Министерство образования Самарской области

АССОЦИАЦИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ИНСТИТУТ НАПРАВО.РУ"

УТВЕРЖДЕНО
Приказ Директора
от 04.08.2025г. № 028/5/с
Воробьев К.А.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

СГЦ.05 Основы финансовой грамотности

Специальность 43.02.16
Туризм и гостеприимство

Квалификация: специалист по туризму и гостеприимству
Очная форма обучения
На базе основного общего образования
Срок получения образования: 2 года 10 месяцев

Тольятти, 2025г.

Порядок выполнения учебных работ

СГЦ.05 Основы финансовой грамотности. Специальность 43.02.16 «Туризм и гостеприимство». Квалификация: специалист по туризму и гостеприимству.

Основание разработки: Приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 12.12.2022 № 1100 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство» с изменениями от 03.07.2024 № 464.

Показатель	Часы
Общий объём	40
Учебные занятия и практики	30
Самостоятельная работа	10
Промежуточная аттестация	0
Обязательная часть	36
Вариативная часть	4

Распределение по семестрам: 4 семестр — 40 ч..

Промежуточная аттестация: Дифференцированный зачёт (семестр 4).

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, 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 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.

Стиль	Соблюдайте единый стиль оформления 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 единовременно запомнить не более трех фактов, выводов, определений. Наибольшая эффективность достигается тогда, когда ключевые пункты отображаются по одному на каждом отдельном слайде.
Виды слайдов	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 (Административно-управленческий портал).

www. economicus. ru (Проект института «Экономическая школа»).

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

www. economictheory. narod. ru (Экономическая теория On-Line, книги, статьи).

www. ecsocman. edu. ru (Федеральный образовательный портал «Экономика, социология, менеджмент»)