

Подписано электронной подписью:
Вержицкий Данил Григорьевич
Должность: Директор КГПИ КемГУ
Дата и время: 2025-04-23 00:00:00
471086fad29a3b30e244c728abc3661ab35c9d50210dcf0e75e03a5b6fdf6436

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«КЕМЕРОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кузбасский гуманитарно-педагогический институт

Факультет информатики, математики и экономики

**Методические рекомендации по выполнению практических заданий
и самостоятельной работы по учебной дисциплине**

ОПЦ.11 Основы финансовой грамотности

по специальности
среднего профессионального образования

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Форма обучения
очная

Новокузнецк, 2024

Методические рекомендации рассмотрены
на заседании кафедры экономики и управления
наименование кафедры

26 января 2024 г. протокол № 6 Зав. кафедрой Соина-Кутищева Ю. Н.

Ф.И.О. подпись



1. Предисловие

Цель учебной дисциплины – обеспечение формирования профессиональных и общих компетенций по всем видам деятельности федерального государственного образовательного стандарта по специальности **38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)**.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен:

уметь:

- рассчитывать семейный бюджет;
- производить основные финансовые вычисления, необходимые потребителю в работе с банковскими услугами и продуктами;
- рассчитывать доход по ценным бумагам;
- рассчитывать страхового платежа и страховой суммы;
- рассчитывать основные виды налогов;
- рассчитывать страховые платежи и страховые суммы;
- оформлять налоговые декларации.

знать:

- личное финансовое планирование;
- банки;
- фондовый и валютный рынки;
- страхование;
- налоги;
- финансовые механизмы работы фирмы;
- собственный бизнес;
- риски в мире денег.

В результате освоения дисциплины у обучающихся формируется общая **компетенция:**

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

2. Рекомендации по подготовке к практическим занятиям

При подготовке к практическим занятиям можно дать несколько рекомендаций.

Подготовка к занятию включает 2 этапа: организационный; закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе:

- уясните задание для самостоятельной работы;
- подберите литературу, воспользуйтесь предложенным списком источников, при необходимости дополните его;
- составьте план работы, в котором определите основные пункты предстоящей подготовки.

Составление плана дисциплинирует и повысит организованность в работе.

На втором этапе:

Начните с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальную часть учебного материала необходимо восполнить в процессе самостоятельной работы.

Особое внимание обратите на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. Стремитесь понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, а также разобраться в

иллюстративном материале.

Закончить подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволит составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

План – это схема прочитанного материала, краткий (или подробный) перечень вопросов, отражающих структуру и последовательность материала. Подробно составленный план вполне заменяет конспект.

Конспект – это систематизированное, логичное изложение материала источника. Различают четыре типа конспектов:

- План-конспект – это развернутый детализированный план, в котором достаточно подробные записи приводятся по тем пунктам плана, которые нуждаются в пояснении.
- Текстовый конспект – это воспроизведение наиболее важных положений и фактов источника.
- Свободный конспект – это четко и кратко сформулированные (изложенные) основные положения в результате глубокого осмысливания материала. В нем могут присутствовать выписки, цитаты, тезисы; часть материала может быть представлена планом.
- Тематический конспект – составляется на основе изучения ряда источников и дает более или менее исчерпывающий ответ по какой-то схеме (вопросу).

При необходимости обратитесь за консультацией к преподавателю. Идя на консультацию, хорошо продумайте вопросы, которые требуют разъяснения.

Вместе с тем обучающимся на первом занятии по дисциплине, или вместе с методическими материалами по дисциплинам нового семестра выдаётся полный пакет документов: технологическая карта; содержание и тематика семинарских занятий; примерные задания в разной тестовой форме и т.п.

Ниже представлена тематика практических занятий по разделам.

<i>Наименование разделов и тем</i>	<i>Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся</i>
<i>1</i>	<i>2</i>
Раздел 1. Теоретические и практические основы финансовой грамотности.	
Тема 1. Личное финансовое планирование	Практическое занятие №1. Расчет семейного бюджета.
Тема 2. Банки	Практическое занятие №2. Выполнение основных финансовых вычислений, необходимых потребителю в работе с банковскими услугами и продуктами.
Тема 3. Фондовый и валютный рынки	Практическое занятие №3. Расчет дохода по ценным бумагам.
Тема 4. Страхование	Практическое занятие №4. Расчет страхового платежа и страховой суммы.
Тема 5. Налоги	Практическое занятие № 5. Расчет основных видов налогов. Практическое занятие № 6. Оформление налоговых деклараций

3. Рекомендуемая литература по учебной дисциплине

Основная литература

1. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В.А. Кальней, М.Р. Рогулина, Т.В. Овсянникова [и др.] ; под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 248 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/1086517. - ISBN 978-5-16-

016198-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1086517> (дата обращения: 01.04.2024). – Режим доступа: по подписке.

2. 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> (дата обращения: 01.04.2024).

Дополнительная литература

1. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/542019> (дата обращения: 01.04.2024).

2. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 243 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11414-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/542719> (дата обращения: 01.04.2024).

3. Афтахова, А. В. Пенсионное обеспечение : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Афтахова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 302 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16380-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543075> (дата обращения: 01.04.2024).

4. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. Ю. Катасонов [и др.] ; под редакцией В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 519 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16198-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543716> (дата обращения: 01.04.2024).

5. Платыгин, Д. Н. Основы пенсионного законодательства: институт досрочных пенсий : учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Н. Платыгин, В. Д. Роик. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 395 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13518-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543399> (дата обращения: 01.04.2024).

6. Пушина, Н. В. Основы предпринимательства и финансовой грамотности. Практикум / Н. В. Пушина, Г. А. Бандура. — Санкт-Петербург : Лань, 2023. — 288 с. — ISBN 978-5-507-45254-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/292901>

3.2.2. Дополнительные издания

1. Российская Федерация. Конституция (1993). Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993г. / Российская Федерация. Конституция (1993). — Доступ из справочно-правовой системы КонсультантПлюс. — Текст: электронный.

2. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации (действующая редакция): [принят Государственной Думой 21 октября 1994 года]. — Москва, 2023. - Доступ из справочно-правовой системы КонсультантПлюс (дата обращения 23.12.2023). — Текст: электронный.

3. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации (действующая редакция): [принят Государственной Думой 16 июля 1998 года, одобрен Советом Федерации 17 июля 1998 года]. — Москва, 2023. - Доступ из справочно-правовой системы КонсультантПлюс (дата обращения 23.12.2023). — Текст: электронный.

4. Российская Федерация. Правительство. Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года, утв. Распоряжением Правительства Российской Федерации от 24.10.2023 N 2958-р (действующая редакция)/ Доступ из справочно-правовой системы КонсультантПлюс (дата обращения 31.03.2024). – Текст: электронный.

5. Российская Федерация. Правительство. Об определении образовательных организаций высшего образования, на базе которых осуществляют деятельность федеральные методические центры повышения финансовой грамотности населения, утв. Распоряжением Правительства Российской Федерации от 10.20.2021 N 291-р (действующая редакция)/ Доступ из справочно-правовой системы КонсультантПлюс (дата обращения 31.03.2024). – Текст: электронный.

6. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». - URL: <http://consultant.ru> . Режим доступа: свободный. – Текст электронный.

7. Справочно-правовая система «Гарант». - URL: <http://www.garant.ru> - Режим доступа: свободный. – Текст электронный.

8. Министерство финансов Российской Федерации: гос. учреждение. – 2023. - URL: <http://minfin.ru>. Режим доступа: свободный. – Текст электронный.

9. Федеральная налоговая служба: гос. учреждение. – 2023. - URL: <http://nalog.ru>. - Режим доступа: свободный. – Текст электронный.

Составитель:

Лунева Ю.В., доцент кафедры ЭиУ
Ф.И.О. должность, наименование кафедры