

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА

Елецкий техникум железнодорожного транспорта –
филиал федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего образования «Ростовский государственный
университет путей сообщения»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по выполнению самостоятельных работ по учебной дисциплине

«Основы финансовой грамотности»

для специальности

23.02.06 Техническая эксплуатация подвижного состава железных дорог

Базовая подготовка

среднего профессионального образования

Автор:

Е.А. Голубева – преподаватель ЕТЖТ – филиала РГУПС

2024 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА.....	
ВВЕДЕНИЕ.....	
ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ.....	
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Проект по финансовой грамотности, реализуемый Всемирным Банком по заказу Министерства Финансов Российской Федерации, направлен на решение задачи по повышению финансовой грамотности граждан России. Важнейшая часть проекта – разработка и проверка на практике подходов к повышению уровня финансовой грамотности учащихся и студентов.

Методические рекомендации по выполнению самостоятельных работ обеспечивают реализацию рабочей программы дисциплины «Основы финансовой грамотности».

Реализация программы обеспечит компетентность будущих специалистов в области финансовой грамотности как неотъемлемой части их профессионализма.

Самостоятельная работа является одним из видов внеаудиторных занятий студентов. Самостоятельная работа студентов проводится с целью:

- систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- углубления и расширения полученных ранее теоретических знаний;
- формирования умения использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развития познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирования самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развития исследовательских умений.

В ходе самостоятельной работы осуществляются главные функции обучения — закрепление полученных знаний и перевод их в устойчивые умения и навыки. Одновременно с этим развивается творческое мышление, приобретаются навыки работы с научной литературой и навыки самостоятельного поиска знаний. От степени самостоятельности выполнения всех этих типов работ, от настойчивости при выполнении самостоятельной работы зависит успех обучения.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **уметь**:

- рассчитывать семейный бюджет,
- определять виды банковских операций,

- находить оптимальный кредитный план при заданной потребности в кредите,
- рассчитывать депозит с капитализацией процентов и с ежемесячными выплатами,
- выбирать депозиты,
- определять из чего складывается плата за кредит,
- определять условия кредитования в различных банках,
- создать алгоритм безопасности при пользовании банкоматом,
- выбирать виды инвестирования для пополнения семейного дохода,
- делать сравнительную характеристику государственных и негосударственных пенсионных фондов,
- рассчитывать налог на транспорт и имущество,
- составлять бизнес-идею.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **знать:**

- статьи доходов и расходов семейного бюджета, личное финансовое планирование, стратегию достижения личных финансовых целей,
- банки, банковские продукты, депозиты, управление рисками по депозитам,
- кредиты, их виды, анализ кредитов, риски при кредитовании,
- деятельность коллекторских агентств,
- банковские операции, чеки, карты и условия безопасного использования интернет-банкингом,
- страховой договор, виды и принципы страхования,
- понятие и виды инвестиций, управление ими и риски,
- фондовый рынок и инвестиционный портфель,
- пенсионную систему, виды пенсий и пенсионный капитал,
- налоги, их виды и расчеты, налоговую систему РФ, налоговые вычеты,
- правила личной финансовой безопасности,
- финансовые мошенничества и признаки финансовых пирамид
- стартап, венчурист, бизнес-идея и бизнес-планирование.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен освоить следующие компетенции:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения.

ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

ВВЕДЕНИЕ

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

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

В результате выполнения самостоятельных работ по дисциплине «Основы финансовой грамотности» обучающиеся должны **знать**:

- принципы составления личного финансового плана;
- основы постановки финансовых целей;
- об эффективном управлении личными финансами;
- об особенностях различных финансовых продуктов и услуг;
- об управлении рисками;
- об основах потребительского кредитования и ипотечном кредите;
- о банковской системе РФ;
- о безопасном использовании интернет-банкинга;
- основы страхования;
- основные понятия и виды инвестиций;
- о фондовом рынке и его инструментах
- о формировании инвестиционного портфеля;
- о пенсионной системе России;
- о налоговой системе РФ;
- о защите от мошеннических действий на финансовом рынке;
- о создании собственного бизнеса и бизнес планировании.

Критериями оценки результатов самостоятельной работы обучающихся являются:

- освоение теоретического материала;
- уровень умения ориентироваться в потоке информации, выделять главное;
- обоснованность и четкость изложения ответа;
- оформление материала в соответствии с предложенными требованиями.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

Видами самостоятельной работы при изучении учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» являются следующие:

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, связное 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 непонятным 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?

6) Реферат (от латинского *refereo* – 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.

	Соблюдайте единый стиль оформления
Стиль	Избегайте стилей, которые будут отвлекать от самой презентации. Вспомогательная информация (управляющие кнопки) не должны преобладать над основной информацией (текстом, иллюстрациями).
Фон	Для фона предпочтительны холодные тона
Использование цвета	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.
Анимационные эффекты	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.
Содержание информации	Используйте короткие слова и предложения. Минимизируйте количество предлогов, наречий, прилагательных. Заголовки должны привлекать внимание аудитории.
Расположение информации на странице	Предпочтительно горизонтальное расположение информации. Наиболее важная информация должна располагаться в центре экрана. Если на слайде располагается картинка, надпись должна располагаться под ней.
Шрифты	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).
Способы выделения информации	Следует использовать: - рамки; границы, заливку; - штриховку, стрелки;

- рисунки, диаграммы, схемы для иллюстрации наиболее важных фактов.

Объем информации

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.

Для обеспечения разнообразия следует использовать разные виды слайдов:

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»

Презентации на тему:

«Бизнес-идея собственного предприятия»

Задание №1

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)

Задание №2**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 №3**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 №4**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 №5**Страхование, как способ сбережения семейного бюджета**

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

Задание №6**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 №7**Способы инвестирования (составить таблицу)**

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

Задание №8

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

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

Задание №9

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 №10

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 №11

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 №12

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.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция РФ
2. Гражданский кодекс РФ
3. Семейный кодекс РФ
4. ФЗ «Об основах социального обслуживания населения в РФ» № 195
5. ФЗ «О государственной социальной помощи» № 178
6. ФЗ «О социальной защите инвалидов» № 181
7. ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» № 167
8. ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» № 75
9. ФЗ « О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственную поддержку финансирования пенсионных накоплений» № 56

Основная:

10. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543965> .
11. Екимова, К. В. Финансовый менеджмент: учебник для среднего профессионального образования / К. В. Екимова, И. П. Савельева, К. В. Кардапольцев. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-03698-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/50780>).

Дополнительная:

12. Справочно-правовая система Консультант плюс : официальный сайт. – Москва, 2021 – URL: <http://www.consultant.ru>

13. Правительство Российской Федерации : официальный сайт. – Москва. –
Обновляется в течение суток. – URL: <http://government.ru>
14. Московская биржа: официальный сайт. – Москва, 2021 - URL: moex.com