

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Краюшкина Марина Викторовна
Должность: Директор
Дата подписания: 05.06.2023 11:59:32
Уникальный программный ключ:
5e608be07b9761c0a5e2f0e4ccddb2e4db1e603

**Автономная некоммерческая организация профессионального
образования
«Университетский колледж»
(АНО ПО «Университетский колледж»)**



МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ
учебной дисциплины социально-гуманитарного
учебного цикла

СГ.02 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

по профессии среднего профессионального образования
39.02.01 Социальная работа
(код, наименование специальности)

Москва, 2023

Составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 39.02.01 Социальная работа утвержденного Приказом Минпросвещения России от 26.08.2022 № 773.

Шифр дисциплины по стандарту – СГ.02

Организация-разработчик:

Автономная некоммерческая организация профессионального образования «Университетский колледж» (АНО ПО «Университетский колледж»)

СОДЕРЖАНИЕ

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.

1.ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Самостоятельная работа учащихся (СРУ) может рассматриваться как организационная форма обучения - система педагогических условий, обеспечивающих управление учебной деятельностью или деятельность учащихся по освоению общих и профессиональных компетенций, знаний и умений учебной и научной деятельности без посторонней помощи.

В учебном процессе выделяют два вида самостоятельной работы: аудиторная, внеаудиторная.

Аудиторная самостоятельная работа по учебной дисциплине и профессиональному модулю выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию.

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется учащимся по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия.

Самостоятельная работа учащихся проводится с целью:

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

2. ПЛАНИРОВАНИЕ ВНЕАУДИТОРНОЙ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Преподавателем учебной дисциплины эмпирически определяются затраты времени на самостоятельное выполнение конкретного содержания учебного задания: на основании наблюдений за выполнением учащимися аудиторной самостоятельной работы, опроса студентов о затратах времени на то или иное задание, хронометража собственных затрат на решение той или иной задачи с внесением поправочного коэффициента из расчета уровня знаний и умений учащихся.

При разработке рабочей программы по учебной дисциплине или профессиональному модулю при планировании содержания внеаудиторной самостоятельной работы преподавателей устанавливается содержание и объем теоретической учебной информации или практических заданий, которые выносятся на внеаудиторную самостоятельную работу, определяются формы и методы контроля результатов.

Содержание внеаудиторной самостоятельной работы определяется в соответствии с рекомендуемыми видами заданий согласно примерной программы учебной дисциплины или профессионального модуля.

Видами заданий для внеаудиторной самостоятельной работы могут быть:

- *для овладения знаниями:* компетентностно-ориентированное задание, чтение текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы); составление плана текста; графическое изображение структуры текста; конспектирование текста; реферирование текста; выписки из текста; работа со словарями и справочниками, ознакомление с нормативными документами; учебно-исследовательская работа; использование аудио- и видеозаписей, компьютерной техники и Интернета и др.;

- *для закрепления и систематизации знаний:* компетентностно-ориентированное задание, работа с конспектом лекции (обработка текста); повторная работа над учебным материалом (учебника, первоисточника, дополнительной литературы, аудио- и видеозаписей); составление плана и тезисов ответа; составление таблиц для систематизации учебного материала; изучение нормативных материалов; ответы на контрольные вопросы; аналитическая обработка текста (аннотирование, рецензирование, реферирование, контент-анализ и др.); подготовка сообщений к выступлению на семинаре, конференции; подготовка рефератов, докладов; составление библиографии, тематических кроссвордов; тестирование и др.;

- *для формирования компетенций:* компетентностно-ориентированное задание, решение задач и упражнений по образцу; решение вариативных задач и упражнений; выполнение чертежей, схем; выполнение расчетно-графических работ; решение ситуационных педагогических задач; подготовка к деловым играм; проектирование и моделирование разных видов и компонентов профессиональной деятельности; подготовка курсовых работ; опытно-экспериментальная работа; упражнения на тренажере; упражнения спортивно-оздоровительного характера; рефлексивный анализ профессиональных умений с использованием аудио- и видеотехники и др.

Виды заданий для внеаудиторной самостоятельной работы, их содержание и характер могут иметь вариативный и дифференцированный характер, учитывать специфику специальности, изучаемой дисциплины, индивидуальные особенности студента.

При предъявлении видов заданий на внеаудиторную самостоятельную работу рекомендуется использовать дифференцированный подход к студентам. Перед выполнением студентами внеаудиторной самостоятельной работы преподаватель проводит инструктаж по выполнению задания, который включает цель задания, его содержание, сроки выполнения, ориентировочный объем работы, основные требования к результатам работы, критерии оценки. В процессе инструктажа преподаватель предупреждает учащихся о возможных типичных ошибках, встречающихся при выполнении задания. Инструктаж проводится преподавателем за счет объема времени, отведенного на изучение дисциплины.

Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами учащихся в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности уровня умений учащихся.

Отчет по самостоятельной работе учащихся может осуществляться как в печатном, так и в электронном виде (на CD диске).

3. КОНТРОЛЬ РЕЗУЛЬТАТОВ ВНЕАУДИТОРНОЙ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Контроль результатов внеаудиторной самостоятельной работы студентов может осуществляться в пределах времени, отведенного на обязательные учебные занятия по дисциплине и внеаудиторную самостоятельную работу учащихся по дисциплине, может проходить в письменной, устной или смешанной форме, с представлением продукта деятельности учащегося.

В качестве форм и методов контроля внеаудиторной самостоятельной работы учащихся могут быть использованы, *зачеты, тестирование, самоотчеты, контрольные работы, защита творческих работ и др., которые могут осуществляться на учебном занятии или вне его (например, оценки за реферат).*

Критериями оценки результатов внеаудиторной самостоятельной работы учащегося являются:

- уровень освоения учащимся учебного материала;
- умение учащегося использовать теоретические знания при выполнении практических задач;

- сформированность общих и профессиональных компетенций;
- обоснованность и четкость изложения ответа;
- оформление материала в соответствии с требованиями.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

СООБЩЕНИЕ

По содержанию сообщение может быть информационным или методическим. Информационное сообщение – это теоретические материалы по определенной теме, расширяющие знания в области психологии, педагогики, других дисциплин. Методическое сообщение отражает практикоориентированную информацию о различных инновационных, эффективных, нестандартных, результативных аспектах конкретной дисциплины.

РЕФЕРАТ

Реферат (от латинского — сообщаю) — краткое изложение в письменном виде содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Это самостоятельная научно-исследовательская работа, где раскрывается суть исследуемой проблемы, изложение материала носит проблемно-тематический характер, показываются различные точки зрения, а также собственные взгляды на проблему. Содержание реферата должно быть логичным.

Критерии оценки реферата:

- соответствие теме;
- глубина проработки материала;
- правильность и полнота использования источников;
- оформление реферата.

ДОКЛАД

Доклад — вид самостоятельной работы учащихся, используется в учебных и внеклассных занятиях, способствует формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает

практически мыслить. При написании доклада по заданной теме следует составить план, подобрать основные источники. Работая с источниками, попытаться систематизировать полученные сведения, сделать выводы и обобщения. В настоящее время в учебных заведениях доклады содержательно практически ничем не отличаются от рефератов. Структура и оформление доклада такое же, как в реферате.

Оформление титульного листа методической работы

На титульном листе посередине его записывается вид работы, ниже на 10 мм – её название строчными буквами, справа в нижнем углу - фамилия автора разработки, группа. В нижней части титульного листа посередине указывается год написания разработки.

Практические задания

Вопрос 1. Решите задачу. Даны следующие данные

Работница организации Ковалева А. Н., до февраля 2018 года не состоящая в зарегистрированном браке (вдова), содержит 12-летнего ребенка. Ежемесячный доход сотрудницы за период с января по май 2018 года составлял 20 000 рублей. 17 февраля 2018 года был зарегистрирован повторный брак сотрудницы. Требуется рассчитать сумму налога на доходы физического лица за указанный период.

Эталон ответа: 8400 рублей

Вопрос 2. Решите задачу. Даны следующие данные

Семья состоит из двух человек — мужа и жены. В текущем налоговом периоде приобретена квартира на равных долях. Стоимость квартиры 1750 тыс. руб. В течение налогового периода ежемесячный доход мужа составлял 45 тыс. руб., а жены — 15 тыс. руб.

Определите: 1) величину имущественного налогового вычета, на который имеет право в текущем налоговом периоде муж и жена;

2) сумму НДФЛ, подлежащую возврату каждому налогоплательщику в результате применения имущественного налогового вычета.

Эталон ответа: 875000; 70200; 23400.

Вопрос 3. Решите задачу. Даны следующие данные

ООО «Весна» и ООО «Заря» владеют землей на праве общей долевой собственности. Первой организации принадлежит 3/4 участка, а второй — 1/4 участка. Согласно полученным сведениям кадастровая стоимость земельного участка по состоянию на 1 января текущего года составила 8000000 руб. Ставка земельного налога – 1,5%.

Задание: определить сумму земельного налога, причитающегося к уплате по каждой организации за налоговый период.

Эталон ответа: 96000; 24000.

Вопрос 4. Решите задачу. Даны следующие данные

Семенов С. В. продал дом с прилегающим земельным участком и гараж. Доход, полученный в результате продажи дома, составил 2 400 000 рублей. Продажа гаража принесла 170 000 руб.

Сделки по продаже недвижимости правильно оформлены, период владения подтвержден документально, однако отсутствуют документы, подтверждающие фактические расходы на приобретение продаваемых объектов.

Требуется рассчитать размер вычетов, базу налогообложения и сумму НДФЛ, если: объекты недвижимости находились в собственности Семенова С. В. более 3 лет; указанным имуществом Семенов С. В. владел 2 года.

Эталон ответа: за дом не платит; гараж 22100.

Вопрос 5. Решите задачу. Даны следующие данные

По итогам года ООО «Альфа» получило прибыль в размере 2 000 000 руб.

Произвести:

1) уплату налога на прибыль по итогам года.

Эталон ответа : 44000 рублей

Вопрос 6 Решите задачу. Даны следующие данные

ООО «Мастер» имеет в собственности земельный участок. Он находится на территории района, где введен земельный налог. В апреле текущего года земельный участок был продан ООО «Восток». Право собственности перешло к новому владельцу 12 апреля. Согласно полученным сведениям кадастровая стоимость земельного участка по состоянию на 1 января текущего года равнялась 100000 руб. Ставка налога — 1,5%. *Задание:* определить сумму земельного налога, причитающегося к уплате по каждой организации за налоговый период.

Эталон ответа :250 рублей, 1250 рублей.

Вопрос 7. Решите задачу. Даны следующие данные

В 2018 году Звягинцев М. К. оплачивал свое лечение в размере 140 000 руб. Лечение его заболевания включено в утвержденный Правительством РФ перечень медицинских услуг и отнесено к числу дорогостоящих. Медицинское учреждение действует в соответствии с лицензией, а Звягинцев М. К. располагает документами, которые подтверждают его расходы, связанные с лечением и покупкой необходимых лекарств (подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ). За 2018 год доход Звягинцева М. К., участвующий в расчете налоговой базы, составил 260 000 руб. Нужно рассчитать базу по НДФЛ за 2018 год с учетом всех вышеизложенных обстоятельств.

Эталон ответа : 222000 рублей

Вопрос 8. Решите задачу. Даны следующие данные

Работница организации Ковалева А. Н., до февраля 2018 года не состоящая в зарегистрированном браке (вдова), содержит 12-летнего ребенка. Ежемесячный доход сотрудницы за период с января по май 2018 года составлял 20 000 рублей. 17 февраля 2018 года был зарегистрирован повторный брак сотрудницы. Требуется рассчитать сумму налога на доходы физического лица за указанный период.

Эталон ответа: 8400 рублей

Вопрос 9 . Решите задачу. Даны следующие данные

ООО «Заря» получило за оказанные заказчиком услуги выручку в размере 700 000 р. (без НДС) и товары, переданные заказчиком в оплату услуг, рыночная стоимость которых равна 800 000 р.

Определить сумму НДС

Эталон ответа: 250000 рублей

Вопрос 10 . Решите задачу. Даны следующие данные

У ЗАО «Вояж» есть собственный катер. Мощность двигателя катера составляет 90 л.с. Ставка транспортного налога для катеров с мощностью двигателя до 100 л.с. равна 12 руб. с каждой лошадиной силы. Законом субъекта РФ, где зарегистрирован катер, эта ставка установлена в размере 5,45 руб.

Задание: определить сумму транспортного налога за налоговый период.

Эталон ответа : 490.5

Вопрос 11. Решите задачу. Даны следующие данные

ООО «Розовый Фламинго» в январе-сентябре текущего года имело пять касс тотализатора и два пункта приема ставок тотализатора. Организация ведет предпринимательскую деятельность на территории региона, где введен налог на игорный бизнес. Ставка налога за каждую кассу тотализатора — 65000 руб., за каждый пункт приема ставок тотализатора — 4500 руб. В октябре текущего года у организации добавился еще один пункт приема ставок тотализатора.

Задание: определить сумму налога на игорный бизнес за текущий год.

Эталон ответа : 130170 рублей

Вопрос 12. Решите задачу. Даны следующие данные

Работница организации Ковалева А. Н., до февраля 2018 года не состоящая в зарегистрированном браке (вдова), содержит 12-летнего ребенка. Ежемесячный доход сотрудницы за период с января по май 2018 года составлял 20 000 рублей. 17 февраля 2018 года был зарегистрирован

повторный брак сотрудницы. Требуется рассчитать сумму налога на доходы физического лица за указанный период.

Эталон ответа: 8400 рублей

Темы рефератов (докладов, презентаций)

1. Понятие и экономическая роль государственного бюджета
2. Федеральный бюджет и его структура.
3. Региональный бюджет и его структура.
4. Местный бюджет и его структура.
5. Процесс формирования государственного бюджета.
6. Источники формирования средств государственного бюджета.
7. Основные направления расходования средств государственного бюджета.
8. Бюджет моей семьи
9. Функции денег в экономической системе.
10. Наличное денежное обращение.
11. Безналичное денежное обращение.
12. Основные этапы развития денег.
13. Понятие и виды инфляции.
14. Функции Центрального банка в экономической системе.
15. Основные виды банковских операций.
16. Финансовый рынок РФ.
17. Основные виды кредитов.
18. Понятие и элементы налогов.
19. Права и обязанности налогоплательщиков.
20. Права и обязанности налоговых органов.
21. Ответственность за нарушение налогового законодательства.
22. Налоговая система РФ.
23. Основные виды налогов РФ.
24. Система государственного пенсионного обеспечения.
25. Негосударственные пенсионные фонды.
26. Роль и задачи пенсионного фонда РФ.
27. Роль страховых компаний в экономической системе.
28. Система социальной защиты в РФ.
29. Виды социальной защиты.
30. Государственный финансовый контроль.
31. Роль страховых компаний в экономике государства.
32. Личный финансовый план

33. Виды страхования.

Примерные вопросы к зачету

1. Экономические явления и процессы: понятие, структура, сущность и специфика.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации. Налоговый кодекс Российской Федерации.
3. Структура доходов населения России.
4. Трудовые отношения. Формы вознаграждения.
5. Налоговые льготы. Налоговые вычеты. Налоговая декларация
6. Пенсионная система РФ. Негосударственные пенсионные фонды.
7. Инструменты для увеличения пенсионных накоплений. Формирование личных пенсионных накоплений.
8. Финансовые инструменты. Банковский кредит и его виды.
9. Инвестиции. Типовые инвестиционные стратегии.
10. Анализ финансовой информации
11. Правила личной финансовой безопасности.
12. Электронные финансы как цифровая форма финансовых инструментов, продуктов и услуг.
13. Финансовые посредники. Риски.
14. Мошенничество, виды финансового мошенничества
15. Недвижимость как инструмент сбережения и инвестирования. Фондовый рынок. Защита прав потребителей
16. Роль и место финансовых услуг в жизни человека. Инвестиции для жизни в нетрудоспособный период.
17. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи и разные этапы жизненного цикла человека
18. Страхование. Риски клиентов на рынке страховых услуг
19. Экономика домашнего хозяйства. Личное финансовое планирование.
20. Экономическая психология.
21. Ответственное отношение к экономическим процессам и личным финансам и финансовым обязательствам.

4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература:

1. Прокопьева, Ю. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебное пособие для СПО / Ю. В. Прокопьева. — Саратов : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 268 с. — ISBN 978-5-4488-0336-9, 978-5-4497-0404-7. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО Прообразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/90197>

2. Экономическая культура и финансовая грамотность: основы экономических решений : практикум для бакалавриата / С. А. Гаранина, И. Г. Горловская, С. В. Дегтярева [и др.] ; под редакцией И. Г. Горловской, Л. В. Завьяловой. — Омск : Издательство Омского государственного университета, 2021. — 68 с. — ISBN 978-5-7779-2557-2. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО Прообразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/120299>

3. Босенко, Е. В. Практикум по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Е. В. Босенко. — Владикавказ : Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019. — 52 с. — ISBN 978-5-98935-212-8. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО Прообразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/101483>

Дополнительная литература:

1. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / А. Богдашевский. — Москва : Альпина Паблишер, 2018. — 304 с. — ISBN 978-5-9614-6626-3. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО Прообразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/82629>

2. Дмитриева, И. Е. Финансы, денежное обращение и кредит : учебное пособие для СПО / И. Е. Дмитриева. — Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 190 с. — ISBN 978-5-4488-0850-0, 978-5-4497-0595-2. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой

образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/95600>

Интернет-источники:

- Огромный выбор конспектов лабораторных и практических работ, инструкционные и технологические карты почти на все основные темы курса <http://www.metod-kopilka.ru/page-2-1.html>

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <https://urait.ru/>

- Компьютерная справочная правовая система «Консультант Плюс» <http://www.consultant.ru>

- Пенсионный фонд Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: www.pfrf.ru

- ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. URL: www.sberbank.ru

- НПФ «ВТБ Пенсионный фонд» [Электронный ресурс]. URL: www.vtbnpf.ru Бухгалтерские новости и статьи [Электронный ресурс]. URL:

- <https://nalog-nalog.ru>

- НПФ «Сбербанк» [Электронный ресурс]. URL: <https://npfsberbanka.ru>