

Утверждаю  
Ректор института  
\_\_\_\_\_ А.А. Паршина

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ**  
**по организации самостоятельной работы студентов и**  
**проведению**  
**практических (семинарских) занятий**  
**ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**Основы финансовой грамотности**

(наименование дисциплины (модуля))

Специальность	43.02.16 Туризм и гостеприимство
Форма обучения	очная

## ВВЕДЕНИЕ

Методические указания к выполнению самостоятельной работы по дисциплине «Основы финансовой грамотности» предназначены для студентов, обучающихся по основным профессиональным образовательным программам, реализуемым колледжем.

Цель методических указаний: оказание помощи обучающимся в выполнении самостоятельной работы по указанной дисциплине.

### ВИДЫ САМОСТОЯТЕЛЬНЫХ РАБОТ

**Основные виды самостоятельной работы при изучении учебной дисциплины «Основы бюджетной грамотности»:**

**1) Доклад** – это словесное или письменное изложение материала на определенную тему.

**Составление доклада осуществляется по следующему алгоритму:**

- 1. Подобрать информационные источники, литературу по данной теме, познакомиться с их содержанием.*
- 2. Отметить наиболее существенные места или сделать выписки.*
- 3. Составить план доклада.*
- 4. Написать план доклада, в заключении которого обязательно выразить своё мнение и отношение к излагаемой теме и её содержанию.*
- 5. Прочитать текст и отредактировать его.*
- 6. Оформить в соответствии с требованиями к оформлению письменной работы.*

**Структура доклада:**

1. Титульный лист.
2. Текст работы.
3. Список использованных источников.

**2) Сообщение** - готовится в письменной произвольной форме (в тетради для конспекта).

**3) Конспект** - это краткое, связанное и последовательное изложение констатирующих и аргументирующих положений текста.

В ходе выполнения работы обучающийся читает текст учебника и подразделяет его на основные смысловые части, выделяет главные мысли, понятия, взаимосвязи, делает выводы.

***Как писать конспект:***

- В ходе подготовки к составлению конспекта изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы.

- Прочитайте текст и выделите основные смысловые компоненты.

- Составьте план - основу конспекта.

- Основное содержание каждого смыслового компонента законспектируйте в тетради после наименования темы;

- прочитайте еще раз текст и проверьте полноту выписанных идей;

- наиболее существенные положения изучаемого материала (тезисы) последовательно и кратко излагайте своими словами или приводите в виде цитат;

- в конспект включаются не только основные положения, но и обосновывающие их выводы, конкретные факты и примеры (без подробного описания);

- составляя конспект, можно отдельные слова и целые предложения писать сокращенно, выписывать только ключевые слова, вместо цитирования делать лишь ссылки на страницы конспектируемой работы, применять условные обозначения;

- для того чтобы форма конспекта как можно более наглядно отражала его содержание, располагайте абзацы «ступеньками» подобно пунктам и подпунктам плана, применяйте разнообразные способы подчеркивания, используйте карандаши и ручки разного цвета.

- использовать реферативный способ изложения (например: «Автор считает...»),

- собственные комментарии, вопросы, раздумья располагайте на полях.

Своевременное и качественное выполнение самостоятельной работы базируется на соблюдении настоящих правил и изучении рекомендованной литературы.

#### ***Правила оформления конспекта***

- Конспект должен быть оформлен в тетради;

- Конспект должен начинаться с наименования темы;

- Каждый новый смысловой компонент должен начинаться с нового абзаца;

- Определения, термины должны быть выделены (подчеркиванием, другим цветом);

- В конспекте необходимо оставить место (широкие поля) для дополнений, заметок, записи незнакомых терминов и имен, требующих разъяснений.

#### **4) Работа с книгой**

Необходимую для учебного процесса и научных исследований информацию Вы черпаете из книг, публикаций, периодической печати, специальных информационных изданий и других источников.

Каждый студент должен уметь работать с книгой. Без этого навыка практически невозможно овладеть программным материалом, специальностью или профессией и успешно творчески работать после окончания учебы.

Умение работать с книгой складывается из умения быстро найти требуемый источник (книгу, журнал, справочник), а в нем — нужные материалы; из умения разобраться в нем, используя при этом различные способы чтения.

#### ***Правила чтения:***

1. Текст необходимо читать внимательно - т.е. возвращаться к непонятым местам.

2. Текст необходимо читать тщательно - т.е. ничего не пропускать.

3. Текст необходимо читать сосредоточенно - т.е. думать о том, что вы читаете.

4. Текст необходимо читать до логического конца - абзаца, параграфа, раздела, главы и т.д.

Рекомендованную литературу следует прочитать, осмыслить, законспектировать, проконсультироваться у преподавателя по поводу сложных и непонятных вопросов, продумать план своего выступления на занятии. Продумывание материала в соответствии с поставленными в плане вопросами — главный этап самостоятельной работы и залог успешного выступления.

## **5) Работа с Интернет-ресурсами**

Интернет сегодня – правомерный источник научных статей, статистической и аналитической информации, и использование его наряду с книгами давно уже стало нормой. Однако, несмотря на то, что ресурсы Интернета позволяют достаточно быстро и эффективно осуществлять поиск необходимой информации, следует помнить о том, что эта информация может быть неточной или вовсе не соответствовать действительности. В связи с этим при поиске материала по заданной тематике следует оценивать качество предоставляемой информации по следующим критериям:

-представляет ли она факты или является мнением?

-если информация является мнением, то что возможно узнать относительно репутации автора, его политических, культурных и религиозных взглядах?

- имеем ли мы дело с информацией из первичного или вторичного источника?

- когда возник ее источник?

-подтверждают ли информацию другие источники?

**б) Реферат** (от латинского *refero* – докладываю, сообщаю) – краткое изложение в письменном виде или в форме публичного выступления содержания книги, научной работы, результатов изучения научной проблемы; доклад на определенную тему, включающий обзор соответствующих литературных и других источников. Как правило, реферат имеет научно-информационное назначение.

***В процессе работы над рефератом можно выделить 4 этапа:***

- 1. Вводный – выбор темы, работа над планом и введением.*
- 2. Основной – работа над содержанием и заключением реферата.*
- 3. Заключительный - оформление реферата.*
- 4. Защита реферата.*

***Структура реферата:***

1. Титульный лист.
2. Содержание: излагается название составляющих (глав, разделов) реферата, указываются страницы.
3. Введение: обоснование темы реферата, ее актуальность, значимость; перечисление вопросов, рассматриваемых в реферате; определение целей и задач работы; обзор источников и литературы.
4. Основная часть: основная часть имеет название, выражающее суть реферата, может состоять из двух-трех разделов, которые тоже имеют название. В основной части глубоко и систематизировано излагается состояние изучаемого вопроса; приводятся противоречивые мнения, содержащиеся в различных источниках, которые анализируются и оцениваются с особой тщательностью и вниманием.
5. Заключение (выводы и предложения): формулируются результаты анализа эволюции и тенденции развития рассматриваемого вопроса; даются предложения о способах решения существенных вопросов.
6. Список использованных источников.

**При изложении материала необходимо соблюдать следующие правила:**

- Не рекомендуется вести повествование от первого лица единственного числа. Нужно выбирать безличные формы глагола. Например, вместо фразы «проведение мною эксперимента», лучше писать «проведенный эксперимент».

- При упоминании в тексте фамилий обязательно ставить инициалы перед фамилией.

- Цитата приводится в той форме, в которой она дана в источнике и заключается в кавычки с обеих сторон.

- Каждая глава начинается с новой страницы.

## **7) Подготовка презентации**

### **Общие требования к презентации:**

– Презентация не должна быть меньше 10 слайдов.

– Первый лист – это титульный лист, на котором обязательно должны быть представлены: название образовательной организации; название проекта; фамилия, имя, отчество автора.

<b>Стиль</b>	Соблюдайте единый стиль оформления Избегайте стилей, которые будут отвлекать от самой презентации. Вспомогательная информация (управляющие кнопки) не должны преобладать над основной информацией (текстом, иллюстрациями).
<b>Фон</b>	Для фона предпочтительны холодные тона
<b>Использование цвета</b>	На одном слайде рекомендуется использовать не более трех цветов: один для фона, один для заголовка, один для текста. Для фона и текста используйте контрастные цвета.
<b>Анимационные эффекты</b>	Используйте возможности компьютерной анимации для представления информации на слайде. Не стоит злоупотреблять различными анимационными эффектами, они не должны отвлекать внимание от содержания информации на слайде.
<b>Содержание информации</b>	Используйте короткие слова и предложения. Минимизируйте количество предлогов, наречий, прилагательных.

	Заголовки должны привлекать внимание аудитории.
<b>Расположение информации на странице</b>	Предпочтительно горизонтальное расположение информации. Наиболее важная информация должна располагаться в центре экрана. Если на слайде располагается картинка, надпись должна располагаться под ней.
<b>Шрифты</b>	Для заголовков – не менее 24. Для информации не менее 18. Шрифты без засечек легче читать с большого расстояния. Нельзя смешивать разные типы шрифтов в одной презентации. Для выделения информации следует использовать жирный шрифт, курсив или подчеркивание. Нельзя злоупотреблять прописными буквами (они читаются хуже строчных).
<b>Способы выделения информации</b>	Следует использовать: - рамки; границы, заливку; - штриховку, стрелки; - рисунки, диаграммы, схемы для иллюстрации наиболее важных фактов.
<b>Объем информации</b>	Не стоит заполнять один слайд слишком большим объемом информации: люди могут одновременно запомнить не более трех фактов, выводов, определений. Наибольшая эффективность достигается тогда, когда ключевые пункты отображаются по одному на каждом отдельном слайде.
<b>Виды слайдов</b>	Для обеспечения разнообразия следует использовать разные виды слайдов: - с текстом; - с таблицами; - с диаграммами.

### **Доклады по темам:**

«Депозиты в драгоценных металлах и валюте»

«Виды финансового мошенничества»



«Финансовые пирамиды и их признаки»

**Сообщения на тему:**

«Условия кредитования в различных банках»

«Место инвестиций в личном финансовом плане»

«Признаки и виды финансовых пирамид»

**Презентации на тему:**

«Бизнес-идея собственного предприятия»

**Задание**

**Рассчитать бюджет семьи (составить бюджет семьи)**

Данное задание выполняется в таблице, на основе данным всех членов семьи об их доходах и расходах в течение определенного промежутка времени (неделя, 10 дней или месяц)

Доходы семьи	Расходы семьи
--------------	---------------

**Задание**

**Рассчитать депозит с капитализацией процентов и с ежемесячными выплатами на примере конкретного банка**

Данное задание выполняется с помощью кредитного онлайн калькулятора конкретного банка, с самостоятельным выбором суммы и срока депозита, с последующей записью полученных результатов в виде задачи, в тетрадь.

**Задание**

**Привести примеры стоимости банковских услуг для физических лиц**

Данное задание выполняется после изучения банковских услуг для физических лиц, предоставляемых конкретным банком ( по выбору студента) и ознакомления со стоимостью их предоставления. Полученные данные записываются в тетрадь.

**Задание**

### **Создать алгоритм безопасности при пользовании банкоматом**

На основании полученных знаний при изучении темы «Расчетно-кассовые операции» составить перечень действий, которые позволят не допустить ошибок при использовании банкоматов (7-10 пунктов).

#### **Задание**

### **Страхование, как способ сбережения семейного бюджета**

Привести пример конкретного случая, который помог бы сберечь бюджет семьи при использовании любого возможного вида страховых услуг.

#### **Задание**

### **Анализ рынка страховых услуг**

Провести анализ рынка страховых услуг в нашем городе по следующим параметрам, например: количество страховых компаний, наиболее популярные виды страхования, стоимость различных видов страховых услуг и т.д.

#### **Задание**

### **Способы инвестирования (составить таблицу)**

Ознакомиться с возможными способами инвестирования и записать их в таблицу, давая определение и характеристику.

#### **Задание**

### **Пенсионные фонды: сравнительная характеристика государственных и негосударственных фондов (составить таблицу)**

В данной таблице необходимо определить «плюсы» и «минусы» государственных и негосударственных пенсионных фондов.

#### **Задание**

### **Методика расчета пенсий**

Данное задание предполагает воспользоваться методикой расчета пенсий, для решения виртуальной задачи (данные для задачи студент выбирает самостоятельно). Задачу необходимо записать в тетрадь.

#### **Задание**

### **Расчет налога на транспорт и имущество (для физических лиц)**

1) Узнать ставку налога на транспорт, и используя полученные на занятиях знания и другие данные, рассчитать налог.

Определить:

- является ли уплата налога для собственника обязательной и в полном размере;

- собственник пользуется льготами по уплате данного вида налога.

2) А. Пенсионерка имеет в совместной собственности с сыном квартиру и дачу. Инвентаризационная стоимость квартиры 2000000 руб., а дачи- 810000 руб.

Определить налог на имущество для этих граждан.

Б. Узнать ставку налога на квартиру или дом, и используя полученные на занятиях знания и другие данные, рассчитать налог на имущество.

Определить:

- является ли уплата налога для собственника обязательной и в полном размере;

- собственник пользуется льготами по уплате данного вида налога.

### **Задание**

#### **Расчет налога на землю**

А. Организация имеет в собственности земельный участок, кадастровая стоимость которого 5100000 руб. Ставка земельного налога — 1.5 %.

Определить сумму авансового платежа по земельному налогу за 1 квартал года.

Б. Узнать ставку налога на землю по месту своего проживания (Краснодарский край, Анапский или другие районы), размер земельного участка в собственности семьи (или любой размер) и рассчитать налог на землю.

Определить:

- является ли уплата налога для собственника обязательной и в полном размере;

- собственник пользуется льготами по уплате данного вида налога.

## **Задание**

### **Бизнес-идея собственного предприятия (презентация)**

Придумать собственную бизнес-идею, дать ей характеристику. Рассмотреть варианты развития данного бизнеса, затраты на его реализацию и просчитать прибыль. Результаты оформить в виде презентации.

## **Источники**

Конституция РФ

Гражданский кодекс РФ

Семейный кодекс РФ

ФЗ «Об основах социального обслуживания населения в РФ» № 195

ФЗ «О государственной социальной помощи» №178

ФЗ «О социальной защите инвалидов» № 181

ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» №167

ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» №75

ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственную поддержку финансирования пенсионных

[www. aup. ru](http://www.aup.ru) (Административно-управленческий портал).

[www. economicus. ru](http://www.economicus.ru) (Проект института «Экономическая школа»).

[www. informika. ru](http://www.informika.ru) (Государственное научное предприятие для продвижения новых информационных технологий в сферах образования и науки России).

[www. economictheory. narod. ru](http://www.economictheory.narod.ru) (Экономическая теория On-Line, книги, статьи).

[www. ecsocman. edu. ru](http://www.ecsocman.edu.ru) (Федеральный образовательный портал «Экономика, социология, менеджмент»)