

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ
«ЧЕРЕМХОВСКИЙ ГОРНОТЕХНИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ
ИМ. М.И. ЩАДОВА»**

РАССМОТРЕНО

на заседании ЦК
«Общеобразовательных,
экономических и транспортных
дисциплин»

Протокол №10

«06» июнь 2023 г.

Председатель: А.К. Кузьмина

Утверждаю:

Зам. директора по УР

О.В. Папанова

«07» июнь 2023 г.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

для выполнения

контрольных работ студентов

по учебной дисциплине (профессиональному модулю)

СГ. 06 Финансовая грамотность

программы подготовки специалистов среднего звена

21.02.18 Обогащение полезных ископаемых

Разработал:

Заикина Галина Иннокентьевна

2023 г.

СОДЕРЖАНИЕ

| | СТР. |
|---|-------------|
| 1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА | 2 |
| 2. ЗАДАНИЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ | ... |
| 3. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ВЫПОЛНЕНИЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ | ... |
| 4. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБУЧЕНИЯ | ... |
| ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ, ВНЕСЁННЫХ В МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ | ... |

1.ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Методические указания для выполнения контрольных работ по учебной дисциплине (профессиональному модулю) **Финансовая грамотность** предназначены для студентов заочной формы обучения специальности **21.02.18 Обогащение полезных ископаемых** и составлены в соответствии с ФГОС СПО и рабочей программой учебной дисциплины

В результате освоения программы дисциплины (профессиональному модулю) **Финансовой дисциплины** студент должен:

иметь представление:

– О способах финансово грамотного поведения на современном рынке;

знать:

-владеть базовыми понятиями финансовой сферы (банк, банковские услуги и продукты, кредит, сберегательный вклад, банковская карта, инвестиции, ... фондовый рынок, риск, ценные бумаги, операции с ценными бумагами, инвестиционный портфель, страхование, страховой случай, личное страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности, доходы и расходы семьи, налоги, налоговый вычет, ИНН, пенсия, пенсионные накопления, пенсионное страхование, фирма, финансовый менеджмент, банкротство фирмы, предпринимательство, предприятие, организационно – правовая форма предприятия, бизнес план, финансовые риски, экономический кризис, финансовое мошенничество, финансовая безопасность)

- знать правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок) и уметь применять их на практике.

уметь:

- решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия (назначение разных банковских услуг, виды вкладов, плюсы и минусы кредитования, способы страхования , доходность и риски при размещении сбережений в ценные бумаги, информация по фондовому рынку, учет и планирование личных доходов, налогообложение и налоговые вычеты, альтернативные инструменты обеспечения старости, презентация своих качеств и компетенций как работника, организационно- правовые формы предприятий, выбор финансовых продуктов и услуг, безопасность финансовых операций, в том числе в сети Интернет);

- ставить финансовые цели и планировать деятельность по достижению целей с учетом возможных альтернатив;

- оценивать способы решения практических финансовых задач и делать

оптимальный выбор, выполнять самоанализ полученного результата;
- владеть коммуникативными компетенциями:
находить, анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников;
грамотно реализовывать позиции (покупателя, заёмщика, вкладчика, налогоплательщика, потребителя страховых услуг, участника фондового рынка и др);
анализировать свою учебную и практическую деятельность в области финансов.

Содержание дисциплины ориентировано на подготовку студентов к освоению учебной дисциплины (профессионального модуля) по **21.02.18 Обогащение полезных** и овладению профессиональными компетенциями (ПК):

ПК 3.2. Анализировать процесс и результаты деятельности персонала производственного подразделения, планировать и организовывать мероприятия, направленные на повышение производительности труда за счет устранения всех видов потерь.

ПК 3.3. Обеспечивать материальное и моральное стимулирование трудовой деятельности персонала.

В процессе освоения дисциплины (профессионального модуля) студенты должны овладевать общими компетенциями:

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 реализовать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и 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 российских духовно – нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;

ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменениях климата, принципы бережливого

производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;
ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности;
ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

По окончании изучения учебной дисциплины (профессионального модуля) **Финансовая грамотность** студент должен выполнить письменную контрольную работу, предусмотренную учебным планом специальности **21.02.18 Обогащение полезных**. Приступая к выполнению контрольных заданий, следует проработать теоретический материал. Выполненную контрольную работу студент предоставляет в отделение заочной формы обучения для ее регистрации. Титульный лист контрольной работы оформляется в соответствии с Приложением. Зарегистрированная контрольная работа предоставляется студентом преподавателю на проверку.

2. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Раздел 1 Банки: чем они могут быть полезны

Тема 1.1 Банковская система России

Текущие счета и банковские карты

Сберегательные вклады: как сделать выбор.

Сберегательные вклады: как они работают.

| Номер | Содержание | Количество часов, предусмотренных на самостоятельную подготовку |
|--------------|---|--|
| 1 | Банковская система России | |
| 2 | Текущие счета и банковские карты | |
| 3 | Сберегательные вклады: как сделать выбор. | |
| 4 | Сберегательные вклады: как они работают. | |
| | Всего | 2 |

Методические указания

В ходе изучения данной темы следует уделить особое внимание, на роль данной дисциплины в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы по специальности.

Приступая к изучению данной темы студентам необходимо обратить особое внимание на такие понятия банки, инвестор, инвестиции, пассивные и активные операции банка., центральный банк (ЦБ), страхование вкладов (ССВ)

В ходе изучения учебного материала необходимо обратить внимание на цели и задачи дисциплины, освоить способы финансово грамотного поведения при использовании банковских услуг и банковских карт.

Вопросы для самоконтроля

1. Дать понятие: инвестиции и инвестор.
2. Перечислить пассивные операции банка.
3. Перечислить активные операции банка.
4. Дать понятие коммерческий банк.
5. Рассказать о центральном банке.

Тема 1.2 Как работает банк

| Номер | Содержание | Количество часов, предусмотренных на самостоятельную подготовку |
|--------------|-------------------|--|
| 1 | Коммерческий банк | |

| | | |
|---|-------------------------------------|---|
| 2 | Пассивные и активные операции банка | |
| 3 | Банкротство банка. | |
| | Всего | 6 |

Методические указания

В ходе изучения данной темы следует уделить особое внимание, на роль данной дисциплины в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы по специальности.

Приступая к изучению данной темы студентам необходимо обратить особое внимание на такие понятия: коммерческие банки, банкомат, банковская карта, пассивные и активные операции банка, дебетовая карта банка, овердрафт, депозит.

В ходе изучения учебного материала необходимо обратить внимание на цели и задачи дисциплины, освоить способы финансово грамотного поведения при использовании банковских услуг и банковских карт.

Вопросы для самоконтроля

1. Дать понятие: коммерческий банк.
2. Рассказать о центральном банке России..
3. Кредиты и их виды.
4. Что такое банковская карта.
5. Рассказать об оплате покупок в Интернете

Тема 1.2 Прочие услуги банка

| Номер | Содержание | Количество часов, предусмотренных на самостоятельную подготовку |
|-------|-----------------------------|---|
| 1 | Вложение в ценные бумаги | |
| 2 | Паевые инвестиционные фонды | |
| 3 | Как ПИФы приносят доход | |
| 4 | Кредитная карта | |
| | Всего | 4 |

Методические указания

В ходе изучения данной темы следует уделить особое внимание, на роль данной дисциплины в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы по специальности.

Приступая к изучению данной темы студентам необходимо обратить особое внимание на такие понятия: ценные бумаги, паевые инвестиционные фонды, пассивные и активные операции банка, кредит и кредитная карта.

В ходе изучения учебного материала необходимо обратить внимание на цели и задачи дисциплины, освоить способы финансово грамотного поведения при использовании кредитных карт.

Вопросы для самоконтроля

1. Дать понятие: ценных бумаг.
2. Рассказать о паевых взносах.
3. Охарактеризовать доходы ПИФов.
4. Что такое кредитная карта.
5. Чем кредитная карта отличается от дебетовой?

Раздел 2.

Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов

Тема 2.1. Риск и доходность

| Номер | Содержание | Количество часов, предусмотренных на самостоятельную подготовку |
|--------------|-------------------------|--|
| 1 | Финансовый риск | |
| 2 | Виды финансовых рисков | |
| 3 | Облигации и акции | |
| 4 | Инвестиционный портфель | |
| | Всего | 6 |

Методические указания

В ходе изучения данной темы следует уделить особое внимание, на роль данной дисциплины в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы по специальности.

Приступая к изучению данной темы студентам необходимо обратить особое внимание на такие понятия: ценные бумаги, кредитная банковская карта, паевые инвестиционные фонды.

В ходе изучения учебного материала необходимо обратить внимание на цели и задачи дисциплины, освоить способы финансово грамотного поведения при использовании ценных бумаг и кредитных карт.

Вопросы для самоконтроля

1. Какой способ вложения средств наиболее популярен у россиян.

2. Какова динамика и структура вложения средств в недвижимость?
3. Какова общая динамика вложения россиянами денежных средств?
4. Какова динамика вложения денег в бизнес?
5. Какой способ вложения свободных денег россиянами остается наиболее стабильным?

Тема 2.2. Как работает фондовая биржа и кто на ней может торговать.

Рынок Форекс

| Номер | Содержание | Количество часов, предусмотренных на самостоятельную подготовку |
|--------------|-------------------------|--|
| 1 | Инфраструктура биржи | |
| 2 | Биржевой индекс | |
| 3 | Биржевой брокер | |
| 4 | Валютный рынок (Форекс) | |
| | Всего | 6 |

Методические указания

В ходе изучения данной темы следует уделить особое внимание, на роль данной дисциплины в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы по специальности.

Приступая к изучению данной темы студентам необходимо обратить особое внимание на такие понятия: биржа и её инфраструктура, биржевой брокер, пассивное и активное инвестирование, биржевой индекс

В ходе изучения учебного материала необходимо обратить внимание на цели и задачи дисциплины, освоить способы финансово грамотного поведения при использовании биржевых услуг.

Вопросы для самоконтроля

1. Дать определение биржевому индексу
2. Как пользоваться услугами биржи?
3. Рассказать об инфраструктуре биржи?
4. Что такое пассивное и активное инвестирование?
5. Как правильно выбрать агента для инвестирования в центральные бумаги.
- 6.

Тема 2.3. Как инвестиции помогают расти доходам.

| Номер | Содержание | Количество часов, предусмотренных на самостоятельную |
|--------------|-------------------|---|
|--------------|-------------------|---|

| | | подготовку |
|---|--|-------------------|
| 1 | Инвестиции и их виды | |
| 2 | Фондовые биржи | |
| 3 | Профессиональные участники фондового рынка | |
| 4 | Инвестирование в ценные бумаги | |
| | Всего | 5 |

Методические указания

В ходе изучения данной темы следует уделить особое внимание, на роль данной дисциплины в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы по специальности.

Приступая к изучению данной темы студентам необходимо обратить особое внимание на такие понятия: инвестиции и их виды, участники фондового рынка, фондовые биржи. В ходе изучения учебного материала необходимо обратить внимание на цели и задачи дисциплины, освоить способы финансово грамотного поведения при использовании услуг фондовых бирж.

Вопросы для самоконтроля

1. Дать определение инвестициям
2. Как пользоваться услугами биржи?
3. Рассказать об инфраструктуре биржи?
4. Что такое пассивное и активное инвестирование?
5. Каких профессиональных участников фондового рынка вы знаете?

Раздел 3

Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду.

Тема 3.1 Страхование имущества: как это работает

| Номер | Содержание | Количество часов, предусмотренных на самостоятельную подготовку |
|--------------|-------------------------------------|--|
| 1 | Понятие и виды страхования. | |
| 2 | Страхователь и страховщик | |
| 3 | Договор страхования | |
| 4 | Страховой случай и страховой полис. | |
| | Всего | 5 |

Методические указания

В ходе изучения данной темы следует уделить особое внимание, на роль данной дисциплины в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы по специальности.

Приступая к изучению данной темы студентам необходимо обратить особое внимание на такие понятия: страхование, договор страхования, страховой полис, страхователь и страховщик

В ходе изучения учебного материала необходимо обратить внимание на цели и задачи дисциплины, освоить способы финансово грамотного поведения при использовании услуг страхования.

Вопросы для самоконтроля

1. Дать понятие страхования
2. Рассказать о видах страхования.
3. Что такое страхование имущества
4. Определить, в каких случаях необходимо страхование жизни
5. Составить алгоритм действий по выбору страховой компании.

Тема 3.2 Как работает страховая компания

| Номер | Содержание | Количество часов, предусмотренных на самостоятельную подготовку |
|-------|--|---|
| 1 | Страховая компания. | |
| 2 | Как работает страховая компания. | |
| 3 | Договор страхования | |
| 4 | Вероятность наступления страхового случая. | |
| | Всего | 5 |

Методические указания

В ходе изучения данной темы следует уделить особое внимание, на роль данной дисциплины в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы по специальности.

Приступая к изучению данной темы студентам необходимо обратить особое внимание на такие понятия: страховая компания, договор страхования, страховой полис, страховой случай

В ходе изучения учебного материала необходимо обратить внимание на цели и задачи дисциплины, освоить способы финансово грамотного поведения при использовании услуг страхования.

Вопросы для самоконтроля

1. Дать понятие страховой компании
2. Рассказать, как работает страховая компания
3. Что такое страховая выплата?
4. Дать понятие страховой риск.
5. Как работает страховая система?

Тема 3.3 Что и как надо страховать

| Номер | Содержание | Количество часов, предусмотренных на самостоятельную подготовку |
|-------|--|---|
| 1 | Страховой случай | |
| 2 | Что такое гражданская ответственность. | |
| 3 | Автострахование | |
| 4 | Франшиза. | |
| | Всего | 5 |

Методические указания

В ходе изучения данной темы следует уделить особое внимание, на роль данной дисциплины в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы по специальности.

Приступая к изучению данной темы студентам необходимо обратить особое внимание на такие понятия: страховая компания, договор страхования, страховой полис, страховой случай, франшиза.

В ходе изучения учебного материала необходимо обратить внимание на цели и задачи дисциплины, освоить способы финансово грамотного поведения при использовании услуг страхования.

Вопросы для самоконтроля

1. Дать понятие страхового случая
2. Рассказать, как работает страховая компания
3. Что такое страховая выплата?
4. Рассказать автострахование ОСАГО и каско.
5. Дать понятие франшиза.

Раздел 4. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата.

Тема 4.1 Зачем нужны налоги и какие виды налогов существуют

| Номер | Содержание | Количество часов, предусмотренных на |
|-------|------------|--------------------------------------|
|-------|------------|--------------------------------------|

| | | |
|---|---------------------------------------|-----------------------------------|
| | | самостоятельную подготовку |
| 1 | История возникновения налогов | |
| 2 | Что такое налог и общественное благо. | |
| 3 | Налоговая нагрузка | |
| 4 | Виды налогов | |
| | Всего | 5 |

Методические указания

В ходе изучения данной темы следует уделить особое внимание, на роль данной дисциплины в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы по специальности.

Приступая к изучению данной темы студентам необходимо обратить особое внимание на такие понятия: налог и налоговая нагрузка, валовой внутренний продукт, виды налогов, налоговая база

В ходе изучения учебного материала необходимо обратить внимание на цели и задачи дисциплины, освоить способы финансово грамотного поведения при уплате налогов.

Вопросы для самоконтроля

1. Кто в РФ. Платит налоги?
2. Что представляет налог на добавленную стоимость?
3. Охарактеризовать налог на доходы физических лиц?
4. Что называется налоговым периодом?
5. Рассказать об имущественном налоге.

Тема 4.1 Подача налоговой декларации. Как работает налоговая служба.

| Номер | Содержание | Количество часов, предусмотренных на самостоятельную подготовку |
|--------------|--|--|
| 1 | Пропорциональные и прогрессивные налоги | |
| 2 | Кто фактически платит налоги, К чему приводит неуплата налогов | |
| 3 | Подача налоговой декларации | |
| 4 | Работа налоговой службы. | |
| | Всего | 5 |

Методические указания

В ходе изучения данной темы следует уделить особое внимание, на роль данной дисциплины в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы по специальности.

Приступая к изучению данной темы студентам необходимо обратить особое внимание на такие понятия: налоговая декларация, налог и налоговая нагрузка, валовой внутренний продукт, виды налогов, налоговая служба.

В ходе изучения учебного материала необходимо обратить внимание на цели и задачи дисциплины, освоить способы финансово грамотного поведения при уплате налогов.

Вопросы для самоконтроля

1. Дать определение налоговые агенты.
2. К чему может привести не уплата налога?
3. Дать определение идентификационному номеру налогоплательщика
4. Сроки подачи налоговой декларации.
5. Штрафы за несвоевременную подачу налоговой декларации

Раздел 5

Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления.

Тема 5.1 Обязательное пенсионное страхование.

Добровольное пенсионное обеспечение.

| Номер | Содержание | Количество часов, предусмотренных на самостоятельную подготовку |
|--------------|---|--|
| 1 | Государственная и страховая пенсия. | |
| 2 | От чего зависит размер пенсии | |
| 3 | Добровольное пенсионное обеспечение. | |
| 4 | Корпоративные пенсионные планы и виды пенсионных накоплений | |
| | Всего | 6 |

Методические указания

В ходе изучения данной темы следует уделить особое внимание, на роль данной дисциплины в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы по специальности.

Приступая к изучению данной темы студентам необходимо обратить особое внимание на такие понятия: государственная и страховая пенсия, добровольное пенсионное обеспечение, корпоративные пенсионные планы и виды пенсионных накоплений

В ходе изучения учебного материала необходимо обратить внимание на цели и задачи дисциплины, освоить способы финансово грамотного поведения при выборе пенсионного страхования.

Вопросы для самоконтроля

1. Дать определение пенсии.
2. Кому полагается пенсия?
3. От чего зависит размер пенсии?
4. Рассказать о негосударственном пенсионном фонде.
5. Корпоративные пенсионные планы и виды пенсионных накоплений.

Тема 5.2 Как работает региональное отделение пенсионного фонда Р.Ф.

| Номер | Содержание | Количество часов, предусмотренных на самостоятельную подготовку |
|-------|---|---|
| 1 | Государственный пенсионный фонд | |
| 2 | Работа государственного пенсионного фонда | |
| 3 | Страховая пенсия и условия её получения. | |
| | Всего | 4 |

Методические указания

В ходе изучения данной темы следует уделить особое внимание, на роль данной дисциплины в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы по специальности.

Приступая к изучению данной темы студентам необходимо обратить особое внимание на такие понятия: государственная и страховая пенсия, работа государственного пенсионного фонда, пенсионные планы и виды пенсионных накоплений

В ходе изучения учебного материала необходимо обратить внимание на цели и задачи дисциплины, освоить способы финансово грамотного поведения при выборе пенсионного страхования.

Вопросы для самоконтроля

1. Дать определение государственного пенсионного фонда.
2. Кому полагается пенсия?
3. От чего зависит размер страховой пенсии?
4. Рассказать о региональном отделении пенсионного фонда Р.Ф.
5. Страховая пенсия и условия её получения.
- 6.

Раздел 6

Финансовые механизмы работы фирмы

Тема 6.1 Взаимоотношения работодателя и сотрудников.

| Номер | Содержание | Количество часов, предусмотренных на самостоятельную подготовку |
|-------|---|---|
| 1 | Приём на работу. | |
| 2 | Составление резюме и собеседование Испытательный срок. | |
| 3 | Права и обязанности работника | |
| 4 | Обязанности работодателя | |
| | Всего | 2 |

Методические указания

В ходе изучения данной темы следует уделить особое внимание, на роль данной дисциплины в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы по специальности.

Приступая к изучению данной темы студентам необходимо обратить особое внимание на такие понятия: трудовой договор, обязанности работодателя, обязанности и права работника.

В ходе изучения учебного материала необходимо обратить внимание на цели и задачи дисциплины, освоить способы финансово грамотного поведения при выборе места работы.

Вопросы для самоконтроля

1. Рассказать о составлении резюме.
2. Кому полагается испытательный срок при устройстве на работу?
3. Права и обязанности работника
4. Условия расторжения трудового договора.
5. Рассказать об обязанностях работодателя.

Тема 6.2 Эффективность компании, банкротство и безработица.

| Номер | Содержание | Количество часов, предусмотренных на самостоятельную подготовку |
|--------------|-------------------------------|--|
| 1 | Критерии надежности компании | |
| 2 | Инвестиции в развитии бизнеса | |
| 3 | Финансовый менеджмент | |
| 4 | Что такое банкротство фирмы | |
| | Всего | 2 |

Методические указания

В ходе изучения данной темы следует уделить особое внимание, на роль данной дисциплины в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы по специальности.

Приступая к изучению данной темы студентам необходимо обратить особое внимание на такие понятия: критерии надежности компании, инвестиции в развитии бизнеса, финансовый менеджмент, банкротство фирмы.

В ходе изучения учебного материала необходимо обратить внимание на цели и задачи дисциплины, освоить способы правильного выбора компании.

Вопросы для самоконтроля

1. Рассказать о критериях надежности компании
2. Инвестиции в развитии бизнеса
3. Финансовый менеджмент
4. Что такое банкротство фирмы.

Раздел 7

Собственный бизнес: как создать и не потерять.

Тема 7.1 Чем предпринимательская деятельность отличается от работы по найму Что такое успешная компания.

| Номер | Содержание | Количество часов, предусмотренных на самостоятельную подготовку |
|-------|--|---|
| 1 | Предпринимательство и предпринимательская деятельность | |
| 2 | Преимущества и недостатки предпринимательской деятельности. | |
| 3 | Какими качествами должен обладать предприниматель. | |
| 4 | Как развивать в себе необходимые качества и приобрести недостающие качества. | |
| | Всего | 5 |

Методические указания

В ходе изучения данной темы следует уделить особое внимание, на роль данной дисциплины в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы по специальности.

Приступая к изучению данной темы студентам необходимо обратить особое внимание на такие понятия: предпринимательство и предпринимательская деятельность, преимущества и недостатки предпринимательской деятельности, предприниматель. В ходе изучения учебного материала необходимо обратить внимание на цели и задачи дисциплины, освоить способы ведения предпринимательской деятельности.

Вопросы для самоконтроля

1. Дать понятие предпринимательской деятельности.
2. Преимущества и недостатки предпринимательской деятельности.
3. Как стать предпринимателем?
4. Какими качествами должен обладать предприниматель?
5. Рассказать о стартапе.

Тема 7.2 Как работает бизнес - инкубатор. Создание собственной компании: шаг за шагом.

| Номер | Содержание | Количество часов, предусмотренных на самостоятельную подготовку |
|-------|--------------------------------|---|
| 1 | Доходность компании. | |
| 2 | Рыночная стоимость компании | |
| 3 | Метод бережливого производства | |
| 4 | Бизнес инкубатор | |
| | Всего | 5 |

Методические указания

В ходе изучения данной темы следует уделить особое внимание, на роль данной дисциплины в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы по специальности.

Приступая к изучению данной темы студентам необходимо обратить особое внимание на такие понятия: рыночная стоимость компании, доходность компании, бизнес инкубатор.

В ходе изучения учебного материала необходимо обратить внимание на цели и задачи дисциплины, освоить способы создания собственной компании.

Вопросы для самоконтроля

1. Дать понятие успешной компании.
2. Финансовые показатели организаций.
3. Как определить рыночную стоимость компании?
4. Дать определение методу бережливого производства.
5. Почему любой предприниматель должен уметь рассчитывать издержки и прибыль своего предприятия?

Раздел 8. Риски в мире денег: как защититься от разорения.

Тема 8.1 Учимся оценивать и контролировать риски своих сбережений.

| Номер | Содержание | Количество часов, предусмотренных на самостоятельную подготовку |
|-------|------------------------------------|---|
| 1 | Фазы экономического цикла | |
| 2 | Финансовые и экономические кризисы | |
| 3 | Как вести себя в период кризиса | |
| 4 | Финансовая «подушка безопасности» | |
| | Всего | 3 |

Методические указания

В ходе изучения данной темы следует уделить особое внимание, на роль данной дисциплины в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы по специальности.

Приступая к изучению данной темы студентам необходимо обратить особое внимание на такие понятия: фазы экономического цикла, финансовые и экономические кризисы, финансовая «подушка безопасности».

В ходе изучения учебного материала необходимо обратить внимание на цели и задачи дисциплины, освоить способы поведения во время экономического кризиса..

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое экономические кризисы.
2. Каковы индикаторы фаз экономического цикла.
3. Показатели фаз экономического кризиса?
4. Охарактеризовать рецессию.
5. Рассказать о дефолте.

Тема 8.1 Финансовое мошенничество.

| Номер | Содержание | Количество часов, предусмотренных на самостоятельную подготовку |
|-------|------------------------------------|---|
| 1 | Фальшивомонетки | |
| 2 | Фальшивые банки | |
| 3 | Кредит на ваше имя | |
| 4 | Принцип работы финансовой пирамиды | |
| | Всего | 3 |

Методические указания

В ходе изучения данной темы следует уделить особое внимание, на роль данной дисциплины в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы по специальности.

Приступая к изучению данной темы студентам необходимо обратить особое внимание на такие понятия: фальшивомонетки, фальшивые банки, принцип работы финансовой пирамиды.

В ходе изучения учебного материала необходимо обратить внимание на цели и задачи дисциплины, освоить способы поведения во время экономического кризиса..

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое финансовая пирамиды.
2. Какова опасность фальшивых денег.
3. Почему вкладывать деньги в финансовую пирамиду опасно?
4. Какие виды финансового мошенничества вам известны.
5. Как следует поступить, столкнувшись с финансовыми мошенниками.

3. КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ

Инструкция к выполнению (инструкция представляется в соответствии со спецификой учебной дисциплины, ПМ)

При выполнении контрольной работы следует соблюдать следующие требования:

1. Четко и правильно переписывать задания контрольной работы по своему варианту. Работы, выполненные по другому варианту, возвращаются при проверке.
2. Ответы на вопросы должны быть четкими, полными и аргументированными,
3. Работу выполнять в **печатном (письменном)** варианте. Формат А4, тип шрифта: Times New Roman размер 14
5. В конце работы привести перечень использованной литературы.

Вариант № 1

Задания

1. Банковская система России.
2. Обязательное медицинское страхование.
3. Практическое задание

Степан Иванов взял потребительский кредит 50 тыс руб под 15% годовых

Заполните схему погашения кредита, если известно, что оно происходит равными долями ежемесячно.

Схема погашения кредита.

| Месяц | Сумма долга в начале месяца | Процентные выплаты за месяц | Ежемесячный взнос на погашение | Сумма долга в конце месяца |
|-------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

Вариант № 2

1. Сберегательные вклады, как они работают.
2. Автострахование и его виды.
3. Практическое задание

Решите практическую задачу.

Пенсионерка Мария Ивановна накопила 50 тысяч руб на покупку кухни, в следующем году. Не разобравшись в разных видах вкладов, она положила деньги на 1 год на вклад до востребования. Какова сумма упущенной выгоды, если известно, что по вкладу до востребования выплачивается 0,1% годовых, а по сберегательному вкладу -5,5% годовых?

Вариант № 3

1. Кредиты и их значение
2. Рынок Форекс
3. Практическое задание
4. Решите практическую задачу.

Инвестор Засулин В.В. в 2017г купил акции компании ОО « Газинвест» стоимостью 890 руб за акцию, потратив при этом 1068000руб. Через год он решил продать акции по установленной на рынке цене 970 за акцию. Сколько рублей составит чистая прибыль Засулина В В. при условии, что на каждую акцию в расчетный период были выплачены дивиденды из расчета 10 руб за акцию и Засулин заплатил налог на доходы с продажи акций и налог на дивиденды (ставка налога 13%)?

Вариант № 4

1. Виды кредитов.
2. Добровольное пенсионное обеспечение.
3. Практическое задание

Составить таблицу «Что подлежит и что не подлежит страхованию через ССВ.

Вариант № 5

1. Риск и доходность.
2. Банковская карта и банкомат
3. Практическое задание
4. 1. Ситуация: У Пушкина М,В, имеется на брокерском счете 84000руб Он покупает 20 акций ООО « Ветер» по цене 4000руб за акцию. На его счете, теперь находится 20 акций, и оставшиеся от сделки 4000. В тот день курс акций вырос на 3% до 4120 руб. за штуку и инвестор решил продать акции. Какова будет выручка Пушкина М.В. от продажи 20 акций? Сколько заработает инвестор на этой операции?

Вариант № 6

1. Облигации и акции.
2. Микрофинансовая организация.
3. Практическое задание
1. Гражданин Петров в результате ДТП нанёс повреждение автомобилю гражданина Иванова на сумму 480 тыс руб. У Петрова был базовый полис ОСАГО с лимитом 250 тыс руб Какой будет страховая выплата?
2. Условная франшиза по полису каско составляет 10 тыс руб В первый месяц действий договора вы стали участником ДТП по вашей вине Сумма повреждений 21000руб . Через некоторое время вы поцарапали капот автомобиля – ущерб 9000 руб. Какую сумму ущерба возместит страховщик?

Вариант № 7

1. Фондовый рынок
 - 2.Сберегательный вклад: как сделать выбор
 3. Практическое задание
- 1.Опишите условия подачи налоговой декларации.
 - 2.Перечислите три любых случая, при которых необходимо заполнять налоговую декларацию.
 - 3.Опишите три ситуации, при которых гражданин может претендовать на получение имущественного налогового вычета

Вариант № 8

1. Фондовая биржа
 2. Прочие услуги банков.
 3. Практическое задание
- Что делать если Вы потеряли свою карту.

Вариант № 9

1. Валютный рынок.
2. Кредитная карта.
3. Охарактеризуйте банки города Черемхово.

Вариант № 10

1. Страхование и его виды
 2. Акции.
 3. Практическое задание
- Попробуйте создать упрощенный бизнес план.

Бизнес план должен содержать:

1. Краткое резюме(аннотацию)
2. Описание целей и задач проекта
3. Описание продуктов (товаров, услуг)
4. План маркетинга
5. Производственный план
6. Организационный план
7. План персонала
8. Финансовый план.

Резюме

В нескольких словах описывается:

В чем суть проекта

Какова ситуация на рынке. Какие результаты предполагается получить.

Цели и задачи проекта.

Идея проекта и задачи, которые будет решать компания.

Описание продуктов (товаров, услуг)

Продукты и товары предлагаемые вашей компанией.

План маркетинга

Объем рынка, конкуренты, стратегия компании на рынке, продвижение, реклама.

Производственный план

Все материальные затраты проекта.

Организационный план

Организационная структура вашего предприятия и организационно – правовая форма вашего предприятия

План персонала

Сколько людей и какой квалификации понадобится.

Финансовый план.

Информация о доходах и затратах, о необходимости инвестиции на начальном этапе.

Вариант № 11

1. Налоги и их виды

2. Страхование имущества

3. Практическое задание

Решите ситуации

1. Вы увидели в Интернете рекламу, где некая финансовая организация предлагает вклады с доходностью 200% годовых. Стоит ли обращаться в эту организацию?
2. Это один из самых распространенных способов незаконного отъема денег у пользователей компьютеров. В случае если вы открыли электронное письмо с вирусом, может произойти блокировка браузера или компьютера. Далее приходит сообщение, что для дальнейшей работы, необходимо отправить смс-сообщение на указанный номер, потом вам придет код и компьютер или интернет-браузер будет разблокирован. В итоге с вашего счета списывается сумма денег, а разблокировать компьютер так и не получится. Что делать в данном случае?
3. Одна из разновидностей интернет-мошенничества: заключается в массовой спам-рассылке электронных писем. Якобы «юрист» сообщает вам, что у вас был далекий родственник и этот родственник оставил вам большое наследство. «Юрист» готов за определенное вознаграждение помочь вам оформить все документы.
Что делать в данном случае?

Вариант № 12

1. Подача налоговой декларации.

2. Облигации.

3. Практическое задание

Составьте таблицу Пассивных и активных операций банка.

Вариант № 13

1. Обязательное пенсионное страхование.
2. Инвестиции и инвестиционный портфель.
3. Практическое задание

Господин Лихачев мечтает о машине стоимостью 600 тыс руб. У него есть только 200 тыс руб и он не хочет влезть в долги. Он подсчитал, что мог бы откладывать с зарплаты на эту покупку по 20 тыс в месяц. Сколько времени ему потребуется, чтобы накопить необходимую сумму, и какой сберегательный вклад лучше выбрать?

Вариант № 14

1. Добровольное пенсионное обеспечение.
2. Условия и способы получения кредитов.
3. Практическое задание

Получение кредита по шаговому плану.

Вариант № 15

1. Финансовые механизмы работы фирмы
2. Бизнес план.
3. Практическое задание

Если клиент возьмет 40 тыс руб в кредит на два года под 25% годовых при эффективной ставке по кредиту 30%, каков будет ежемесячный платёж? Если этот клиент просрочит 12 и 13 платежи и погасит их только вместе с 14 платежом, а штраф за просроченный платёж составит 70% от суммы ежемесячного платежа, сколько всего он заплатит за 2 года.

Вариант № 16

1. Взаимоотношения работодателя и сотрудников.
2. Система страхования вкладов.
3. Практическое задание

Опишите возможности рефинансирования и реструктуризации кредита.

Вариант № 17

1. Устройство на работу.
2. Сберегательные вклады.
3. Практическое задание

В чем отличие кредитной карты от дебетовой?

Вариант № 18

1. Права и обязанности работника.
2. Банковский кредит.
3. Практическое задание

Опишите, как ПИФы приносят доход.

Вариант № 19

1. Эффективность работы компании

2. Рефинансирование и реструктуризация кредита.

3. Практическое задание

Составьте таблицу преимуществ и недостатков кредитной карты.

Вариант № 20

1. Банкротство компании и безработица.

2. Биржевой индекс и акции.

3. Практическое задание

1. Раздается звонок, и под видом близкого родственника мошенник просит срочно положить деньги на телефон или оставить их в оговоренном месте. Ваши действия?
2. Вам звонят из якобы вашего банка, сообщают, что у вас заблокирована карта. Далее просят сообщить данные вашей карточки для разблокировки. Ваши действия?
3. Вы получаете сообщение «Ваш счёт пополнен» и указывается сумма. Как привило, в отправителе значится банк или платежная система. Через небольшой промежуток времени раздается звонок от человека, который случайно вам перевел денежные средства и он просит перевести вам деньги обратно. Ваши действия?
4. Мошенники часто размещают информацию о продаже товара по цене в разы ниже рыночной. От вас требуется только перевести задаток. Ваши действия?

Вариант № 21

1. Предпринимательская деятельность.

2. Финансовое мошенничество и его виды.

3. Практическое задание

Рассказать о «голубых фишках» на бирже.

Вариант № 22

1. Предприниматель и его характеристика.

2. Инвестор и инвестиции.

3. Практическое задание

Решите практическую задачу.

1. У вас есть 300 тыс руб, и вы хотели бы вложить эти деньги в ценные бумаги, но пока не определились, в какие именно. Изучив рынок, вы отметили для себя следующие варианты:

А) акции компании F, отличающиеся существенной нестабильностью (цены в течении года колеблются на 100%)

Б) акции компании K, отличающиеся стабильным , но незначительным ростом (за год они выросли на 10%)

В) облигации компании W имеют гарантированный доход -8% в год.

Какой вариант вы выберете? Свой ответ обоснуйте.

Вариант № 23

1. Показатели эффективности фирмы
2. Мировой валютный рынок.
3. Практическое задание

Решите задачу

1. Вы устроились на работу. В вашем трудовом договоре прописана заработная плата в размере 16 тыс руб. с последующим повышением: через год 20 тыс руб, еще через год - 24 тыс руб. Рассчитайте ваш чистый доход за 3 года. Какую сумму налога вы заплатите за первый, второй и третий год работы. Какова сумма подоходного налога за 3 года вашей работы на предприятии.
2. Вы участвовали в рекламном конкурсе и выиграли 2 млн руб. Какую сумму вы получите на руки после уплаты налога? Сколько рублей составит сумма налога.
3. Ваша семья владеет земельным участком, кадастровая стоимость которого 300 тыс руб. ставка налога на землю, установленная органом местного самоуправления, составляет 0,2%. Рассчитайте сумму налога на землю, которую вам необходимо уплатить в этом году?

Вариант № 24

1. Создание собственной компании: шаг за шагом.
 2. Негосударственные пенсионные фонды.
 3. Практическое задание.
- Рассказать о рынке Форекс.

Вариант № 25

1. Риски в мире денег
 2. Страхование здоровья и жизни.
 3. Практическое задание
- Составить таблицу «Виды страхования»

4. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБУЧЕНИЯ

Основные источники:

О-1 Жданова, А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся / А.О. Жданова, Е.В. Савицкая. Среднее профессиональное образование.- М.: ВАКО, 2020.- 400с.-(Учимся разумному финансовому поведению)

О-2 Жданова, А.О. Финансовая грамотность: методические материалы для преподавателя / А.О. Жданова, Е.В. Савицкая. Среднее профессиональное образование.- М.: ВАКО, 2020.-224с.-(Учимся разумному финансовому поведению)

О- 3 Жданова, А.О. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь / А.О. Жданова, Зятьков, М.А. Среднее профессиональное образование.- М.: ВАКО, 2020.-48 с.-(Учимся разумному финансовому поведению)

О-4 Жданова, А.О. Финансовая грамотность: учебная программа / А.О. Жданова, Зятьков, М.А. Среднее профессиональное образование.- М.: ВАКО, 2020.-32 с.-(Учимся разумному финансовому поведению)

Дополнительные источники:

Д-1 Лавренова , Е.В. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь 10-11 классы общеобразоват. орг., Социально-экономический профиль.-М.:ВАКО, 2020.-176с.

Д-2 Киреев А.П. Финансовая грамотность : материалы для учащихся 10-11 классы общеобразоват. орг., Социально-экономический профиль.-М.:ВАКО, 2020.-384с.

Д-3Лавренова , Е.В. Финансовая грамотность: материалы для родителей.10-11 классы общеобразоват. орг., Социально-экономический профиль.-М.:ВАКО, 2020.-160с.-(учимся финансовому поведению)

Цифровые образовательные ресурсы

1.Система федеральных образовательных порталов Информационно - коммуникационные технологии в образовании. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.ict.edu.ru>

2. <https://ru.investing.com>- финансовый портал (данные по финансовым рынкам России).

3. <https://ru.npfsberbanka.ru>- НПФ «Сбербанк»

4.<https://vip-money.com> – сайт компании «Финансовый инвестиционный консультант»

**5. ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ В
МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ**

| № изменения, дата внесения, № страницы с изменением | |
|--|--------------|
| Было | Стало |
| Основание: | |
| Подпись лица, внесшего изменения | |

Образец титульного листа

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ
«ЧЕРЕМХОВСКИЙ ГОРНОТЕХНИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ
ИМ. М.И. ЩАДОВА»**

Контрольная работа зарегистрирована

№ _____

Дата _____

М.П.

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА
по учебной дисциплине
ОП. 11 Финансовая грамотность

по специальности

21.02.15 Открытые горные работы

Выполнил студент _____ ФИО _____

Группы _____

Проверил преподаватель _____ ФИО _____

Оценка _____

2022 г.