, все необходимое находится в шаговой доступности: торговый центр, кинотеатр, детские площадки, школа раннего развития для ребенка, салон красоты, фитнес -центр.

Артем решил тщательно проанализировать свои расходы: возможно, получится приобрести автомобиль для жены, если оформить автокредит. Она после рождения дочки оставила работу и занималась ее воспитанием и домашним хозяйством, поэтому необходимости во втором автомобиле не было. А заработная плата Артема позволяла отложить выход супруги на работу на более поздний срок, когда Лада станет постарше.

Про автокредит Ирина даже слышать не хотела. Ведь они и так выплачивают ежемесячно более 70 тыс.руб. в погашение ипотеки, кроме того, в обязательные платежи входят расходы на коммунальные услуги около 7 тыс.р. на бензин автомобиля Артема уходит не менее 4 тыс.р. в месяц. Она представляла себе другое решение: Артем специалист IT - технологий в крупной компании, работает по скользящему графику (два дня рабочих, два дня выходных), к тому же его компания расположена хоть и далеко от дома, но совсем близко от станции метро той же линии, и он мог бы пользоваться общественным транспортом, ведь ехать даже без пересадки. Но, кроме поездок на работу, Артему необходим автомобиль для закупки продуктов для семьи и посещения пожилых родителей, проживающих за городом.

Артему перспектива отказаться от автомобиля и отдать его Ирине для поездок с Ладой в балетную школу показалась малопривлекательной. А жена настаивала на своем: подержанная дешевая машина небезопасна, а ей надо ездить с ребенком, комфортабельная машина для них неподъемна. К тому же, автомобиль при автокредите необходимо застраховать по каско, а это еще дополнительные расходы, поэтому Ирина второй кредит рассматривать не хотела.

Она понимала Артема: он привык ездить на машине и свои серьезные приобретения начинал именно с автомобиля. Будучи еще школьником, увлекался различной техникой, особенно любил и изучал с большим интересом устройство автомашин, а когда нужно было, с готовностью помогал отцу с ремонтом. Но и балетное будущее Лады для Ирины было очень важным. Ведь и она сама когда-то занималась хореографией, но реализовать себя в этом у нее не получилось.

Артем настаивал на автокредите. Он собирал информацию о выгодных акциях автосалонов и привлекательных условиях банков по автокредитам. До начала занятий оставалось еще три месяца, это достаточное время для того, чтобы решить вопрос продуманно. Он рассчитывал, что в конце лета спрос на автомобили упадет и есть надежда приобрести машину со скидкой; еще можно убедить Иру, что они могут сократить расходы на развлечения - они ведь так часто обедают в кафе, можно теперь чаще есть дома, безусловно, это будет вкуснее, полезнее и дешевле. Артем твердо решил, что в любом случае он найдет способ: у Иры будет хорошая машина, он все так же будет на своем автомобиле, они вместе будут радоваться успехам Лады.

Вопросы к кейсу:

1. Какие еще пути решения вопроса вы бы предложили?

2. Какие еще аргументы у вас есть для покупки второго автомобиля в семье?

3. Какие аргументы можно добавить в поддержку Ирины?

4. Перечислите все дополнительные расходы, связанные с приобретением автомобиля в кредит.

5. Каков должен быть доход семьи, чтобы они могли реализовать свои планы?

**Контроль выполнения.**

Отметка «отлично» ставиться при правильно аргументированном ответе на пять вопросов

Отметка «хорошо» ставиться и правильно аргументированном ответе на четыре вопроса

Отметка «удовлетворительно» ставиться при правильно аргументированном ответе на три вопроса

**Практическая работа №13 Финансовая викторина**

**Цель работы:** закрепить теоретический материал

**Методические указания по практическому занятию:**

1. Изучить теоретическую часть в конспектах

2. Определить главное

3. Сделать выводы

4. Выполнить задание

**Задание:**

Проходит в три этапа. Класс делится на три группы по 5–10 человек.

Этап первый. Каждой команде даётся 2 минуты, чтобы ответить на вопросы. За каждый правильный ответ выставляется 1 балл.

*Вопросы для первой команды*

1. Почему опасно хранить деньги дома? (Какие последствия могут быть в этом случае?)

2. Почему при выборе финансовой организации необходимо руководствоваться советом «Доверяй, но проверяй»?

3. Какие функции выполняет Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека?

4. Что такое коммерческий банк?

5. Вложения в какую финансовую организацию (из ранее обсуждаемых) являются наиболее надёжными?

6. Какие пункты (компоненты) должен содержать финансовый план?

7. Д ля чего при осуществлении финансового планирования нужно определять приоритетность затрат?

*Вопросы для второй команды*

1. Почему с финансовой точки зрения выгоднее хранить деньги в банке, чем дома?

2. Почему банкам выгодно привлекать больше вкладчиков, что в конечном счёте поможет им в приумножении денежных средств?

3. Какие основные функции выполняет Центральный банк РФ для защиты интересов физических лиц – участников финансового рынка?

4. Что такое паевой инвестиционный фонд (ПИФ)?

5. Вложения в какую финансовую организацию (из обсуждаемых нами) являются наиболее рискованными?

6. Что такое «денежный запас безопасности» и для чего он нужен?

7. Д ля чего необходимо при осуществлении финансового планирования определять суммы, которые могут пойти на желаемые покупки?

*Вопросы для третьей команды*

1. Какую роль играет инфляция в процессе сбережения личных и семейных финансов?

2. Д ля чего существуют различные финансовые организации?

3. Какие функции выполняет Агентство по страхованию вкладов?

4. Что такое негосударственный пенсионный фонд?

5. Вложения в какую финансовую организацию (из ранее обсуждаемых) являются наиболее долгосрочными?

6. Д ля чего нужно осуществлять финансовое планирование?

7. Чем долгосрочный финансовый план отличается от краткосрочного?

Второй этап

1. Представим, что вы получили от своей бабушки на день рождения денежный подарок – 10 тыс. руб. Вы решили накопить на новый дорогостоящий планшет. По вашим расчётам для этого понадобится один год. Свой денежный подарок вы решили хранить дома. Какую сумму вы могли бы получить через год, если бы деньги вложили в банк под 7% годовых?

2. Васильев Владимир решил перевести свои пенсионные накопления в негосударственный пенсионный фонд (НПФ). Посоветуйте Васильеву Владимиру, как грамотно выбрать НПФ.

3. Представим, что вы хотите приобрести новый компьютер. Какие варианты (не менее двух) достижения цели – покупки компьютера – вы будете рассматривать?

**Контроль выполнения.**

Отметка «**отлично**» ставиться если команда набрала 10 баллов

Отметка «**хорошо**» ставиться если команда набрала 5 баллов.

Отметка «**удовлетворительно**» ставиться если команда набрала 2 балла.

**Практическая работа №14 Банковские карты**

**Цель работы:** закрепить теоретический материал

**Методические указания по практическому занятию:**

1. Изучить теоретическую часть в конспектах

2. Определить главное

3. Сделать выводы

4. Выполнить задание

**Задание:**

1. Перечислите основные виды банковских карт, которые выпускаются в платёжных системах MasterCard, Visa и ≪Мир≫.

2. Зайдите на сайт рейтингового агентства ≪Эксперт РА≫ и найдите рэнкинг крупнейших российских банков (http://raexpert.ru/ratings/bank/monthly/). Изучите сайты одного из 10 крупнейших по величине активов банков, выясните, какие виды карт он предлагает, какова стоимость их обслуживания и перечень услуг, доступных их владельцам.

3. Зайдите на сайт рейтингового агентства ≪Эксперт РА≫ и найдите рэнкинг крупнейших российских банков (http://raexpert.ru/ratings/bank/monthly/). Изучите сайты первых 5 по величине активов банков и заполните таблицу для дебетовых карт, выпускаемых этими банками. Результаты выполнения задания представьте в виде таблицы.

**Контроль выполнения.**

Отметка «**отлично**» ставиться при правильном выполнении 3 заданий

Отметка «**хорошо**» ставиться при правильном выполнении 2 заданий

Отметка «**удовлетворительно**» ставиться при правильном выполнении 1 задания

**Практическая работа №15 Кейс 4**

**Цель работы:** закрепить теоретический материал

**Методические указания по практическому занятию:**

1. Изучить теоретическую часть в конспектах

2. Определить главное

3. Сделать выводы

4. Выполнить задание

**Задание:**

Григорий Иванович продолжал дважды в год приезжать в родные места и проводить время в городе своего детства и юности, встречаясь со старыми друзьями. Во время приезда он совершал необходимые платежи за полгода. В последний год Григорий Иванович по сложившимся обстоятельствам приехать не смог. Посетив Липецк спустя более чем год, он столкнулся с проблемами: квартиру из-за многомесячной неоплаты коммунальных услуг угрожали конфисковать. Проблему удалось разрешить, но пришлось побегать по инстанциям.

В Липецке его старая приятельница Вера работает в банке. Услышав историю Григория Ивановича, она пришла в недоумение: уже несколько лет банки предлагают такую услуги, как "Автоплатеж", ею пользуются очень многие клиенты различных банков. Для этого всего лишь необходимо получить банковскую карту, а установив "Мобильный банк", можно постоянно получать информацию обо всех операциях по карте.

Григорий Иванович насторожился, он не доверял платежным картам, ведь по ним осуществляется очень много мошеннических операций. К тому же, придется оплачивать годовое обслуживание карты и услугу "Мобильный банк".

Вера и ее родственники стали убеждать друга в том, что мобильный банк - это удобно, нет необходимости тратить время на посещение банка, можно мгновенно получать информацию о проведенных операциях с использованием карты и , если операция не проводилась, можно незамедлительно заблокировать карту. Их семья давно уже пользуется этой банковской услугой и вполне довольна.

И все-таки Григорию Ивановичу не нравилась эта идея: с картой у него не будет стимула приезжать в родной город и навещать друзей; нужно будет также платить за мобильный банк и годовое обслуживание карты. К тому же, если с картой, выпущенной в Липецке, будут проблемы, то потребуется экстренная поездка , да и тарифы на ЖКХ регулярно меняются.

Григорий Иванович раздумывал, какое решение для него будет более комфортным, но время шло и надо было уже уезжать.

Вопросы к кейсу:

1. Какие аргументы в пользу получения банковской карты вы можете привести?

2. Какие дополнительные преимущества, по вашему мнению, может предоставить услуга "Автоплатеж"?

3. Как поступают банки для того, чтобы учитывать изменение тарифов ЖКХ?

4. Как вы построили бы беседу с целью убедить использовать карту для совершения платежей и оформления услуги "Автоплатеж"?

**Контроль выполнения.**

Отметка «отлично» ставиться при правильно аргументированном ответе на четыре вопроса

Отметка «хорошо» ставиться и правильно аргументированном ответе на три вопроса

Отметка «удовлетворительно» ставиться при правильно аргументированном ответе на два вопроса

**Практическая работа №16 Страховые услуги**

**Цель работы:** закрепить теоретический материал

**Методические указания по практическому занятию:**

1. Изучить теоретическую часть в конспектах

2. Определить главное

3. Сделать выводы

4. Выполнить задание

**Задание:**

1. Опишите, что такое страхование имущества. Какие виды страхования имущества вам известны? Есть ли у вашей семьи полис страхования имущества? Если да, то какой вид страхования был выбран родителями? Как вы думаете, почему люди неохотно приобретают полисы страхования имущества?

2. Приведите примеры способов снижения стоимости страховых услуг для страхователя. Рассмотрите их положительные и отрицательные стороны (помимо снижения тарифа).

3. В чём суть добровольного и обязательного медицинского страхования? Опишите преимущества и недостатки полиса ДМС в сравнении с ОМС.

4. Что представляет собой накопительное страхование жизни? В чём его преимущества по сравнению с рисковым?

**Контроль выполнения.**

Отметка «**отлично**» ставиться при правильном выполнении 4 заданий

Отметка «**хорошо**» ставиться при правильном выполнении 3 заданий

Отметка «**удовлетворительно**» ставиться при правильном выполнении 2 задания

**Практическая работа №17 Кейс 5**

**Цель работы:** закрепить теоретический материал

**Методические указания по практическому занятию:**

1. Изучить теоретическую часть в конспектах

2. Определить главное

3. Сделать выводы

4. Выполнить задание

**Задание:**

Супруги Злата и Илья познакомились с Анной и Дмитрием около 15 лет назад, когда они начинали работать в одной компании. В обеих семьях есть дети, у Златы и Ильи сын Максим 12 лет, а у Анны и Дмитрия — дочь Мария 11 лет. Связывает их не только общая профессия, но и свободное время они любят проводить вместе. Предстоящим летом друзья решили поехать с детьми в отпуск к морю. Дети очень хотели поучаствовать в джип-сафари, их друзья в школе так интересно рассказывали об этом. Экскурсию запланировали через неделю после приезда к морю.

Наконец долгожданный день настал, и друзья отправились к месту встречи. Все находились в радостном ожидании предстоящих впечатлений. Старт был впечатляющий - рев моторов, бешеная скорость, горная дорога с опасными участками. от которых захватывает дух, крутые повороты, обрывы и трюки инструкторов (для большего эффекта). Но вдруг машину занесло, и Илья, который сидел на краю открытого кузова, не смог удержаться, его выбросило из автомобиля. Все произошло в одно мгновение. Помощь была организована экстренно, врачи сделали все возможное, жизни Ильи ничто не угрожало, но надежда, что он сможет ходить, была призрачной.

Думать о случившемся было тяжело, но все понимали одно —как это правильно, что страхование для иностранных туристов в большинстве стран является обязательным требованием. Полис обошелся Илье в 90 евро (чуть более 7 000 р.) на две недели отдыха для всей семьи.

Испорченный отпуск, а главное — совершенно неясное будущее, тяготили Илью. Сложная ситуация, в которой он оказался, могла стать для него роковой. Но жизнь была спасена, ему оказана своевременная высококвалифицированная и дорогостоящая медицинская помощь, и при этом все расходы (не меньше 10 000 долларов США) легли на страховую компанию. Через несколько дней Илью разрешили перевезти, и семья вернулась домой. Ему предстояло длительное лечение и реабилитация. Полис ОМС позволяет получить необходимые медицинские услуги, но он понимал, что могут быть немалые дополнительные расходы. Полис ДМС не включен по их трудовому договору в социальный пакет, а сами они не считали ДМС необходимым, ведь они молоды и здоровы.

Илья переживал, что все семейные расходы лягут на плечи жены двойным грузом, ведь ему предстоит инвалидность, а пенсия по инвалидности намного меньше нынешней заработной платы. Его не оставлял вопрос, можно ли было предусмотреть это и смягчить тяжесть навалившихся на их семью ситуаций. Он знал о существовании страхования жизни, поскольку незадолго до их поездки менеджер страховой компании представлял свои программы сотрудникам его фирмы. Тогда идея страхования не вызвала у него интереса.

Анна и Дмитрий всячески старались поддержать друга и его семью, а между собой обсуждали, важно ли в жизни "подстелить соломку", ведь все предусмотреть невозможно, да и платить за страховку придется. Они также вспомнили презентацию менеджера страховой компании, который познакомил их со всеми плюсами страховой жизни. Все вместе они тогда внимательно слушали, интересовались подробностями предлагаемых программ, но просто из любопытства, а не применительно к себе. Молодые люди были уверены, что все описываемые менеджером мрачные события их минуют.

Но теперь Аня осознавала то, как важно защитить себя и своих близких на случай возникновения тяжелых жизненных ситуаций. Она убеждала мужа, что надо обязательно обратиться в страховую компанию и выбрать подходящую для их семьи программу страхования жизни. Дима не был уверен в необходимости такой страховки: по его мнению, то, что случилось с Ильей, совсем не обязательно должно случиться и с ним - людей , которые никогда не попадают в такие ситуации, гораздо больше , чем тех, которым не повезло. Он хотел наслаждаться сегодняшним днем, а не думать, что плохого с ним может вдруг произойти в будущем. К тому же , это долгосрочное страхование, а у страховщика тоже могут возникнуть финансовые проблемы, и не ясно, что тогда будет с их накопленными средствами.

Уверенности в правоте ему добавило то, что пессимистические прогнозы врачей относительно здоровья Ильи, к счастью, не подтвердились. Его друг восстановился быстрее, чем первоначально предполагали медики, он приступил к работе, и жизнь их снова потекла в своем обычном русле.

Вопросы к кейсу:

1. Какие аргументы, приведенные участниками события, на ваш взгляд, являются наиболее весомыми?

2. Какие аргументы вы можете привести дополнительно в поддержку позиции Анны?

3. Какие аргументы вы можете привести дополнительно в поддержку позиции Дмитрия?

4. Как можно прокомментировать размышления Ильи о страховании жизни?

**Контроль выполнения.**

Отметка «отлично» ставиться при правильно аргументированном ответе на четыре вопроса

Отметка «хорошо» ставиться и правильно аргументированном ответе на три вопроса

Отметка «удовлетворительно» ставиться при правильно аргументированном ответе на два вопроса

**Практическая работа №18 Риски в мире денег**

**Цель работы:** закрепить теоретический материал

**Методические указания по практическому занятию:**

1. Изучить теоретическую часть в конспектах

2. Определить главное

3. Сделать выводы

4. Выполнить задание

**Задание:**

**С 1-3 за каждое правильно выполненное задание ставиться по 3 балла**

**С 4-6 за каждое правильно выполненное задание ставиться по 4 балла**

1. Как можно минимизировать финансовые потери в случае стихийных бедствий, а также пожара, протечки труб и т. д.?

2. В чём различие между государственным и коммерческим страхованием?

3. Почему инфляция является финансовым риском? Как можно минимизировать влияние этого риска?

4. Представим, что в вашей семье родился ребёнок. Ваша мама работала в школе учителем. Куда ей следует обратиться за получением пособия по уходу за ребёнком? Куда следовало обратиться, если бы она не была трудоустроена?

5. Представим, что родители решили застраховать квартиру, в которой вы проживаете. Какие действия необходимо для этого совершить?

6. Степанов Илья решил в июне отправиться в путешествие по Австрии. Когда он рассчитывал стоимость своего путешествия, курс составлял 45,50 руб. за евро. В этом случае поездка обошлась бы в 50 050 руб. Но когда он через некоторое время стал покупать билеты на самолёт и заказывать отель, то сумма увеличилась на 4780 руб. Оказалось, что, пока Илья раздумывал о покупке валюты, произошла девальвация рубля. На сколько рублей увеличился курс евро для россиян за это время?

**Контроль выполнения.**

Отметка «**отлично**» ставиться если студент набрал от 18 баллов и выше.

Отметка «**хорошо**» ставиться если студент набрал от 14-17 баллов

Отметка «**удовлетворительно**» ставиться если студент набрал меньше 14 баллов.

**Практическая работа №19 Инвестиции**

**Цель работы:** закрепить теоретический материал

**Методические указания по практическому занятию:**

1. Изучить теоретическую часть в конспектах

2. Определить главное

3. Сделать выводы

4. Выполнить задание

**Задание:**

1. Решите задачу.

Вы со своими друзьями являетесь акционерами небольшого акционерного общества. Общее количество выпущенных обществом акций составляет 250 000 штук, каждая акция стоит 10 руб. Структура уставного капитала (и акций соответственно) распределяется следующим образом: вам принадлежит 75 001 акция, Олегу принадлежат 87 499 акций, Татьяне —25 000 акций, Ольге — 25 000 акций, Михаилу — 25 000 акций, Оксане — 12 500 акций. Вы хотите стать генеральным директором компании, но для этого на общем собрании акционеров нужно набрать более 50% голосов участников собрания. Подумайте и перечислите варианты голосования, при которых вы можете получить желаемую должность.

2. Продолжим пример из задания 1. Вы решили не рисковать и довести размер своего пакета в акционерном капитале до нужной величины путём покупки необходимого пакета. Вы подошли к каждому из участников, и они назвали доходность, которую хотели бы получить по результатам заключения с вами сделки. Олег — 10%, Михаил — 25%, Ольга — 15%, Татьяна — 30%, Оксана — 40%. Подумайте и ответьте, у кого вам следует приобрести акции, чтобы, с одной стороны, потратить наименьший объём средств, а с другой стороны, достичь своей цели и стать генеральным директором компании.

3. Опишите, что представляет собой диверсификация инвестиционного портфеля. Почему необходимо диверсифицировать свой инвестиционный портфель?

**Контроль выполнения.**

Отметка «**отлично**» ставиться при правильном решении 3 задач

Отметка «**хорошо**» ставиться при правильном решении 2 задач

Отметка «**удовлетворительно**» ставиться при правильном решении 1 задачи

**Практическая работа №20 Кейс 6**

**Цель работы:** закрепить теоретический материал

**Методические указания по практическому занятию:**

1. Изучить теоретическую часть в конспектах

2. Определить главное

3. Сделать выводы

4. Выполнить задание

**Задание:**

Когда супруги Демины, Светлана Павловна и Александр Иванович, после 40 лет работы на родном предприятии вышли на пенсию, то получили солидное вознаграждение за многолетний труд - по 500 тыс. руб. каждый. Плюс к этому последние годы они хорошо зарабатывали и скопили неплохую сумму в 1 млн. руб. Все сбережения супругов составили 2 млн.руб., и они приняли решение вложить их как можно надежнее и выгоднее. Демины решили собрать семейный совет: дочь, зять, внучка, внук. Каждый должен был высказать свое мнение по данному вопросу.

Александр Иванович в своем предложении был консервативен и считал, что ради надежности капитал нужно поделить между долгосрочным депозитом и обезличенным металлическим счетом.

Светлана Павловна выдвинула очень неожиданную идею- предложила купить домик в деревне, переехать туда жить, завести хозяйство, а городскую квартиру сдавать, что позволит получать дополнительные средства с аренды.

Дочь Елена, совладелица салона красоты, сообщила, что ее партнер собирается продавать свою часть бизнеса и она хотела бы выкупить салон полностью, расширить ассортимент услуг и купить новое оборудование. Она провела предварительные расчеты будущего дохода и предложила родителям инвестировать сбережения в ее бизнес. По расчетам Лены уже через год она сможет вернуть родителям всю сумму с хорошими процентами, и тогда они сами решат , куда вложить возросший капитал: в дальнейшее расширение ее бизнеса или в какие-либо другие доходные активы.

Зять Павел заявил, что у него есть очень доходный вариант вложений - заняться ростовщичеством. Он знает массу людей, которым нужны средства для различных целей, им сложно получить кредит в банке, и они могли бы взять в долг у частного лица на определенный срок, например под 5% в месяц, и предоставили бы нотариально заверенную расписку или оставили бы что-то в залог. Согласитесь, 60% годовых - это волшебный доход.

Внучка Юлия, студентка последнего курса экономического вуза, заявила, что опытные инвесторы никогда не вкладывают средства в какой-то один актив, чтобы в случае неудачного стечения обстоятельств не потерять весь капитал. Диверсификация (разнообразие) - главное правило хорошего инвестора. Накопления необходимо разделить между надежными и менее доходными активами и рискованными, но и более доходными. Она предложила поделить капитал между долгосрочным депозитом в крупном банке, двумя паевыми инвестиционными фондами в известной управляющей компании (надежным фондом облигаций и доходным фондом акций) и ОФЗ-н (государственными облигациями). Часть средств она предложила вложить в ее обучение: Юле нужно пройти эффективные и дорогостоящие курсы немецкого языка. С сертификатом о прохождении этих курсов ее гарантированно примут на высокооплачиваемую работу в немецкую инвестиционную компанию, и тогда она вернет вложенные средства с процентами.

Внук Игнат, студент колледжа информационных технологий, возразил, что все, что предлагают его родные, не принесет большого дохода. Сейчас век компьютерных технологий, есть масса возможностей заработать деньги в Интернете. Многие его знакомые заработали большие деньги, инвестируя в стартапы, организовывая интернет- магазины и играя на Форекс. Поскольку это сложно для пенсионеров, он готов посодействовать и вместе с ними выбрать варианты доходного инвестирования.

Семья спорила до глубокой ночи, но так и не пришла к единому мнению. Демины приняли решение подумать, посоветоваться с грамотными объективными специалистами и собраться на семейном совете через неделю, чтобы огласить принятое решение.

Вопросы к кейсу:

1. Мнение кого из членов семьи самое правильное?

2. Какое решение приняли бы вы на месте Деминых?

3. Что, по вашему мнению, важнее: надежность или доходность инвестиций?

4. Как вы думаете, кто из членов семьи предложил самый неудачный вариант?

5. Инвестиции в какой актив вы считаете самыми перспективными?

6. Какой из предложенных вариантов, по вашему мнению, самый рискованный?

**Контроль выполнения.**

Отметка «отлично» ставиться при правильно аргументированном ответе на шесть вопросов

Отметка «хорошо» ставиться и правильно аргументированном ответе на пять вопросов

Отметка «удовлетворительно» ставиться при правильно аргументированном ответе на четыре вопроса.

**Практическая работа №21 Семья и финансовые организации**

**Цель работы:** закрепить теоретический материал

**Методические указания по практическому занятию:**

1. Изучить теоретическую часть в конспектах

2. Определить главное

3. Сделать выводы

4. Выполнить задание

**Задание:**

1. Ваши родители накопили сумму в размере 100 тыс. руб. и решили положить её в банк под проценты. Однако они не могут выбрать банк, которому можно доверить свои средства. Что вы посоветуете родителям?

2. Представим, что вы окончили университет, устроились на работу. В банке, который обслуживает предприятие, вам выдали дебетовую карту, на которую бухгалтерия будет перечислять заработную плату, а также предложили оформить кредитную карту с кредитным лимитом в размере 30 тыс. руб. под 35% годовых. Согласитесь ли вы оформить кредитную карту? Свой выбор обоснуйте.

3. Представим, что вы решили стать бизнесменом. Какими качествами вы должны обладать, чтобы создать успешный бизнес? Назовите не менее четырёх качеств, каждое из которых поясните. Объясните, что необходимо для формирования таких качеств.

4. Представим, что вы придумали идею бизнеса, создали грамотный бизнес-план. Куда вам стоит обратиться за финансовой помощью? Назовите две-три организации и объясните, чем именно они могут вам помочь.

5. Дядя Вася, живущий в Париже, подарил вам на день рождения 200 евро. Сначала вы хотели не тратить эти деньги, а накопить ещё немного и купить новый компьютер. Но неожиданно сломался телефон, и вы решили потратить подаренные деньги на покупку нового смартфона. В банке *А* вам предлагают курс покупки 48,45 руб. за евро, в банке *В* – 47,89 руб., в банке *С* – 49,01 руб. В какой банк вы отправитесь? Свой ответ обоснуйте математическими расчётами.

**Контроль выполнения.**

Отметка «**отлично**» ставиться при правильном выполнении 5 задач

Отметка «**хорошо**» ставиться при правильном выполнении 4задач

Отметка «**удовлетворительно**» ставиться при правильном выполнении 3 задач

**Практическая работа №22 Формирование пенсии**

**Цель работы:** закрепить теоретический материал

**Методические указания по практическому занятию:**

1. Изучить теоретическую часть в конспектах

2. Определить главное

3. Сделать выводы

4. Выполнить задание

**Задание:**

Помогите г-ну Петрову определить наиболее оптимальный вариант вложения своих пенсионных накоплений, чтобы к моменту выхода на заслуженный отдых он мог получать достойную пенсию*.* Известно, что гражданин Петров в 2016 г. начал свою трудовую деятельность. Ему необходимо решить, куда вложить свои пенсионные накопления. Известны следующие данные о вариантах распоряжения будущими пенсионными накоплениями:

1) частная управляющая компания 1: средняя доходность за пять лет составляет 10% годовых, при этом минимальный уровень доходности составил 0,69% в 2014 г., а максимальный — 17% в 2015 г. Компания работает на рынке с 2004 г., не имеет нареканий со стороны регулятора;

2) частная управляющая компания 2: средняя доходность за пять лет составляет 15%, при этом минимальный уровень доходности составил минус 3,5% в 2014 г., а максимальный — 22% в 2015 г. Компания работает на рынке с 2010 г., имеет ряд нарушений по соблюдению требований законодательства;

3) государственная управляющая компания (ВЭБ), средняя доходность в которой за пять лет составила 8%, при этом её минимальный уровень пришёлся на 2014 г. со значением 2,68% годовых, а максимальное значение — 13,5% за 2015 г.;

4) НПФ 1: средняя доходность за пять лет составляет 17%, при этом минимальный уровень доходности составил 3% в 2014 г., а максимальный — 15% в 2015 г. НПФ не имеет нарушений в своей деятельности.

 Обратите внимание на следующие критерии: 1) средняя доходность — она должна превышать уровень инфляции в стране и быть как можно выше; 2) разница между максимальной и минимальной доходностью — чем выше это значение, тем больше вероятность понести убытки или вовсе потерять вложения; 3) история деятельности компании; отсутствие нарушений в деятельности субъекта.

**Контроль выполнения.**

Отметка «**отлично**» ставиться при правильном решение всех заданий

Отметка «**хорошо**» ставиться при правильном решении трех заданий

Отметка «**удовлетворительно**» ставиться при правильном решении двух заданий

**Практическая работа №23 Кейс 7**

**Цель работы:** закрепить теоретический материал

**Методические указания по практическому занятию:**

1. Изучить теоретическую часть в конспектах

2. Определить главное

3. Сделать выводы

4. Выполнить задание

**Задание:**

Елена Сергеевна возвращалась поездом в родной город: она навестила брата, который перенес сложную операцию. В том же купе ехала Ольга Дмитриевна. Обе женщины были уже на пенсии и не работали. Они разговорились. Как выяснилось , Ольга Дмитриевна была большой любительницей активного образа жизни. В молодые годы она любила туристические походы и в пожилом возрасте – ездила по стране и за рубеж.

Елену Сергеевну удивляло, что, не имея дохода, кроме пенсии, можно совершать такие дальние поездки.

Ольга Дмитриевна поведала, как к идеи создания накоплений на старость она пришла после того, как посетила занятия специалиста одного из негосударственных пенсионных фондов, который представил программы накоплений и красочно описал все их преимущества по сравнению с накоплениями на банковских депозитах. Ольга Дмитриевна прислушалась к доводам специалиста и стала ежемесячно перечислять в этот фонд некоторые суммы из заработной платы. От идеи наиболее распространенного способа накоплений в форме депозита она тоже не отказалась, но часть стала перечислять в негосударственный пенсионный фонд.

И теперь, на пенсии, она имеет возможность убедиться в правильности принятого тогда решения. Проценты по депозиту вместе с дополнительной суммой, которую она получает помимо страховой пенсии, ей позволяет жить комфортно.

Елена Сергеевна понимала, что между доходами Ольги Дмитриевны и ее личными существует значительная разница не в ее пользу, но не соглашалась с тем, что пока человек трудоспособен, ему следует много лет так ограничивать себя и дополнительную часть средств размещать в негосударственном пенсионном фонде. Кто знает, как сложится жизнь в будущем? Что будет потом с этими накоплениями и с этим фондом? Возможно, будущей пенсии окажется вполне достаточно на комфортную жизнь и без дополнительных накоплений. Или же, наоборот, человек может не дожить до пенсионного возраста, и зачем тогда ему было откладывать деньги в молодости? К тому же, у нее есть сын, он, естественно, оказывает матери финансовую помощь, ведь она в молодости много времени посвятила ему.

А Ольга Дмитриевна все больше рассказывала, как много ей позволяет дополнительная пенсия. Она посещает интересные выставки, премьеры в театрах, поддерживает свое здоровье, пользуясь услугами фитнес-клуба; ей не приходится обращаться за финансовой помощью к детям.

Расставались женщины тепло: Ольга Дмитриевна – в предвкушении новых впечатлений, Елена Сергеевна – в ожидании встречи с любимыми внуками, детьми ее сына, который без каких-либо сомнений выделил матери средства на поездку.

Вопросы к кейсу:

1. Какие аргументы в пользу формирования накоплений на пенсионный период вы можете привести?
2. Какие дополнительные преимущества, по вашему мнению дают пенсионные накопления
3. Какие аргументы есть у вас в поддержку Елены Сергеевны?
4. Какие формы накоплений на период пенсии вы можете еще привести?
5. Какие сложности возникают при принятии решения накапливать на будущее после завершения карьеры?

**Контроль выполнения.**

Отметка «**отлично**» ставиться при правильно аргументированном ответе на пять вопросов

Отметка «**хорошо**» ставиться правильно аргументированном ответе на четыре вопроса

Отметка «**удовлетворительно**» ставиться при правильно аргументированном ответе на три вопроса

**Практическая работа №24 Кейс 8**

**Цель работы:** закрепить теоретический материал

**Методические указания по практическому занятию:**

1. Изучить теоретическую часть в конспектах

2. Определить главное

3. Сделать выводы

4. Выполнить задание

**Задание:**

Семья Строгановых, Юлия и Юрий, приобрели квартиру, оформив ипотечный кредит в банке, и теперь ежемесячно погашают его. Из-за этого треть заработной платы Юрия приходится отдавать на погашение ипотеки, хотя процентная ставка невысока. После получения кредита возникли еще непредвиденные дополнительные расходы – пришлось срочно обратиться к стоматологу в платную поликлинику для проведения недешевого лечения.

В это же время на работе у Юры с нового года неожиданно объявили вакансию с большой заработной платой, на замещение которой проводится конкурс. Для того чтобы претендовать на эту должность, надо было самостоятельно пройти курсы повышения квалификации и получить соответствующий сертификат.

Жена считала, что нужно использовать появившийся шанс: оплатить курсы и участвовать в конкурсе. Если получиться занять более оплачиваемую должность, то впоследствии в течение многих лет им будет значительно легче выплачивать кредит. Юрий же сомневался, что сможет победить в конкурсе, и без особого оптимизма рассматривал эту возможность, но понимал, что большая заработная плата позволит ему вернуться к прежней финансово более комфортной жизни.

Начав поиск курсов на различных сайтах в сети Интернет, н наткнулся на разъяснения, как можно получить налоговый вычет, оплатив обучение на курсах, с подобным описанием порядка действий и перечнем необходимых документов для этого.

Юрий выяснил, что налоговый вычет он может получить на сумму уплаченных процентов по ипотечному кредиту, на оплату лечения, а также на оплату обучения на курсах повышения квалификации. Однако вычет по оплате лечения ему получить не удастся, поскольку стоматологическая клиника не имеет требуемых документов. Он решил, что впредь будет обращаться в лицензированные, аккредитованные лечебные учреждения и не упустит возможность применения налогового вычета.

Юля считала, что приоритет следует отдавать не тем лечебным организациях, которые дают возможность получить налоговый вычет, а тем, где есть очень хорошие врачи, которых порекомендовали знакомые. Кроме того, она считала, что лучше найти лечебный центр, в котором стоимость лечения гораздо ниже, так выгода будет больше, чем от налогового вычета, для получения которого нужно еще и собирать документы. Но в то же время она обрадовалась возможности вернуть часть уплаченного НДФЛ на сумму процентов по кредиту.

Курсы Юрий нашел тоже такие, которые позволяли получить налоговый вычет. Продолжительность этих курсов была больше, чем других, но он выбрал именно их, чтобы получить налоговый вычет.

Вопросы к кейсу:

1. Как вы считаете, важно ли учитывать в личных финансах налоговые вычеты?
2. Что, по вашему мнению, важнее всего при оплате обучения и лечения?
3. Считаете ли вы, что позиция Юлии оправдана?
4. Какие аргументы Юлии вам кажутся нелогичными?
5. Какие аргументы вы можете привести в поддержку Юрия?

**Контроль выполнения.**

сссс

**Практическая работа №25 Человек и государство**

**Цель работы:** закрепить теоретический материал

**Методические указания по практическому занятию:**

1. Изучить теоретическую часть в конспектах

2. Определить главное

3. Сделать выводы

4. Выполнить задание

**Задание:**

Вопросы

1. На что идут налоги, взимаемые с физических и юридических лиц государством? Приведите четыре-пять основных направлений расходования.

2. Чем прямые налоги отличаются от косвенных налогов?

3. Каким образом осуществляется уплата налога на доходы физических лиц, если налогоплательщик получил доход от сдачи собственности в аренду или выигрыш?

4. Какие вы знаете альтернативные способы получения дополнительных доходов в пенсионном возрасте?

Задачи

1. Фатхутдинов Н.Д. имеет в собственности квартиру в Зелёном районе города, но сам проживает с супругой в квартире, доставшейся ей по наследству от бабушки. Недавно он решил сдавать в аренду свою квартиру за 12 тыс. руб. Должен ли Фатхутдинов Н.Д. платить какие-либо налоги, если он подписал гражданско-правовой договор с арендатором на 2 года? Если должен, то какой налог и какую сумму он составит? Свой ответ обоснуйте.

2. Логунов П.Н. работает учителем в государственной школе. Он знает, что с его заработной платы удерживается налог на доходы физических лиц. Каким образом должна осуществляться уплата этого налога?

3. Представьте, что вам уже исполнилось 35 лет и вы начали задумываться о будущей пенсии. Зайдя на сайт Пенсионного фонда РФ, в раздел «Пенсионный калькулятор», вы ввели все необходимы параметры. Калькулятор выдал примерную сумму вашей будущей пенсии. Вас такая сумма не устраивает. Какие шаги вы начнёте предпринимать уже сейчас, чтобы иметь достойный доход в будущем – после прекращения трудовой деятельности?

**Контроль выполнения.**

Отметка «**отлично**» ставиться при правильном ответе на все вопросы и правильном решении трех задач

Отметка «**хорошо**» ставиться при правильном ответе на все вопросы и правильном решении двух задач

Отметка «**удовлетворительно**» ставиться при правильном ответе на все вопросы и правильном решении одной задачи

**Практическая работа №26 Мошенничество**

**Цель работы:** закрепить теоретический материал

**Методические указания по практическому занятию:**

1. Изучить теоретическую часть в конспектах

2. Определить главное

3. Сделать выводы

4. Выполнить задание

**Задание:**

1. Дайте название этапам жизни финансовой пирамиды.

2. На сайте http://besuccess.ru/spisok-finansovyx-piramid-2015 опубликован список действующих финансовых пирамид в 2016 г. Проведите анализ 2—3 компаний, представленных в рейтинге, на наличие признаков финансовой пирамиды. При анализе компаний необходимо пользоваться их официальными страницами (их электронные адреса указаны по вышеприведённой ссылке). Составьте краткий отчёт в виде таблицы.



**Контроль выполнения.**

Отметка «**отлично**» ставиться при правильном заполнении таблицы и ответе на вопрос

Отметка «**хорошо**» ставиться при правильном заполнении таблицы

Отметка «**удовлетворительно**» ставиться при частичном заполнении таблицы и ответе на вопрос

**Практическая работа №27 Виртуальные ловушки**

**Цель работы:** закрепить теоретический материал

**Методические указания по практическому занятию:**

1. Изучить теоретическую часть в конспектах

2. Определить главное

3. Сделать выводы

4. Выполнить задание

**Задание:**

1. Приведите примеры мошенничеств в сети Интернет, разделяя их по типам.

Тип 1. Мошенничество без умысла (безграмотность).

Тип 2. Профессиональное мошенничество с умыслом

Тип 3. Взломщики.

Тип 4. Мошенничество с использованием фейков.

2. Опишите известные вам виды интернет-мошенничества, которые не были рассмотрены в рамках данного занятия. Для описания используйте приведённый ниже план:

1. Суть мошенничества.

2. Причина распространённости данного вида мошенничества.

3. Способ защиты от мошенничества.

3. Какие советы не смогут уберечь вас от фишинга? Найдите верные ответы.

1. Важно внимательно изучить адрес сайта в адресной строке.

2. Необходимо переходить по всем ссылкам, всплывающим на интернет-страницах.

3. Пользователь должен остерегаться перехода по спамовым

рассылкам со взломанных страниц.

**Контроль выполнения.**

Отметка «**отлично**» ставиться при правильном описании всех пунктов

Отметка «**хорошо**» ставиться при правильном описании двух пунктов

Отметка «**удовлетворительно**» ставиться при описании одного пункта

**Практическая работа №28 Кейс 9**

**Цель работы:**

**Методические указания по практическому занятию:**

1. Изучить теоретическую часть в конспектах

2. Определить главное

3. Сделать выводы

4. Выполнить задание

**Задание:**

Антон, мужчина 32 лет, проживал вместе с родителями. Уже несколько лет он мечтал приобрести собственное жилье и накопил на первоначальный взнос по ипотечному кредиту. Рядом с домом его родителей строился новый жилой комплекс, и Антон хотел приобрести квартиру именно там.

Работа у Антона была стабильная и хорошо оплачиваемая, но основную часть заработной платы он получал наличными деньгами «в конверте» а официальная заработная плата (с которой он платил НДФЛ) была чуть выше минимальной оплаты труда в регионе. Несколько лет назад Антон уже брал небольшой кредит в банке и отнесся к своевременной его выплате безответственно: уехал в командировку и два месяца не вносил платежи в погашение кредита. Вернувшись, он все оплатил, но и в последствии неоднократно задерживал платежи на несколько дней.

Когда Антон пришел в банк оформить ипотечный кредит, он узнал, что сумму кредита, он узнал, что сумма кредита банк рассчитывает на основании данных справки формы 2- НДФЛ, т.е. на основе той части заработной платы, с которой взимаются налоги. Сотрудник банка рассчитал максимальный размер ипотечного кредита на самый большой срок и сообщил сумму Антону: ее едва хватило бы на покупку нескольких квадратных метров в коммунальной квартире. К тому же, банк мог, вероятно, отказать Антону в выдаче кредита даже на такую сумму по причине того, что о нем имеется негативная информация из Бюро кредитных историй. Расстроенный Антон, выходя из банка, увидел своего давнего приятеля – бывшего однокурсника. У его соседа была подобная ситуация, но после обращения к кредитному брокеру он получил кредит на необходимую сумму и заплатил за услуги посредника совсем немного. Приятель обещал Антону, что попросит у соседа данные этого кредитного посредника.

На следующий день Антон получил номер телефона кредитного брокера Юрия. Тот назначил Антону встречу в кафе, сказав, что в офисе идет ремонт и он сейчас не может там принимать клиентов. При встрече Юрий заверил своего клиента, что его случай совсем не безнадежный и он сможет помочь Антону получить необходимую сумму кредита в надежном банке под очень низкую процентную ставку. Он уверил Антона, что сегодня же начнет заниматься его проблемой, но это требует определенных накладных расходов. Сумма аванса составляла 20 000 руб. а после удачного завершения сделки Юрий требовал 5-10% от суммы полученного Антоном кредита. Он уверял Антона в том, что гарантирует получение кредита, но в то же время намекал, что, если ничего не получится, аванс возврату не подлежит, Юрий предложила заключить договор немедленно, но Антон сначала решил посоветоваться с родными.

Дома Антон рассказал все историю с ипотекой своим родителям. Он намеревался все-таки воспользоваться услугами посредников получении кредита. Родителям эта история с кредитным брокером не понравилось, они засомневались в целесообразности принятия такого решения и предложили Антону поискать другие варианты. На выходные они решили пригласить в гости свою племянницу Ирину, которая работала в бухгалтерии крупного банка и была компетентна в финансовых вопросах. Во время вечернего чаепития зашел разговор о проблемах Антона с получением ипотеки. Выслушав все аргументы Антона в пользу заманчивого предложения кредитного брокера, Ира высказала свое мнение по этому вопросу.

Первое, что сразу ее насторожило, — это отсутствие офиса, т.е., скорее всего, брокер действует нелегально, а ремонт в офисе является легендой для потенциальных клиентов. По ее словам, официальные и добропорядочные кредитные посредники никогда не берут предоплату за свои услуги. Клиент платил процент от сделки брокеру только в случае заключения кредитного договора с банком на оговоренных условиях, и сумма вознаграждения редко превышает 5% от суммы полученного клиентом кредита.

Следующим аргументом против сделки с таким брокером был тот факт, что посредник сам собирается предоставлять в банк документы, подтверждающие платежеспособность Антона, и вполне возможно, что брокер предоставит фальшивые справки, а поделка документов- уголовно наказуемое деяние как для тех, кто эти документы подделывает, так и для тех, чьи документы подделывают.

Ирина также уверила, что кредитный брокер, действующий в правовом поле, никогда не будет давать гарантии стопроцентного получения кредита его клиентом.

Антон немного расстроился и попросил Ирину посоветовать ему другие возможные варианты получения ипотечного кредита на законных основаниях.

Первое, что посоветовала Ира, — это посмотреть отзывы в Интернете о данном кредитном брокере и его фирме, а если Антон все же решит воспользоваться услугами посредника, то выбирать нужно только серьезные фирмы с продолжительной историей и отличными отзывами.

Следующее, что может сделать Антон, — это обратиться к своему руководителю и попытаться договориться, чтобы компания всю заработную плату ему платила официально, а если откажут, то искать новую работу, где ему будут перечислять все заработанные деньги на банковскую карту. Тогда через полгода он сможет обратиться за кредитом в банк, который выдаст Антону заработную карту, и, возможно, а этом банке ему не откажут в выдаче кредита, так как он станет участником «зарплатного проекта», а таким клиентам выдают кредиты на льготных условиях.

Ирина также сказала, что есть вариант получения ипотечного кредита в ближайшее время: пусть кредит на покупку квартиры возьмет не сам Антон, а его родители. Они люди еще не старые, оба работают, у них хорошая кредитная история, им скорее всего, не откажут.

Родители были не против, но Антону этот вариант не очень нравился, он не хотел никого подключать к покупке собственного жилья. Поиск компании, которая будет платить ему официальную зарплату, показался Антону делом хлопотным и долгим, тем более что нынешняя работа его полностью устраивала.

Антона, конечно, доводы Иры насторожили, но он задался целью получить кредит на покупку жилья сам и в ближайшее время. Он никак не мог поверить, что Юрий его обманывает. Кредитный брокер производил впечатление порядочного человека, совсем не похожего на мошенника. Неужели он заберет деньги и потом скажет, что ничего не получилось? Нет, такого быть не может, ведь удачная сделка принесет Юрию гораздо больше! Так рассуждал Антон, взвешивая все за и против. В любом случае сегодня он посмотрит отзывы, а завтра примет решение.

Вопросы к кейсу:

1. Все ли аргументы Ирины говорят о том, что Юрий является мошенником?

2. Могут ли отзывы в сети Интернет однозначно сказать, является кредитный брокер мошенником или нет?

3. Что вы можете дополнить к доводам Ирины?

4. Какие вопросы вы бы задали Юрию, чтобы убедиться в том, что добросовестный посредник?

5. Что, по вашему мнению, должны предпринять родители Антона в данной ситуации?

6. Как бы поступили вы на месте Антона?

**Контроль выполнения.**

Отметка «отлично» ставиться при правильно аргументированном ответе на шесть вопросов

Отметка «хорошо» ставиться и правильно аргументированном ответе на четыре -пять вопросов

Отметка «удовлетворительно» ставиться при правильно аргументированном ответе на три вопроса

**Практическая работа №29 Бизнес- план**

**Цель работы:**

**Методические указания по практическому занятию:**

1. Изучить теоретическую часть в конспектах

2. Определить главное

3. Сделать выводы

4. Выполнить задание

**Задание:**

Вы с друзьями решили заняться бизнесом и создать мобильную кофейню, которая будет торговать горячим кофе с машины. Почитайте об этом бизнесе и ответьте на следующие вопросы.

1. Есть ли конкуренты у такого бизнеса в вашем городе?

2. Перечислите точки, где, по вашему мнению, вы могли бы торговать кофе.

3. Какие виды кофе, на ваш взгляд, вы могли бы предложить своим клиентам

4. Опишите возраст ваших покупателей, род их занятий, средний уровень дохода и предположите, сколько они готовы тратить на вашу продукцию.

5. Какие уникальные свойства своего товара вы можете предложить клиентам?

6. Какие функции необходимо будет распределить в вашей компании? Кто эти функции будет исполнять?

Задание 2. Решите задачу.

Марина не работает и получает пособие по безработице в размере 10 тыс. руб. В силу того что указанной суммы ей не хватает, а найти работу она не может уже длительное время, Марина решила заняться бизнесом. Она собирается производить мыло ручной работы и торговать им. Для ведения бизнеса Марина зарегистрировалась в качестве индивидуального предпринимателя. Она планирует ежемесячно продавать 150 кусков мыла, за исключением февраля и марта, когда планирует продавать по 300 кусков мыла. Стоимость одного куска мыла 100 руб., затраты на его производство — 30 руб.

Определите, что выгоднее Марине: продолжать получать пособие или открыть собственное дело?

Задание 3.

Вам необходимо составить финансовый план реализации вашего бизнеса на ближайший год, в качестве режима налогообложения выбрана упрощённая система налогообложения. Заполните для этого приведённую ниже таблицу.







Оказался ли ваш бизнес успешным по итогам первого года? Если нет, то сколько ещё месяцев (лет) потребуется, чтобы ваш бизнес начал приносить прибыль? Что необходимо изменить для того, чтобы повысить успешность вашего бизнеса?

**Контроль выполнения.**

Отметка «**отлично**» ставиться при правильном заполнении таблиц и правильном ответе на все вопросы.

Отметка «**хорошо**» ставиться при правильном заполнении таблиц и правильном ответе на пять вопросов.

Отметка «**удовлетворительно**» ставиться при правильном заполнении таблиц, либо при правильном ответе на семь вопросов.

**Практическая работа №30 Кейс 10**

**Цель работы:** закрепить теоретический материал

**Методические указания по практическому занятию:**

1. Изучить теоретическую часть в конспектах

2. Определить главное

3. Сделать выводы

4. Выполнить задание

**Задание:**

В финансовом колледже ежегодно проводится встреча выпускников. Бывшие студенты колледжа, а сейчас сотрудники различных финансовых организаций и отделов, встречаются о своих достижениях и переменах в жизни.

Многие благодаря этим встречам получают возможность больше узнать не только об изменениях в личной жизни других , но и о новых возможностях в профессии, о проектах, которые разрабатываются другими организациями в сфере финансов, о возможных привлекательных вакансиях .

На очередной такой встрече разговорились Илья, Артем и Игорь.

Илья работает в небольшой организации; работа у него по постоянному графику, без переработок; заработная плата стабильная, но не высокая.

Артем работает в напряженном режиме; работа ему не нравится и он думает о поиске новой, так как перспективы для карьерного роста призрачные, а заработная плата оставляет желать лучшего и частично выплачивается в конверте.

Игорь рассказал, что некоторое время назад находился в такой же ситуации, как Артем, и решил изменить свою профессиональную жизнь. Он изучил актуальную информацию по ведению бизнеса в современных условиях и открыл свое рекламное агентство.

Теперь он владелец собственного бизнеса, имеет небольшой штат творческих сотрудников, и доходы его гораздо выше прежних, да и никому не надо подчиняться.

Илья ему возражал. Ведь у Игоря теперь нет личного времени, вечеров и выходных. К тому же существует риск того, что завтра его бизнес не станет востребован или перестанет окупаться, и тогда проблемы у Игоря начнутся куда более серьезные, чем у Артема.

Игорь настаивал на своем, ему нравилось его дело, он обещал Артему помочь, поскольку уже приобрел неплохой опыт за это время. Артем не представлял себе, что сможет открыть бизнес, он собирался начать поиск новой работы в качестве наемного служащего, а Игорь пытался убедить его в обратном. Он был уверен, что как только начнешь действовать в этом направлении, вопросы постепенно будут решаться, важно только определиться с тем, в какой сфере он мог быть открыть дело, и дальше начать действовать по плану. Молодые люди приводили все новые доводы своей правоты, беседа их так и не привела к конкретному решению.

Вопросы к кейсу:

1. Считаете ли вы, что для любого человека заниматься своим бизнесом лучше и выгоднее?

2. Какие аргументы вы можете привести в пользу открытия бизнеса?

3. Какие аргументы можно привести в пользу позиции Ильи?

4. Какие аргументы можно привести в пользу позиции Артема?

5. Как вы считаете, способен лт любой человек вести собственное дело?

**Контроль выполнения.**

Отметка «**отлично**» ставиться при правильно аргументированном ответе на пять вопросов

Отметка «**хорошо**» ставиться правильно аргументированном ответе на четыре вопроса

Отметка «**удовлетворительно**» ставиться при правильно аргументированном ответе на три вопроса

**Критерии оценки практических и лабораторных работ.** (Если критерии оценки для всех практических и лабораторных работ одни и те же то они прописываются в этом блоке, если же разные — то прописываются к каждой работе отдельно)

**3.2. тестовые задания**

**Рекомендуемые тестовые задания по темам.**

(Если есть)

**Критерии оценки тестовых заданий.**

**3.3. текущий контроль**

**Рекомендуемые вопросы по темам.**

Пример

**1. Обеспечение личной безопасности и сохранение здоровья.**

**Здоровый образ жизни.**

1. Дайте определение личной гигиене.

2. Какие составные части включает в себя личная гигиена?

3. Кратко охарактеризуйте гигиену тела, гигиену одежды, гигиену жилища.

4. Что вы можете рассказать о личной гигиене при пользовании компьютером?

5. В чем состоит специфика гигиены подростка?

…

**Критерии оценки устных и письменных ответов.**

1. **Оценочные средства внеаудиторной самостоятельной работы**

**Методические рекомендации (указания) по выполнению внеаудиторной самостоятельной работы с обоснованием расчета времени, затрачиваемого на ее выполнения.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Вид самостоятельной работы** | **Тема внеаудиторной самостоятельной работы**  | **обоснование расчета времени** |
|  | Проект | Ресурсосбережение - основа финансового благополучия | 1 час, на основе хронометража собственных затрат времени |
|  | Аналитическая работа  | «Активы в трех измерениях. Враг личного капитала». | 1 час, на основе хронометража собственных затрат времени |
|  | Решение практических задач |  «Обмен валют» | 1 час, на основе хронометража собственных затрат времени |
|  | Аналитическая работа  | «Плюсы и минусы моментальных кредитов». | 1 час, на основе хронометража собственных затрат времени |
|  | Творческая работа  | «Участники страхового рынка» | 1 час, на основе хронометража собственных затрат времени |
|  | Аналитическая работа  | «Личное страхование» | 1 час, на основе хронометража собственных затрат времени |
|  | Доклад |  «Негосударственные пенсионные фонды: как с ними работать?» | 1 час, на основе хронометража собственных затрат времени |
|  | Доклад | «Жилищные накопительные кооперативы: как с их помощью решить квартирный вопрос» | 1 час, на основе хронометража собственных затрат времени |
|  | Мини-исследование  | «Для чего нужны финансовые организации?» | 1 час, на основе хронометража собственных затрат времени |
|  | Доклад  | «ОЖС: рождение ребѐнка, потеря кормильца». | 1 час, на основе хронометража собственных затрат времени |

**Критерии оценки внеаудиторной самостоятельной работы.**

**Критерии оценки рефератов.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Критерии оценки:**  | **Показатели**  |
| 1.Новизна реферированного текста максимально - 20 баллов  | - актуальность проблемы и темы; - новизна и самостоятельность в постановке проблемы, в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы; - наличие авторской позиции, самостоятельность суждений.  |
| 2. Степень раскрытия сущности проблемы максимально - 30 баллов  | - соответствие плана теме реферата; - соответствие содержания теме и плану реферата; - полнота и глубина раскрытия основных понятий проблемы; - обоснованность способов и методов работы с материалом; - умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал;- умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы.  |
| 3. Обоснованность выбора источниковмаксимально - 20 баллов  | - круг, полнота использования литературных источников по проблеме; - привлечение новейших работ по проблеме (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.).  |
| 4. Соблюдение требований к оформлению максимально - 15 баллов  | правильное оформление ссылок на используемую литературу; - грамотность и культура изложения; - владение терминологией и понятийным аппаратом проблемы; - соблюдение требований к объему реферата; - культура оформления: выделение абзацев.  |
| 5. Грамотность максимально - 15 баллов  | - отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей; - отсутствие опечаток, сокращений слов, кроме общепринятых; - литературный стиль.  |

**Оценивание реферата**

Реферат оценивается по 100 балльной шкале, балы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

86 – 100 баллов – «отлично»;

70 – 75 баллов – «хорошо»;

51 – 69 баллов – «удовлетворительно;

мене 51 балла – «неудовлетворительно».

Баллы учитываются в процессе текущей оценки знаний программного материала.

 **Критерии оценки выполнение домашних заданий**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Критерии оценки** | **Работа выполнена** | **Работа выполнена не полностью** | **Работа не выполнена** |
| **5 (отлично)** | **4 (хорошо)** | **3 (удовлетворительно)** | **2 (неудовлетворительно)** |
| 1 | Правильность решения | решение задачи правильное, демонстрирует применение аналитического и творческого подходов ° | решение задачи правильное, но формальное ° | Задача в целом решена, но нет подробных объяснений  | 1. Работа обучающимся не сдана вовсе.
2. Задача решена неправильно
 |
| 2 | Рациональность выбора пути решения | продемонстрированы умения работы в ситуации неоднозначности и неопределенности | продемонстрированы умения применения инструкции, правил, затруднения вызывают исключительные случаи | Решение выбрано неосознанно, логика объяснения отсутствует  |
| 3 | Оформление работы | Оформление полностью соответствует требованиям, предъявляемым к электронным документам. | В оформлении документа допущены недочеты и небольшая небрежность.  | В оформлении документа допущены ошибки  |

1. **Оценочные средства промежуточной аттестации**

**Особенности проведения промежуточной аттестации по учебной дисциплине Введение в специальность**

Промежуточная аттестация по дисциплине Введение в специальность проводится в форме дифференцированного зачета

При проведении промежуточной аттестации используются следующие оценочные средства:

- темы для проектной деятельности

Перечень тем выдается студентам не позднее, чем за месяц до начала сессии.

**Рекомендуемые темы промежуточной аттестации.**

1. С деньгами на "Ты" или, зачем быть финансово грамотным?

2. Личный финансовый план. Путь к достижению цели

3. Пять простых правил, чтобы не иметь проблем с долгами

4. Как защититься от кибермошенничества. Правила безопасности в киберпространстве

5. Что нужно знать про инфляцию

6. Как начать свой бизнес. Мечтай. Планируй. Действуй

7. Вклады: как сохранить и приумножить

8. Акции. Что должен знать начинающий инвестор.

9. Финансовые инструменты и стратегии инвестирования

10. Платить и зарабатывать с банковской картой

11. Все про кредит или четыре правила, которые помогут достичь цели

12. Азбука страхования и пять советов, которые тебе помогут

13. Как жить экономно?

14. Семейный бюджет и карманные деньги

15. Жизнь в кредит: за и против

16. Как правильно выбрать страховую компанию в Красноярском крае

17. Фишинг как вид финансового мошенничества

18. Права потребителей

19. Влияние инфляции на семейный бюджет

20. Криптовалюта. Основы для начинающих

21. Зачем нужны налоги?

22. Где заработать подростку? Памятка для трудоустройству для подростков в Красноярском крае

23. Как приумножить свой бюджет?

24. Инвестирование в криптовалюту

25. Путешествие в мире налогов

**Критерии оценки промежуточной аттестации.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Критерий** | **Оценка в баллах** |
| **1** | **Качество доклада** | 1 - доклад зачитывается 2 - доклад пересказывается, но не объяснена суть работы 3 - доклад пересказывается, суть работы объяснена 4 - кроме хорошего доклада владение иллюстративным материалом5 - доклад производит очень хорошее впечатление |
| **2** | **Качество ответов на вопросы** | 1 - нет четкости ответов на большинство вопросов 2 - ответы на большинство вопросов 3 - ответы на все вопросы убедительно, аргументировано |
| **3** | **Использование демонстрационного материала** | 1 - представленный демонстрационный материал не используется в докладе 2 - представленный демонстрационный материал используется в докладе 3 - представленный демонстрационный материал используется в докладе, информативен, автор свободно в немориентируется |
| **4** | **Оформление демонстрационного материала** | 1 - представлен плохо оформленный демонстрационный материал,2 - демонстрационный материал хорошо оформлен, но есть отдельные претензии 3 - к демонстрационному материалу нет претензий |

**Итого максимальный балл за защиту индивидуального проекта составляет 14 баллов**

- 12-14 балла - отлично

- 8-11 балла - хорошо

- 6-7 балла - удовлетворительно

- 5 и менее - неудовлетворительно

1. **ЛИТЕРАТУРА**

1. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность: учеб. пособие для студ. учреждений сред. проф. образования - М: Издательский центр "Академия", 2019. - 288с.

**Дополнительная литература:**

1. Симоненко В. Д. Основы предпринимательства. 10–11 классы:учебное пособие (включает практикум). – М.:ВИТА-ПРЕСС, 2005.
2. Чернов С. В. Азбука трудоустройства. 9–11 классы: учебное пособие. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2008.