

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Комарова Светлана Юриевна

Должность: проректор по образовательной деятельности

Дата подписания: 16.07.2024 09:00:04

Уникальный программный ключ:

43ba42f5deae4116bbfcbk00e79150071007e81c0112071d1419f309a17

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования**

**«Омский государственный аграрный университет имени П.А.Столыпина»**

**Университетский колледж агробизнеса**

**ООП по специальности 40.02.04 Юриспруденция**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**

**САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ  
по учебной дисциплине**

**СГ. 05 Основы финансовой грамотности**

**Специальность: 40.02.04 Юриспруденция**

Ведущий преподаватель  
(руководитель) дисциплины

Е.М. Казначеева

**Омск 2024**

## Пояснительная записка

Методические рекомендации по учебной дисциплине СГ. 05 Основы финансовой грамотности предназначены для выполнения самостоятельной работы обучающимися по специальности 40.02.04 Юриспруденция.

Самостоятельная работа выполняется по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия.

Целью самостоятельной работы является овладение обучающимся умениями работать с источниками, обобщения и анализа практики, аргументации собственной точки зрения.

Методические рекомендации по самостоятельной работе студентов содержат материалы для подготовки к лекционным, практическим занятиям, к формам текущего и промежуточного контроля.

Предложенные в рекомендациях задания позволят успешно овладеть профессиональными знаниями, умениями и навыками, и направлены на формирование общих и профессиональных компетенций:

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

ОК 3. Планировать и реализовывать собственное и личное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

При выполнении самостоятельной работы обучающийся самостоятельно осуществляет сбор, изучение, систематизацию и анализ информации, а затем оформляет информацию и представляет на оценку преподавателя или группы.

### **Виды самостоятельной работы**

№ п/п	Вид самостоятельной работы	Форма контроля	Максимальное кол-во баллов
1.	Работа с источниками	Устный ответ на занятии Составление аннотации	5
2.	Составление опорного конспекта	Опорный конспект	5
3.	Составление сравнительной таблицы	Сравнительная таблица	5
4.	Решение ситуационных задач	Письменный ответ	5

### **Методические рекомендации по работе с источниками**

Работа с источниками осуществляется с целью приобретения обучающимся навыков самостоятельного изучения учебного материала. Работа с источниками является важной составляющей при подготовке к занятиям.

Для подготовки к устному опросу необходимо прочитать текст источника, выделить главное, составить план ответа, повторить текст несколько раз. На учебном занятии полно, точно, доступно, правильно, взаимосвязано и логично изложить материал, иллюстрируя при необходимости примерами.

### **Методические рекомендации по составлению опорного конспекта**

Опорный конспект составляется с целью обобщения, систематизации и краткого изложения информации. Составление опорного конспекта способствует более быстрому запоминанию учебного материала.

Составление опорного конспекта включает следующие действия:

1. Изучение текста учебного материала.
2. Определение главного и второстепенного в анализируемом тексте.
3. Установление логической последовательности между элементами.
4. Составление характеристики элементов учебного материала в краткой форме.
5. Выбор опорных сигналов для расстановки акцентов.
6. Оформление опорного конспекта.

Опорный конспект может быть представлен в виде схемы с использованием стрелок для определения связи между элементами; системы геометрических фигур; логической лестницы и т.д.

Оценкой опорного конспекта может служить качество ответа, как самого студента, так и других студентов его использовавших. Преподаватель также может проверить опорные конспекты, сданные в письменной форме. Допускается проведение конкурса на самый лучший конспект по следующим критериям: краткость формы; логичность изложения; наглядность выполнения; универсальность содержания.

### **Методические рекомендации по составлению сравнительной таблицы**

Сравнительная таблица составляется с целью выявления сходств, отличий, преимуществ и недостатков анализируемых объектов.

Критерии для составления сравнительной таблицы предлагает преподаватель. Студент, самостоятельно сформулировавший критерии для сравнения, получает дополнительные баллы.

Проверка и оценка сравнительной таблицы осуществляется преподавателем в письменной форме.

## Методические рекомендации по решению ситуационных задач

Ситуационные задачи решаются с целью приобретения обучающимся навыков самостоятельной работы с источниками, обобщения и анализа практики, а также умений аргументировать собственную точку зрения и делать выводы.

При решении задач студентам можно рекомендовать такую основную схему:

1. проанализировать приведенную в задаче ситуацию и поставленный вопрос;
2. определить причину проблемной ситуации
3. указать меры, необходимые для разрешения практической ситуации
4. составить в письменной форме мотивированный вывод по задаче.

Объем задания определяет преподаватель.

## Задания для самостоятельной работы

### Самостоятельная работа №1

**Тема:** «Личное финансовое планирование»

**Задание.** Подготовиться к устному опросу, ответив на следующие вопросы:

1. Что такое финансы?
2. Какие доходы получает ваша семья и из каких источников?
3. Какие основные статьи расходов вы выделяете?
4. Что такое семейный бюджет и нужно ли его составлять придерживаться?
5. Что такое личный запас финансовой прочности?

**Задание №2.** Вы планируете новый автомобиль, текущая цена которого составляет 1360 тыс. руб. годовая ставка банковского процента равна 12%. Какую сумму денег Вам следует положить сегодня в банк, чтобы при указанных условиях Вы смогли через 2 года купить новый автомобиль?

**Задание №3.** Вы бухгалтер ООО «Актив», которая занимается торговой деятельностью. По результатам отчетного месяца Вам необходимо определить финансовый результат от деятельности экономического субъекта.

В течение отчетного месяца произошли следующие хозяйственные операции:

Хозяйственные операции	Сумма, руб.
1. Выручка от реализации товаров	1 000 000
2. Полученные проценты по депозиту	50 000
3. Заработная плата работников	30 000
4. Налоговые платежи в бюджет РФ	5000
5. Арендная плата, полученная от сдачи склада организации	50 000
6. Выручка от реализации автомобиля	500 000
7. Компьютер, полученный безвозмездно от ООО «Луч»	50 000
8. Коммунальные платежи, уплачиваемые ООО «Актив»	60 000
9. Проценты, уплачиваемые за предоставление экономическому субъекту в пользование займов	70 000
10. Штрафы за нарушение условий договоров, причиненных организацией	5 000

Вам необходимо в бланке ответов отразить доходы и расходы и определить финансовый результат, который определяется как разница между доходами и расходами.

### Самостоятельная работа № 2

**Тема:** «Депозиты и кредиты»

**Задание.** Подготовиться к тестированию, ответив на следующие вопросы:

1. Назовите функции денег.
2. Назовите виды денег.

3. Дайте определение финансам.
4. Какие звенья включает финансовая система РФ?
5. Назовите основные функции Центрального банка РФ.
6. Какие существуют виды банковских вкладов?
7. Какие особенности существуют при составлении договора на открытие вклада?
8. Дайте определение кредита.
9. Какие виды кредита существуют в банковской системе РФ?
10. Какие существуют принципы кредитования .
11. В каких случаях не допускается предоставление кредита физическому лицу?
12. Назовите основные условия кредитного договора.
13. Какие существуют виды кредита по срокам кредитования.
14. Опишите порядок заключения кредитного договора.
15. Назовите причины прекращения действия кредитного договора.

**Задание № 2.** Составьте сравнительную таблицу, по источникам кредитования (банк, ломбард, микрофинансовая организация), указав плюсы и минусы, процентные ставки

**Задание № 3.** Зайдите на сайт любого крупного банка и найдите условия предоставления ипотечного кредита. Определите, какие дополнительные расходы понесёт заёмщик кроме первоначального взноса и выплаты процентов.

**Задание № 4** На основе найденной информации (используя интернет-источники сайтов банков, а также источники, указанные в списке литературы) каждый студент готовит материал по выбранной кредитной организации. Типовая структура :

1. Наименование кредитной организации.
2. Информация о создании кредитной организации.
3. Местонахождение кредитной организации.
4. Уставный капитал кредитной организации.
5. Продукты и услуги, предоставляемые кредитной организацией.
6. Место кредитной организации в банковском секторе России.

**Задание № 5** Изучить факторы, влияющие на цену кредита. На основе данных официального сайта Банка России проанализируйте динамику ключевой ставки за последние 5 лет. Чем было вызвано повышение или понижение данной ставки в отдельные периоды времени? Какое влияние, по Вашему мнению, оказало изменение ключевой ставки на социально-экономические процессы в стране?

### Самостоятельная работа № 3

**Тема:** «Расчетно-кассовые операции»

**Задание.** Подготовиться к устному опросу, ответив на следующие вопросы:

1. Какие документы оформляются при наличных расчетах в организации?
2. Кто подписывает кассовые документы в организации?
3. Какие документы оформляются при работе с инкассаторами?
4. Есть ли ограничения на расчеты наличными денежными средствами?
5. Кто организывает работу кассы в организации?
6. Кто имеет право осуществлять расчетно-кассовые операции в организации?

**Задание №2.** Подготовьте необходимые бланки документов и оформите их исходя из условий задания

Таблица 1 - Операции за 2 апреля текущего года в ООО «Легион»

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб. коп.
1	Поступило от ПАО «Восход» за готовую продукцию, в том числе НДС 18% - 1080,00 руб.	97080,00
2	Выдано Краузе П.И. в подотчет на командировочные расходы	4500,00
3	По чеку № 944 поступили денежные средства для выдачи заработной платы и хозяйственные нужды	211300,00
4	Выдано экспедитору Курятникову П.И. в подотчет для приобретения материалов	1800,00

5	По платежной ведомости № 4 выдана заработная плата работникам за февраль	210100,00
---	--	-----------

#### **Самостоятельная работа № 4**

**Тема:** «Система налогообложения»

**Задание № 1.** Подготовиться к устному опросу, ответив на следующие вопросы:

1. Дайте определение налогу.
2. Кто является участниками налоговых отношений?
3. Что может являться предметом налогообложения?
4. Кто может относиться к субъектам налогообложения?
5. Что такое ставка налога?
6. Что такое сумма налога?
7. Какие существуют виды налоговых льгот?
8. Укажите порядок уплаты налога.
9. Какие особенности налогообложения существуют в области пенсионного обеспечения ?
10. Укажите виды налоговых вычетов?
11. Какие особенности налогообложения существуют в области социального страхования?
12. Какие особенности налогообложения существуют в области медицинского страхования?
13. Что такое прогрессивная ставка налогообложения?
14. Что такое пропорциональная система налогообложения?
15. Что такое пропорциональная система налогообложения?
16. Что такое регрессивная система налогообложения?

**Задание № 2.** Решить ситуационную задачу.

Представьте, что Вы, окончив техникум, поступите в Университет на платное обучение (90 000 рублей в год), а также параллельно устроитесь на работу с заработной платой 15 000 рублей в месяц. Кроме того, чтобы мотивировать Вас к самостоятельной жизни, Ваши родители дадут Вам деньги в размере 400 000 рублей в качестве первоначального взноса по ипотеке на квартиру стоимостью 1 500 000 рублей. Вы приобрели данную квартиру. На какую общую сумму возврата налога вы сможете подать документы? Какая сумма налогов вернётся к вам по результатам этого года и следующих?

#### **Самостоятельная работа № 5**

**Тема:** «Финансовые пирамиды»

**Задание.** Подготовиться к тестированию, ответив на следующие вопросы:

1. Что такое финансовые пирамиды?
2. Каковы социальные и экономические последствия финансовых пирамид?
3. Когда впервые появились финансовые пирамиды?
4. Какие виды финансовых пирамид бывают?
5. Кто создает финансовые пирамиды и с какой целью?
6. Какая ответственность предусмотрена в РФ за создание финансовых пирамид?
7. Какие характерные признаки финансовых пирамид выделяют?

#### **Самостоятельная работа № 6**

**Тема:** «Инфляция и ее социальные последствия»

**Задание №1.** Подготовиться к устному опросу, ответив на следующие вопросы:

1. Что такое инфляция?
2. Какие основные социальные последствия инфляции выделяют?
3. Какие виды инфляции существуют?
4. Назовите основные отличительные черты разных видов инфляции.
5. Как рассчитываются показатели инфляции?
6. Какие особенности инфляции в России можно выделить?

7. Каковы основные причины инфляции?

8. Какие модели инфляции существуют в экономике?

**Задание № 2.** Рассчитаем, через сколько лет произойдет удвоение цен, если будет сохраняться уровень инфляции 8%.

**Задание №3.** Определить ожидаемый равномерный годовой уровень инфляции, если рост инфляции за месяц составит 1,1%.

**Задание №4.** Инфляция составляет 4% в год. Чему будет равен коэффициент инфляции.

Как изменится покупательская способность человека с заработной платой в 60000 руб. при заданном уровне инфляции?

### **Самостоятельная работа № 7**

**Задание № 1.** Подготовиться к экзамену по курсу основы финансовой грамотности, устно ответив на следующие вопросы:

1. Понятие и отличия личного и семейного бюджета.
2. Понятие и виды депозитов.
3. Понятие и виды кредитов.
4. Понятие и виды банков.
5. Понятие и виды денег.
6. Особенности расчетов электронными средствами платежа.
7. Виды налогов для физических лиц.
8. Виды налогов для юридических лиц.
9. Социальные налоговые вычеты по НДФЛ.
10. Имущественные налоговые вычеты по НДФЛ.
11. Виды и признаки финансовых пирамид.
12. Понятие инфляции и ее виды.
13. Правила личной финансовой безопасности.
14. Виды финансового мошенничества.
15. Социальные последствия инфляции.

### **Критерии оценки внеаудиторной (самостоятельной) работы**

Процент результата	Балл (оценка)	Критерии оценивания
90-100%	5	— глубокое изучение учебного материала, литературы по вопросу; — правильность формулировок, точность определения понятий; — последовательность изложения материала; — обоснованность и аргументированность выводов; — правильность ответов на дополнительные вопросы; — своевременность выполнения задания.
70-89%	4	— полнота и правильность изложения материала; — незначительные нарушения последовательности изложения; — неточности в определении понятий; — обоснованность выводов приводимыми примерами; — правильность ответов на дополнительные вопросы; — своевременность выполнения задания.
50-69%	3	— знание и понимание основных положений учебного материала; — наличие ошибок при изложении материала; — непоследовательность изложения материала; — наличие ошибок в определении понятий, неискажающих их смысл; — несвоевременность выполнения задания.

0-49%	2	<ul style="list-style-type: none"><li>— незнание, невыполнение или неправильное выполнение большей части учебного материала;</li><li>— ошибки в формулировке определений, искажающие их смысл;</li><li>— беспорядочное и неуверенное изложение материала;</li><li>— отсутствие ответов на дополнительные вопросы;</li><li>— отсутствие выводов и неспособность их сформулировать;</li><li>— невыполнение задания.</li></ul>
-------	---	---