

План методической разработки занятия по финансовой грамотности

Тема занятия: деловая игра "Фондовый рынок".

Предназначение: для обучающихся 10-11 классах и студентов 1-2 курсах СПО, на базе внеурочной деятельности.

Цель: Организовать ситуацию, направленную на выявление условий для выбора оптимального финансового решения на фондовом рынке.

Планируемые результаты:

Личностные:

- демонстрирует личную финансовую ответственности за свои поступки.

Метапредметные:

- выявляет проблему и определяет пути и средства ее решения;
- распределяет роли и функции в совместной деятельности, участвует в совместной деятельности;
- владеет логическими действиями сравнения, анализа, синтеза, обобщения, классификации.

Предметные:

- владеет основными понятиями «фондовая биржа», «ценные бумаги», «акции», «облигации», «инвестиции», «инфляция»;
- оценивает эффективность выбранных инструментов фондового рынка по трем критериям: ликвидность, надежность, доходность.

Основные этапы

I. Подготовительный этап

Данный этап предполагается деление участников на группы по 5 человек.

Студенты (обучающиеся) самостоятельно, а также по предложенным преподавателем материалам изучают раздел инвестирования.

Для организации работы на этом этапе можно использовать платформу Moodle, которая позволяет разместить информационный материал, а также организовать обратную связь.

Рассматриваемые понятия

1. Что такое ценные бумаги и какие они бывают.
2. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.
3. Граждане на рынке ценных бумаг.
4. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления.
5. Операции на валютном рынке: риски и возможности.

II. Деловая игра «Фондовый рынок»

1. Подготовка к активной и познавательной деятельности. Постановка целей. Инструктаж (*Приложение 1*).
2. Проведение игры

Каждой команде участников представляется компьютер с файлом имитацией фондового рынка на примере покупки/продажи акций (*Приложение 2*). Они с начальным капиталом в 100000 рублей пробуют инвестировать средства на фондовом рынке в программе, и заполняют предоставленные карточки в электронном или печатном виде с тремя критериями и двумя периодами.

Предлагается использовать инвестиционные средства по разным вкладам в макете биржи с помощью таблицы Microsoft(MS) officeExcel (*Приложение 2*) и проанализировать полученную информацию, с их возможностями или рисками.

Задача эффективно получить доход.

3. Подведение итогов

В беседе с учащимися определяются риски и возможности по работе с покупкой/продажей акций. (*Приложение 1*).

Награждение выигравших команд и поощрение проигравших команд

(обанкротившихся). Предложение пройти по ссылкам на официальные источники бирж, брокерские компании.

Варианты использования в педагогической практике

| <i>№</i> | <i>Мероприятие</i> | <i>Изученные темы</i> |
|-----------------|---|--|
| 1 | <i>Деловая игра «Фондовый рынок»</i> | ✓ <i>Что такое ценные бумаги и какие они бывают</i> |
| 2 | <i>Комбинированное занятие по понятиям с практической частью (создание проектов)</i> | <ul style="list-style-type: none"> ✓ <i>Профессиональные участники рынка ценных бумаг</i> ✓ <i>Граждане на рынке ценных бумаг</i> ✓ <i>Зачем нужны паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления</i> |
| 2 | <i>Защита проектов</i> | <ul style="list-style-type: none"> ✓ <i>Профессиональные участники рынка ценных бумаг</i> ✓ <i>Граждане на рынке ценных бумаг</i> ✓ <i>Зачем нужны паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления</i> |
| 2 | <i>Обмен проектами и оценка</i> | <ul style="list-style-type: none"> ✓ <i>Профессиональные участники рынка ценных бумаг</i> ✓ <i>Граждане на рынке ценных бумаг</i> ✓ <i>Зачем нужны паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления</i> |
| 5 | <i>Подведение итогов выявление рисков и возможностей</i> | ✓ <i>Операции на валютном рынке: риски и возможности</i> |

Содержание и цель игры

Игра длится на 5 игровых периодов (на 2 игровых периода) по 5 минут (по 10 минут). В начале игры каждому игроку (или команде) мы заводим игровой Кошелек с начальной суммой в 100 000 рублей. В течение игры Кошелек будет пополняться благодаря разным источникам доходов. Средства из Кошелька каждый игровой период будут уходить на обязательные текущие расходы, а также вы сможете их тратить, чтобы приобретать финансовые активы, о которых мы расскажем чуть позже.

Цель игры: по истечении всех периодов максимально увеличить имеющиеся стартовые денежные средства. При подведении итогов, мы просуммируем количество денег в Кошельке и стоимость всех финансовых активов, которыми вы будете обладать.

По окончании игры лучшие игроки получают небольшие призы. Абсолютный победитель среди всех будет отдельно награжден более ценным призом.

Финансовые активы: депозит и акции

Перед началом игры давайте разберемся в ее особенностях. Основная ваша задача – грамотно распоряжаться деньгами, которые есть у вас в Кошельке, вкладывая их в финансовые активы. Финансовые активы - это деньги или права на них, подразумевающие получение дохода. В нашей игре доступны 3 вида финансовых активов: это непосредственно деньги, которые накапливаются у вас в Кошельке; а также банковский депозит и акции.

Банковский вклад или депозит – это ваши деньги, которые вы одалживаете Банку, получая процент в качестве платы за то, что Банк временно пользуется вашими деньгами. Пока ваши деньги хранятся в Банке, Банк

ищет способы, как их приумножить, чтобы по истечении срока, на который вы положили деньги на депозит, не только отдать вам их обратно, но и получить прибыль. Процент по вкладам обычно не очень большой – в нашей игре он составляет 10% в течение каждого игрового периода. Зато и риск вложения денег в депозит умеренный, потому что вероятность, что банк ограбят или он обанкротится не очень велика.

Акции являются более рискованным финансовым активом, но зато более доходным. Акции – это ценные бумаги, дающие вам право на часть прибыли выпустившей их компании. Когда вы приобретаете акции, вы фактически покупаете часть предприятия, которое выпустило эти акции. Покупая акцию, вы вкладываете свои деньги в развитие этой компании, входите в долю и поэтому имеете право на часть прибыли. Процент прибыли, которая будет распределена между всеми держателями акций компании (акционерами), которых может быть несколько миллионов, определяется руководством компании. Этот процент может быть любым, в том числе нулевым. Если в данный год руководство решит выделить какую-то часть прибыли акционерам, то акционеры получают дивиденды.

В нашей игре доступны 3 вида акций: «Нефтянка», «Путешественник» и «Гурман». Цена одной акции и количество дивидендов по одной акции в данном периоде будут указаны в таблице на экране. Количество дивидендов на одну акцию и цены акций меняются каждый игровой период. Эти изменения будут отображаться в игровой таблице и на специальных графиках.

Приложение 2

| № | Кошелек (руб) | Доходы | | | Расходы текущие | | | Депозит (10%) | | | Акции "Нефтянка" | | Акции "Путешественник" | | Акции "Гурман" | | |
|----|---------------|-----------------------|------------------------|---------------------|-----------------------|------------------------|---------------------|-----------------------|------------------------|---------------------|------------------|-----|------------------------|----|------------------|--|---|
| | | 3/п (руб) | Дивиденды (руб) | Лотерея (руб) | Страх. случай (руб) | Обязат. (руб) | Страх. полис (руб) | Положить (руб) | В Банке (руб) | Забрать (руб) | Цена (руб): | 350 | Цена (руб): | 45 | Цена (руб): | | |
| | | | | | | | | | | | Дивиденды (руб): | 24 | Дивиденды (руб): | 1 | Дивиденды (руб): | | |
| | | Кол-во купить/продать | Стоимость имеющ. (руб) | Кол-во имеющ. (шт.) | Кол-во купить/продать | Стоимость имеющ. (руб) | Кол-во имеющ. (шт.) | Кол-во купить/продать | Стоимость имеющ. (руб) | Кол-во имеющ. (шт.) | | | | | | | |
| 1 | 127 000 | 30 000 | | 15 000 | | 18 000 | | 0,00 | | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 |
| 2 | 97 000 | 30 000 | | | 15 000 | 18 000 | | 0,00 | | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 |
| 3 | 109 000 | 30 000 | | | 15 000 | 18 000 | 3 000 | 0,00 | | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 |
| 4 | 112 000 | 30 000 | | | | 18 000 | | 0,00 | | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 |
| 5 | 112 000 | 30 000 | | | | 18 000 | | 0,00 | | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 |
| 6 | 112 000 | 30 000 | | | | 18 000 | | 0,00 | | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 |
| 7 | 112 000 | 30 000 | | | | 18 000 | | 0,00 | | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 |
| 8 | 112 000 | 30 000 | | | | 18 000 | | 0,00 | | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 |
| 9 | 112 000 | 30 000 | | | | 18 000 | | 0,00 | | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 |
| 10 | 112 000 | 30 000 | | | | 18 000 | | 0,00 | | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 |
| 11 | 112 000 | 30 000 | | | | 18 000 | | 0,00 | | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 |
| 12 | 112 000 | 30 000 | | | | 18 000 | | 0,00 | | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 |
| 13 | 112 000 | 30 000 | | | | 18 000 | | 0,00 | | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 |
| 14 | 112 000 | 30 000 | | | | 18 000 | | 0,00 | | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 |
| 15 | 112 000 | 30 000 | | | | 18 000 | | 0,00 | | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 |
| 16 | 112 000 | 30 000 | | | | 18 000 | | 0,00 | | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 |
| 17 | 112 000 | 30 000 | | | | 18 000 | | 0,00 | | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 |
| 18 | 112 000 | 30 000 | | | | 18 000 | | 0,00 | | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 |
| 19 | 112 000 | 30 000 | | | | 18 000 | | 0,00 | | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 |
| 20 | 112 000 | 30 000 | | | | 18 000 | | 0,00 | | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 |
| 21 | 112 000 | 30 000 | | | | 18 000 | | 0,00 | | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 |
| 22 | 112 000 | 30 000 | | | | 18 000 | | 0,00 | | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 |
| 23 | 112 000 | 30 000 | | | | 18 000 | | 0,00 | | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 |
| 24 | 112 000 | 30 000 | | | | 18 000 | | 0,00 | | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 |
| 25 | 112 000 | 30 000 | | | | 18 000 | | 0,00 | | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 |

— Акции "Нефтянка"
— Дивиденды

— Акции "Путешественник"
— Дивиденды

Приложение 3

Критерии оценивания творческих работ участниками самих себя или своих одноклассников (одногоруппников):

Обучающимся (или в дальнейшем им как экспертной комиссии) предлагается оценить эффективность выбранных инструментов фондового рынка по трем критериям: ликвидность, надежность, доходность в двух периодах: краткосрочном (1-3 месяца) и долгосрочном (от 6 месяцев и более), при этом заполнить следующую таблицу по проектной работе.

Раздаточный материал

| | Ликвидность | Надежность | Доходность |
|---|-------------|------------|------------|
| I. Краткосрочный период (1-3 месяца) | | | |
| II. Долгосрочный период (от 6 месяцев и более) | | | |

Критерии оценивания.

Максимальная оценка при оценивании каждого параметра 5 баллов, минимальная – 0 баллов.

| |
|---|
| 1. Ликвидность |
| Оценивая данный параметр, учащиеся должны ответить на вопрос: «Легко ли забрать вложенные в инвестиции деньги, если они срочно понадобились?» |
| <i>0-1 баллов</i> – вложение вернуть нельзя (до истечения установленного срока); |
| <i>2-3 балла</i> – вложение можно вернуть без получения прибыли, либо прибыль незначительна; |
| <i>4-5 баллов</i> – вложение можно вернуть и получить прибыль. |
| 2. Надежность |
| Учащиеся оценивают каждый из инструментов фондового рынка, отвечая на вопрос: «Могут ли пропасть вложенные средства, можно ли будет вернуть хотя бы первоначальную сумму, вложенную в инвестиции?» |
| <i>0-1 баллов</i> – вложение подвержено большому риску, вложение не застраховано государством; |
| <i>2-3 балл</i> – неустойчивый характер получения прибыли/убытков, вложение не застраховано государством; |
| <i>4-5 балл</i> – получение дохода гарантировано, вложение застраховано государством. |
| 3. Доходность |
| Учащиеся отвечают на вопрос: «Каков будет доход, если деньги возвращены до установленного срока/ в установленный срок?» |
| <i>0-1 баллов</i> – дохода нет, возможны убытки; |
| <i>2-3 балл</i> – доход незначительный; |
| <i>4-5 балл</i> – доход ощутим. |

После заполнения таблицы по каждой работе учащиеся (или экспертная комиссия) выносит коллективное решение об эффективности использования денежных средств на фондовом рынке. Наиболее эффективной будет считаться стратегия, которая набрала максимальное количество баллов по всем трем параметрам. Соответственно, 0-5 баллов – стратегия малоэффективная с потерей средств, 6-10 баллов – стратегия среднеэффективная сохранение средств, 11-15 баллов – стратегия эффективная с доходностью и без потери средств.

В случае, если учащиеся (экспертная комиссия) говорит о неэффективности использования денежных средств по каждой конкретной ситуации, то должна быть выдвинута ответная стратегия с обязательным обоснованием, почему она эффективнее.