****

Частное образовательное учреждение профессионального образования

«Московский областной гуманитарный открытый колледж»

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ**

**ПО САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ**

учебной дисциплины

**СГ. 06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

по профессиисреднего профессионального образования

**46.01.03 Делопроизводитель**

Серебряные Пруды, 2025

Составлены в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по профессии46.01.03 Делопроизводитель, утвержденного приказом Министерства просвещения РФ от 14.11.2023 г. №857, Примерной основной образовательной программы по специальности 46.01.03 Делопроизводитель.

Шифр дисциплины по стандарту – СГ.06

СОДЕРЖАНИЕ:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. | ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ |
| 2. | ПЛАНИРОВАНИЕ ВНЕАУДИТОРНОЙ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ  РАБОТЫ |
| 3. | КОНТРОЛЬ РЕЗУЛЬТАТОВ ВНЕАУДИТОРНОЙ  САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ |
| 4. | УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ  ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ |

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 знании 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.

1. 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-ориентированные 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).

1. 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 практико-ориентированную 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 посредине указывается год написания разработки.

Темы самостоятельной работы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № раздела (темы) | Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение | Количество часов |
| ОФО |
| 1. | Подготовка к промежуточной аттестации | 2 |
| Всего | | **2** |

**Практические задания**

**Основы финансового планирования**

**Основы личного финансового планирования**

**Название работы:** *Составление личного финансового плана*

**Цель работы:** Обучить алгоритму составлению бюджета и личного финансового плана.

**Вопросы для повторения:**

1. Что такое личное финансовое планирование (ЛФП) и почему нужно составлять личный финансовый план (ЛФП)? Нужно ли составлять ЛФП семьям с низким уровнем дохода?
2. Что выбрать: сберегать или тратить; как накопить на отпуск, на автомобиль, на образование детей, на квартиру; как обеспечить старость; как разобраться в многообразии финансовых услуг; как выжить в условиях кризиса и снижения социальной поддержки государства
3. Наличие и частота возникновения проблем с нехваткой денег, способы их решения, регулярность сбережений
4. Как избежать принятия ошибочного финансового решения; как защитить себя от финансовых мошенников; цена финансовых ошибок.
5. Процесс ЛФП (Составление перечня финансовых целей, Анализ расходов и доходов, Анализ и оптимизация активов, Анализ пассивов (долгов), Оптимизация ЛФП, Подбор финансовых решений под каждую цель, Создание «подушки безопасности», Алгоритм инвестиций, Выбор классов активов, Способы инвестиций в класс активов)
6. Факторы, влияющие на удачное выполнение плана
7. Пересмотр ЛФП. Повышение эффективности организации личных финансов
8. Использование программного обеспечения для составления ЛФП

**Необходимые термины и определения:**

*Личный бюджет* – сумма всех денежных средств, которыми человек располагает в данный момент; другое значение – совокупность доходов и расходов в течение периода времени (месячный бюджет, годовой бюджет).

*Накопления* (сбережения) – не потраченная часть доходов, либо помещенная на банковский счет, либо хранящаяся в виде наличных денег или переведенная в какие-то ценности (акции, коллекционные монеты, драгоценные металлы и т.п.).

*Дефицит бюджета* – превышение расходов над доходами за определенный период (месяц, год).

*Профицит бюджета* – превышение доходов над расходами за определенный период (месяц, год).

*Обязательные ежемесячные расходы* – расходы, без которых нельзя обойтись. В них входит стоимость минимального набора продуктов питания, одежды, оплата коммунальных услуг, расходы на транспорт, оплата кредитов или алиментов (при наличии).

**Содержание работы:** *Ознакомьтесь с условиями задач и выполните задания к ним.*

**Задача 1.1** В семье Ивановых приняли решение: откладывать на летний отдых все деньги, которые семья заработала, но не успела израсходовать в том же месяце. В мае Ивановы потратили на питание и транспорт 26 800 рублей, а на приобретение одежды и обуви – в четыре раза меньше. Кроме того, на квартирную плату и другие текущие расходы ушло 23 100 рублей. Сколько денег удалось Ивановым отложить на летний отдых, если общий доход семьи в этом месяце составил 62 700 рублей?

**Задача 1.2.** У молодой семьи совместный ежемесячный доход составляет 50 000 рублей, а обязательные ежемесячные расходы (питание, коммунальные

платежи, транспорт и прочее) – 43000 рублей. К началу текущего года семье удалось накопить 45 000 рублей. Семья планирует купить новую мебель на кухню стоимостью 67 000 рублей за счет собственных средств. В каком месяце текущего года семья сможет это сделать? Считайте, что пополнение бюджета происходит в последний день каждого месяца, а покупка мебели возможна не раньше следующего дня. В ответе укажите календарный месяц. **Задача 1.3**. Накопления Антона на начало календарного года составляют 400 000 рублей. В месяц Антон зарабатывает 55 000 рублей, а тратит – 40 000 рублей. Антон хочет купить машину (выбранная модель стоит 550 000 рублей), сделать ремонт в квартире (обойдется в 800 000 рублей), отправиться в круиз по странам Востока (на путешествие потребуется 500 000 рублей). Если доходы и расходы Антона не изменятся, на выполнение какого из трех желаний ему точно не хватит денег на начало следующего года (т.е. через год)? Считайте, что Антон не пользуется депозитным вкладом.

**Задача 1.4**. Мама дает Леше 1500 рублей в неделю на проезд и карманные расходы. На проезд Леша тратит 20% полученных от мамы денег. Со следующего месяца проезд в транспорте подорожает на 30%. Сколько денег мама должна добавить Леше, чтобы его карманные расходы остались такими же, как до повышения цен на транспорт?

**Задача 1.5. \*** Мама дает Леше 5000 рублей в месяц. 20% денег Леша тратит на проезд в транспорте, четыре раза в месяц он ходит в кино (билет стоит 250 рублей), все остальное Леша тратит на еду, занятия английским языком, подарки, канцтовары. Стоимость проезда в транспорте выросла на 10%, билеты в кино подорожали на 20%, прочие расходы не изменились. Сколько раз в месяц сможет Леша пойти в кино, если мама дает ему прежнюю сумму денег?

**Задача 1.6**. Доходы семьи составляют 78 000 рублей в месяц. Расходы семьи с января по май составляли по месяцам: 55 000; 58 000; 49 000; 48 000; 57 000 рублей.

1. Определите суммарный объем сбережений семьи за эти месяцы. Сколько составили бы суммарные сбережения семьи за пять месяцев, если бы ее среднемесячные расходы были равны:
2. минимальному значению за январь-май;
3. максимальному значению за этот период?

**Семейный бюджет**

**Учебная цель:** формирование умения изучать письменные источники; пользоваться учебной литературой, обобщать имеющиеся знания.

**Учебные задачи**: научиться рассчитывать структуру расходов семьи, выявлять возможные статьи экономии семейного бюджета, делать выводы.

**Предметные результаты:** сформированность умений обобщать, анализировать и оценивать информацию; сформированность представлений о методах познания социальных явлений и процессов; владение умениями применять полученные знания в повседневной жизни, прогнозировать последствия принимаемых решений.

Задачи практической работы

1. Повторить материал по теме «**Семейный бюджет**».
2. Ответить на вопросы.
3. Рассчитать структуру расходов семьи за месяц, сделать выводы как меняется структура расходов семьи, если доходы возрастают.
4. Заполнить таблицу «Классификация расходов» 5.Составить список статей экономии семейного бюджета.

**Обеспеченность занятия**

* 1. Тетрадь для практических занятий
  2. Ручка
  3. Тексты заданий
  4. Учебник: Важенин А.Г. Обществознание: учеб. пособие для студентов СПО. М., 2014

**Краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме**

Основой материального благополучия населения являются денежные доходы. На уровне домохозяйств денежные доходы отдельных членов аккумулируются, определяя материальную основу жизни семьи – бюджет. Объем и структура доходных статей бюджета является важнейшей характеристикой уровня и качества жизни.

Взаимоотношения, возникающие в семье между мужем и женой, родителями и детьми, братьями и сестрами, другими родственниками, живущими вместе и ведущими общее хозяйство на основе единого семейного бюджета, весьма разнообразны. Они охватывают социально-биологические, хозяйственно-экономические, юридические, нравственные, психологические и эстетические отношения.

Эффект планомерного ведения семейного бюджета сказывается в следующем:

- планирование позволит определить первоочередные и долгосрочные потребности семьи;

* совместное составление сметы расходов и анализ приведут к большей общности семьи, повысят рациональность экономики, устранят экономи- ческие конфликты;
  + контроль рублем устранит со временем ненужные расходы;
  + в семьях, ведущих планирование, учет, анализ, расходы балансируются с доходами, проявляется четкая зависимость между бережливостью и сберегательной книжкой;
  + появляется возможность приобретения крупных покупок, поскольку процесс расходования денег становится управляемым:

Планомерный сбалансированный бюджет позволяет не делать долгов. Денежный долг, даже небольшой по величине, имеет весьма неприятные свойства: гнетет тем, что он есть, и тем, что его надо отдавать.

Особенно возрастает значение планомерности в расходовании средств при небольших размерах среднедушевого дохода семьи, так как чем

скромнее бюджет, тем больше вероятность нарушения его равновесия в сторону убытков, долгов.

Социологи и экономисты, занимающиеся проблемами бюджета семьи, утверждаю, что наиболее частая причина нестабильности семейной экономики – в неумении соизмерять соблазны с доходами. Ведь достаток семьи зависит не только от величины заработков, но и в равной мере от умения правильно распоряжаться деньгами. Разумеется, с увеличением среднедушевого дохода напряжение в расходовании средств семейного бюджета увеличивается. Таким образом, семья ставить перед собой новые цели, переходя на новую ступеньку совершенствования потребления.

Конечно, тратить деньги безумно – дело нехитрое, а вот научиться расходовать их на то, что необходимо семье сегодня, требует труда, времени, терпения.

**Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию**

1. Что является важнейшей характеристикой уровня и качества жизни?
2. В чем выражается эффект планомерного ведения семейного бюджета?
3. В чем заключается наиболее частая причина нестабильности семейной экономики?

**Задания для практического занятия**

1. **Рассчитайте структуру расходов семьи за месяц, сделайте выводы, как меняется структура расходов семьи, если доходы возрастают.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи расходов | 1 месяц | | 2 месяц | |
| руб. | % | руб. | % |
| Питание | 8000 |  | 10800 |  |
| Одежда | 2594 |  | 5250 |  |
| Коммунальные  услуги | 980 |  | 3060 |  |
| Культурно-  бытовые | 1386 |  | 2490 |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Налоги | 1688 |  | 3900 |  |
| Прочие  расходы | 1352 |  | 4440 |  |
| Всего | 16000 |  | 30060 |  |

1. **Заполните таблицу «Классификация расходов**

|  |  |
| --- | --- |
| **Классификация расходов** | |
| **Вид расхода** | **Примеры из жизни** |
| Обязательные |  |
| Желательные |  |
| Сезонные |  |
| Постоянные |  |
| Переменные |  |
| Личные |  |

* 1. **Прочтите текст и выполните задание**

Планирование семейного бюджета, конечно, дело нужное и очень полезное. Оно, безусловно, помогает избежать многих проблем, и не дает вам остаться голодным в конце месяца.

Но иногда бывают периоды, когда одного планирования мало и приходится затянуть пояса. И тогда актуальным становится вопрос о том, как экономить семейный бюджет.

Если вам случилось сделать крупную покупку, практически сводящую планирование семейного бюджета к нулю, бесполезно принимать полумеры, в виде экономии на покупке носовых платков или другого сорта туалетной бумаги.

Тут главное понять, что к экономии семейного бюджета придется подойти, так сказать глобально, то есть, урезать расходы по всем возможным статьям.

**Задание. Составьте список статей экономии семейного бюджета. Инструкция по выполнению практической работы**

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме
2. Устно ответьте вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию
3. Внимательно прочитайте задания для практического занятия

5. Запишите в тетради название практической работы

4. Выполните задания, ответы запишите в тетрадь

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ**

**Название работы:** *Основные финансовые вычисления, необходимые потребителю в работе с банковскими услугами и продуктами*

**Цель работы:** Рассмотреть основные функции банков и возможности использования их услуг в реальной жизни.

**Ключевой вопрос**: «Как грамотно выбрать и использовать банковские услуги для себя и своей семьи?»

**Применяем на практике**:

1. Выбираем наиболее оптимальный банковский инструмент для размещения денежных средств.
2. Рассчитываем проценты по вкладу.
3. Знакомимся с практикой получения ипотечного кредита, возможностями экономии, правильного выбора варианта выплаты.
4. «Заводим» банковскую пластиковую карту. Не только тратим, но и зарабатываем.
5. Грамотно используем Интернет-банк. Экономим время и деньги.
6. Минимизируем риски при работе с банковскими продуктами.

**Вопросы для повторения:**

1. Депозиты, их виды (по сроку, валюте, возможностям пополнения и снятия, начислению процентов)
2. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность)
3. Ответственность заемщика перед банком. Проблемы, возникающие при задержке платежей по кредиту и в случае невозврата кредита.
4. Кредитная история.
5. Коллекторы. Как вести себя с коллекторами?
6. Отличие банковских услуг от услуг микрофинансовых организаций
7. Что такое финансовая математика? Прикладное значение, как можно использовать.
8. Простые проценты. Сложные проценты. Эквивалентность процентных ставок. Как посчитать простые и сложные проценты в приложении к сбережениям и кредитам; как сравнить абсолютные и относительные величины; в чем различия между реальными и номинальным измерениями.
9. Наращение и дисконтирование. Будущая и текущая стоимость.
10. Начисление процентов по банковским вкладам. Капитализация. Сравнение предложений по вкладам в разных банках. Как посчитать налоги на доходы по вкладам.
11. Наращение процентов в потребительском кредите. Полная стоимость потребительского кредита.
12. Аннуитет. Потоки платежей. Потоки с постоянными платежами. Потоки с переменными платежами. Как рассчитать потоки платежей по кредиту. Схемы погашения кредитов.
13. Процентные ставки и инфляция; как учесть влияние инфляции
14. Инвестиционный анализ на рынке ценных бумаг. Модель оценки финансовых активов. Оценка облигаций. Оценка облигаций с нулевым купоном. Оценка бессрочных облигаций. Оценка облигаций с фиксированной купонной ставкой.
15. Операции с акциями. Оценка привилегированных акций. Модели оценки обыкновенных акций. Оценка доходности операций с акциями.
16. Доходность и риск портфеля ценных бумаг. Основные понятия прикладной статистики. Ковариация и корреляция.

**Необходимые термины и определения:**

*Банковский вклад* (депозит) – сумма денег, размещенная в банке на специальном личном счете клиента. Вкладчик отдает банку свои деньги, и банк может ими пользоваться, пока клиент не захочет их забрать обратно, поэтому вклад можно понимать как долг банка перед клиентом. Обычно вклад делается на определенный срок (срочный) или до востребования (бессрочный), а за время, пока деньги находятся в распоряжении банка, он выплачивает вкладчику проценты.

*Срочный вклад* – вклад, размещенный в банке на определенный срок. Как правило, по истечении срока, вклад закрывается, но клиент может его продлить на тех же условиях. В большинстве случаев операции со срочными вкладами до истечения их срока не разрешены либо ограничены: нельзя снять средства, а иногда нельзя и пополнить вклад. Более точно и подробно это определяется условиями вклада.

*Вклад до востребования* – вклад, который можно полностью или частично снять в любой момент. Как правило, процентная ставка по вкладам до востребования намного ниже, чем по срочным вкладам.

*Процент по вкладу* (процентная ставка по вкладу) – сумма денег, которую банк добавляет к вкладу клиента один раз за определенный период, тем самым банк платит клиенту за право использовать его деньги. Как правило, ставка измеряется в процентах от размера вклада за год. При этом начислять проценты по вкладу банк может и чаще, чем раз в год. Это зависит от срока вклада. Обычно начисление производится ежемесячно или раз в три месяца.

*Вкладчик* – клиент банка, сделавший вклад (поместивший деньги или другие ценности на депозит). Клиент и банк заключают договор, в котором подробно описаны все условия вклада: тип вклада, срок, передаваемая банку сумма денег (или других ценностей), процентная ставка, график начисления процентов, возможность пополнения вклада и снятия денег и пр.

*Капитализация* банковских процентов – прибавление начисленных процентов по вкладу к сумме вклада. При следующем начислении процентов их сумма рассчитывается от увеличенной суммы вклада и снова

прибавляется к сумме вклада. И так при каждом начислении процентов до истечения срока вклада.

*Пополнение* вклада или снятие средств – операции, которые вкладчик может делать во время действия вклада. Очень часто условия срочных вкладов не разрешают снятие, а иногда и пополнение тоже. Если клиент все же захочет забрать свои деньги раньше срока, он тем самым нарушит условия договора. Банк обязан вернуть вкладчику сумму вклада, но процентов заплатит меньше, или не заплатит их вовсе.

*Взнос на депозит* (пополнение вклада) – сумма, которую вкладчик добавляет к своему вкладу.

*Риск невозврата вклада* – вероятность потери сбережений в результате кражи, стихийного бедствия, разорения банка и других непредвиденных обстоятельств.

*Рассрочка* – выплата цены товара частями на протяжении оговоренного времени.

*Реальный доход* – сумма средств, на которую можно приобрести определенный набор товаров и услуг с поправкой на изменение цен. Реальный доход может расти или падать, даже если ваша зарплата остается неизменной, и наоборот, он может оставаться на одном уровне, несмотря на изменения в зарплате. Так, если цены на товары вырастут, на прежнюю зарплату вы сможете купить меньшее количество этих товаров, а значит, ваш реальный доход уменьшится. Если же зарплата увеличится пропорционально росту цен, вы сможете купить на нее в точности столько же товаров, сколько и раньше, а значит, ваш реальный доход не изменится.

*Акция* – ценная бумага, которая выпускается компанией на продажу. Покупая акцию, человек (акционер) тем самым дает компании деньги на ее развитие и становится совладельцем компании (владельцем доли, соответствующей числу купленных акций).

Купленные акции человек может в дальнейшем продать. В зависимости от экономической ситуации акции компании могут дорожать или дешеветь, тем

самым увеличивая или уменьшая сбережения акционера. Раз в определенный период компания начисляет доход по акциям, подобно тому, как банк начисляет проценты по вкладу. Как и в случае с банковским вкладом, высокодоходные акции, как правило, связаны с большим риском.

*Страхование вкладов* – заключение договора со страховой компанией, которая обязана покрыть полностью или частично убытки вкладчика в случае разорения банка или по другим причинам. В России обязательное страхование вкладов осуществляет специальное страховое агентство (Агентство по страхованию вкладов, или АСВ). Все банки платят обязательные взносы этому агентству. Из денег, полученных от банков и частично из бюджета Российской Федерации, АСВ и выплачивает компенсации пострадавшим вкладчикам.

*Облигация* – это долговая ценная бумага; она имеет номинальную стоимость, по которой ее можно купить и продать. Облигация приобретается на определенный срок, в течение которого на сумму номинальной стоимости, начисляется процентный доход. По окончании этого срока покупатель имеет право вернуть облигацию продавцу, а продавец обязуется выплатить покупателю номинальную стоимость облигации и сумму процентного дохода за весь срок. Этот момент называется погашением облигации. По сути, облигация – это долговая расписка, или обязательство вернуть долг с определенным вознаграждением (процентом).

*Заем* (кредит) – сумма денег, взятая (выданная) в долг.

*Микрофинансовая организация* (МФО) – финансовая организация, быстро выдающая небольшие кредиты, обычно с очень жесткими условиями погашения и с огромной процентной ставкой.

*Процент по кредиту* (процентная ставка по кредиту) – сумма денег, которую банк добавляет к долгу заемщика раз в определенный период за право пользования заемными деньгами и за обслуживание кредитного договора. Как правило, ставка измеряется в процентах от суммы кредита за год. При этом график начисления процентов по кредиту может быть различным – не

обязательно раз в год. Обычно, начисление производится раз в месяц. Это определяется сроком кредита и другими условиями договора.

*Беспроцентный кредит* (по сути – рассрочка платежа) встречается довольно редко.

*Заемщик* (должник) – клиент банка или микрофинансовой организации, взявший кредит.

*Кредитный взнос* (платеж) – сумма, которую заемщик платит для погашения кредита один раз в установленный период (обычно раз в месяц).

*Аннуитет* (аннуитетные платежи) – это равные по сумме выплаты по кредиту за равные промежутки времени (месяц, квартал), которые включают в себя сумму начисленных процентов за кредит и сумму основного долга.

*Досрочное погашение* – полная или частичная досрочная выплата кредита. При этом заемщик выигрывает, поскольку не платит проценты за оставшийся срок. При заключении договора нужно внимательно изучать пункты, касающиеся возможности и условий досрочного погашения**.**

4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

***Основная литература:***

1. 1 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, 2023. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978- 5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/531714 (дата обращения: 17.01.2023).
2. Фрицлер, А. В. Финансовая грамотность: 10—11 классы : учебник для среднего общего образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 139 с. — (Общеобразовательный цикл). — ISBN 978-5-534-17006-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/532185 (дата обращения: 17.01.2023).

**Дополнительная:**

1. Алексеева, Г. И. Бухгалтерский финансовый учет. Отдельные виды обязательств : учебное пособие для среднего профессионального образования / Г. И. Алексеева. — 2-е изд.,

перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13289-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/518921 (дата обращения: 17.01.2023).

**Интернет – ресурсы:**

1. Электронно-библиотечная система «ЮРАЙТ» - [https://www.biblio-online.ru](http://www.biblio-online.ru/)
2. Электронно-библиотечная система «IPRbooks» - [http://www.iprbookshop.ru](http://www.iprbookshop.ru/)
3. Информационно-правовой портал «ГАРАНТ» - <http://www.garant.ru/>