Махова А. В., Стеценко А. А.

Практико-ориентированный подход в формировании финансовой грамотности школьников на примере изучения инвестиций

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»

филиал в г. Славянск-на-Кубани

(Россия, Славянск-на-Кубани)

doi: 10.18411/lj-04-2019-40

ids: lj-04-2019-40

Аннотация

Материалы данной статьи включают в себя авторские задачи по теме «Инвестиции», предназначенные для формирования финансовой грамотности старших школьников, с определением инвестиционной политики предприятия, стоимости инвестиций, доходности облигации и ожидаемой доходности портфеля. Уровень сложности данных задач соответствует программе «Экономика» за 11 класс базового уровня.

Ключевые слова: Экономика, финансовая грамотность, финансовая культура, практико-ориентированный подход.

Abstract

The materials of this article include the author's tasks on the topic "Investments", intended for the formation of financial literacy of senior students, with the definition of the investment policy of the enterprise, the cost of investment, the yield of bonds and the expected yield of the portfolio. The level of complexity of these tasks corresponds to the program "Economy" for the 11th grade of the basic level.

Key words: Economy, financial literacy, financial culture, practice-oriented approach.

Введение

В современном обучении практико-ориентированный подход используется не просто для передачи ученикам полезных знаний, а для их развития в целом, чтобы школьникам было в будущем проще ориентироваться в жизни и строить ее с учетом собственных особенностей. Одной из основных задач современного учителя на данный момент является заинтересовать аудиторию в предмете, который он преподает. Практико-ориентированный подход учитывает основной мотивационный аспект обучения: чем интересней информация, чем ближе она к конкретной личности, тем проще человеку воспринимать новые сведения.

Школьники, обучающиеся в выпускных классах, являются особой группой в обществе, так как им предстоит скорое вступление во взрослую жизнь. Финансовая грамотность является важной составляющей на данном этапе, поскольку им предстоит поступать в высшие учебные заведения, учащиеся начинают жить без родителей, учатся принимать самостоятельные решения и формировать свой собственный бюджет.

При решении практико-ориентированных финансовых задач на уроках экономики мы можем помочь школьникам в будущем избежать различных проблем финансового характера.

Рассмотрим некоторые примеры практико-ориентированных финансовых задач, которые могут использоваться на уроках экономики в старших классах средней школы.

Задача №1

Облигация с номинальной стоимостью 1100 руб. и купонной ставкой 30% приобретена по курсовой цене 900 руб. Срок обращения облигации 6 лет. Определить доходность облигации.

Решение. Прирост капитала владельца облигации за 6 лет составит $ПК = 1100 - 900 = 200$ руб.

Ежегодный прирост составит: $ПК_{год} = 200 / 6 = 33,3$ руб.

Годовой купонный доход составит: $D_{\text{год}} = 1100/100 \cdot 33,3 = 365$ руб. Совокупный годовой доход составит: $CD_{\text{год}} = 365 + 33,3 = 398,3$ руб.

Годовая совокупная доходность составит: $i_{\text{СС}_{\text{год}}} = 398,3 / 900 \cdot 100 = 44,3\%$.

Ответ. На каждый рубль, вложенный в облигацию, ее владелец ежегодно получает 44,3 коп. дохода.

Решение данной задачи поможет учащемуся правильно рассчитывать доходность от облигаций, что в будущем поспособствует наиболее выгодному вложению собственных средств.

Задача №2

Определить инвестиционную политику предприятия на основе расчета доли пассивных и активных инвестиций, если производственное предприятие использовало свои инвестиционные ресурсы следующим образом (тыс. руб.):

- внедрение новой технологии 260
- организация выпуска товаров, пользующихся спросом 240
- поглощение конкурирующих фирм 360
- простое воспроизводство основных фондов 170
- подготовка нового персонала взамен уволившихся 140

Решение. Определим инвестиционную политику предприятия. Всего предприятием было использовано инвестиционных ресурсов:

$$260 + 140 + 360 + 170 + 240 = 1170 \text{ тыс. руб.}$$

Из них на активные инвестиции было использовано:

$$260 + 360 + 240 = 860 \text{ тыс. руб.}$$

Доля активных инвестиций составляет:

$$860 / 1170 \cdot 100 = 73,5\%.$$

На пассивные инвестиции было использовано:

$$140 + 170 = 310 \text{ тыс. руб.}$$

Доля пассивных инвестиций составляет:

$$310 / 1170 \cdot 100 = 26,4\%.$$

Вывод. Предприятие ведет активную инвестиционную политику, т.к. наибольший удельный вес инвестиционных ресурсов был направлен на активные инвестиции.

Данная задача поможет получить ученикам представление об активных и пассивных инвестициях в предприятие.

Задача №3

Портфель инвестора состоит из обыкновенных акций компаний А,

Б, В. Определить ожидаемую через год доходность портфеля, если имеются следующие данные (таблица 2.2.2):

Таблица 1

Исходные данные к задаче №3

Компании	Количество акций в портфеле, шт.	Рыночная цена акции, руб.	Ожидаемая через год стоимость акций, руб.
А	150	300	320
Б	300	150	180
В	400	200	250

Решение. 1) определим совокупную начальную стоимость инвестиционного портфеля:

$$R_p = 150 \cdot 300 + 300 \cdot 150 + 400 \cdot 200 = 170000 \text{ руб.};$$

2) определим долю каждого вида ценной бумаги в составе портфеля на начальный момент:

$$D_A = 150 \cdot 300 / 170000 = 0,2647;$$

$$D_B = 300 \cdot 150 / 170000 = 0,2647;$$

$$D_V = 400 \cdot 200 / 170000 = 0,4706;$$

3) определим ожидаемую доходность каждой ценной бумаги:

$$R_A = (320 - 300) / 300 \cdot 100 = 6,67\%;$$

$$R_B = (180-150)/150 \cdot 100 = 20\%;$$

$$R_B = (250-200)/200 \cdot 100 = 25\%;$$

4) определим ожидаемую доходность портфеля:

$$R_{\text{ож}} = 0,2647 \cdot 6,67\% + 0,2647 \cdot 20\% + 0,4706 \cdot 25\% = 18,8\%.$$

Ответ. Ожидаемая через год доходность портфеля определяется как сумма произведений доли каждого вида ценной бумаги в составе портфеля на доходность этой ценной бумаги и составляет 18,8%.

Решение данной задачи поможет учащемуся рассчитывать доходность портфеля.

Задача №4

Первоначальная сумма вклада (инвестиций) составляет 30 млн. руб., процентная ставка, выплачиваемая ежеквартально, – 4%. Определить стоимость инвестиций через год.

Решение. Определим будущую стоимость инвестиций по формуле простых процентов, т.к. краткосрочные инвестиции и выплаты производятся в конце каждого квартала: $P = 30(1 + 0,04 \cdot 4) = 30 \cdot 1,16 = 34,8$ млн. руб.

Данная задача научит школьников правильно определять стоимость инвестиций через год, что в дальнейшем поможет им наиболее выгодно вкладывать свои собственные средства.

Вывод:

Одним из ключевых элементов обеспечения финансовой грамотности школьников является решение практико-ориентированных финансовых задач. Решение задач является одной из самых эффективных форм проведения уроков, потому что школьники начинают самостоятельно изучать не просто теоретическую основу, но и могут рассчитать на примере инвестиций доходность облигаций, стоимость портфеля, выгодность капиталовложений.

1. Павлова, Ю. В. Экономика профилей «Финансы и кредит», «Налоги и налогообложение», «Экономика предприятий и организаций» / Сост. Ю. В. Павлова. – Чебоксары, 2016. – 60 с. – URL: <http://den21.ru/assets/pavlova-ju.v.-investicii-metod-ukaz-k-pr-i-srs.pdf>
2. Вендина Алла Анатольевна, Чечулина Мария Анатольевна Практико-ориентированный подход в обучении решению финансовых задач // European research. 2016. №2 (13). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/praktiko-orientirovannyy-podhod-v-obuchenii-resheniyu-finansovyh-zadach>
3. Михеева, С. А. Школьное экономическое образование: методика обучения и воспитания: учебник для студентов педвузов / С. А. Михеева. – Москва: Вита-Пресс, 2012. – 328 с. : ил. – Библиогр.: с. 306-314. [Электронный ресурс]. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=469332>

Сухарева Е.В.

Выбор педагогических технологий, как способ повышения мотивации обучающихся

Санкт-Петербургский университет МВД России

doi: 10.18411/lj-04-2019-41

idsp: ljjournal-04-2019-41

Аннотация

В данной статье рассмотрены проблемы использования педагогических технологий в образовании. Раскрыто понятие педагогической технологии, а также использование данного термина в образовательной системе в различных ее аспектах и уровнях. Педагогические технологии выделены и обобщены в группы, проведен их анализ и сделаны выводы о роли педагогических технологий в образовании.

Ключевые слова: обучение, технология, педагогическая технология.

Abstract

This article addressed the problems of using teaching technologies in education. The concept of teaching technology was revealed, as well as the use of this term in the educational