

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

**Пермский филиал Финуниверситета**

**Методические рекомендации по проведению  
занятия с использованием интерактивных технологий  
по теме  
«Бюджет домашнего хозяйства»  
по учебной дисциплине Финансы, денежное обращение и кредит**

**Пермь, 2024**

Организация-разработчик методических рекомендаций: Пермский финансово-экономический колледж – филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Пермский филиал Финансового университета)

Разработчик: Е.Ю.Масалкина, преподаватель высшей квалификационной категории Пермского филиала ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» \_

## РЕКОМЕНДОВАНО

на заседании кафедры банковского и  
страхового дела

Протокол № 10 от «25» марта 2024 г.

Зав. Кафедрой  / В.В.Гуляева/

Одобрено Научно-методическим советом колледжа

Протокол № 4 (42) от «23» апреля 2024 г.

### Пояснительная записка

Учебная дисциплина «Финансы, денежное обращение и кредит» является частью общепрофессионального цикла учебного плана программы подготовки специалистов среднего звена по специальностям среднего профессионального образования **С т р а х о в о е** дело, в соответствии с ФГОС СПО и профессиональными стандартами. Данная дисциплина обеспечивает формирование профессиональных и общих компетенций по всем видам деятельности в соответствии с ФГОС СПО. Особое значение учебная дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 06; ОК 09; ОК 11; ПК 1.1; ПК 1.2; ПК 2.2.

| <i>Код</i> | <i>Наименование результата обучения</i>                                                                                                               |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ОК 01.     | Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам                                                     |
| ОК 02.     | Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности                                 |
| ОК 03.     | Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие                                                                        |
| ОК 04.     | Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами                                                    |
| 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 общечеловеческих ценностей                   |
| ОК 09.     | Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности                                                                                |
| ОК 11.     | Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере                                  |

| <i>Код</i> | <i>Наименование результата обучения</i> |
|------------|-----------------------------------------|
|------------|-----------------------------------------|

|        |                                                                                                                |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПК 1.1 | Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов                                                           |
| ПК 1.2 | Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах |
| ПК 2.2 | Осуществлять и оформлять выдачу кредитов                                                                       |

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются следующие умения и знания.

| Код<br>ПК, ОК | Умения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Знания                                                                                                                                                           |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ОК 01         | Распознавать задачу и/или проблему; анализировать задачу и социальный контекст, и/или проблему и выделять её основные источники составные части; определять этапы информации и ресурсы для решения задачи; выявлять и решения задач и проблем в эффективно искать информацию, профессиональном и необходимую для решения задачи и/социальном контексте или проблемы;<br><br>составить план действия и реализовывать его; определить необходимые ресурсы. | Актуальный профессиональный и социальный контекст, основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и социальном контексте |
| ОК 02         | Определять задачи для поиска информации; определять источники необходимой информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска.                                                                                                                                                             | Номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации.                                          |
| ОК 03         | Определять актуальность нормативно-правовой документации                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Содержание актуальной нормативно-правовой                                                                                                                        |

|        |                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                       |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования. | документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования. |
| ОК 04  | Организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности.                                        | Значимость коллективных решений, работать в группе для решения ситуационных заданий.                                                  |
| ОК 05  | Грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе.                         | Особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений.                         |
| ОК 09  | Применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение.                                              | Современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности.    |
| ОК 11  | Выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности.                                              | Основы финансовой грамотности; порядок выстраивания презентации; финансовые инструменты, кредитные банковские продукты                |
| ПК 1.1 | Иметь практический опыт в проведении расчетных операций                                                                                                                         | Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; содержание и порядок заполнения расчетных документов.                      |
| ПК 1.2 | Оформлять договоры банковского                                                                                                                                                  | Нормативные правовые                                                                                                                  |

|        |                                                                                                                                                                     |                                                                                                                         |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | счета с клиентами;<br>проверять правильность и полноту оформления расчетных документов.                                                                             | документы, регулирующие организацию безналичных расчетов.                                                               |
| ПК 2.2 | Анализировать финансовое положение заемщика – юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;<br><br>определять платежеспособность физического лица; | Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;<br><br>; |

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен *уметь*:

- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения взаимодействия различных сегментов финансового рынка;
- рассчитывать денежные агрегаты и анализировать показатели, связанные с денежным обращением;
- анализировать структуру государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета;
- составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен *знать*:

- сущность финансов, их функции и роль в экономике;
- принципы финансовой политики и финансового контроля;
- законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег;
- основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ;
- структуру кредитной и банковской системы, функции банков и классификацию банковских операций;
- цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;
- структуру финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;
- виды и классификации ценных бумаг, особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;

- характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- кредит и кредитную систему в условиях рыночной экономики;
- особенности и отличительные черты развития и денежного обращения в России на основных этапах формирования российской экономической системы.

В представленных методических рекомендациях содержатся необходимые дидактические материалы для подготовки и проведения интерактивного занятия по учебной дисциплине с использованием метода проектов, подробные рекомендации по каждому этапу его осуществления, информационно-справочные источники.

Методические рекомендации могут быть использованы в процессе проведения внеурочных занятий и классных часов.

В ходе проведения занятия реализуются следующие задачи :

- овладение приемами анализа и прогнозирования в сфере денежно-кредитных отношений;
- понимание закономерностей развития и тенденций построения современной денежной системы государства;
- совершенствование умения коммуникативного общения;
- развитие познавательного интереса и мотивационной готовности к изучаемой дисциплине.
- воспитание чувства ответственности за команду и её участников, совершенствование умения работать в команде;
- формирование умения вести дискуссию, аргументировать свою позицию.

Для подведения итогов и результатов занятия преподавателем могут быть использованы следующие критерии оценки знаний и умений студентов:

- понимание основных дискуссионных вопросов современной теории денег и денежного обращения;
- применение положений современного законодательства, нормативно-правовых документов, регулирующих денежный оборот;
- представление позиций российской экономической науки по вопросам сущности денег и их роли в современном экономическом развитии национальной и мировой экономик;

- определение основ организации и регулирования денежного оборота, особенностей реализации денежно-кредитной политики, применяемых методов и инструментов денежно-кредитного регулирования, антиинфляционной политики государства;
- владение формами и методами использования денег для регулирования социально-экономических процессов в условиях рыночной экономики;
- анализ статистических материалов, отражающих состояние денежного обращения;
- оценивание происходящих в стране денежных процессов, давать им объективную оценку, находить пути оптимизации решений в сфере управления денежным обращением;
- применение навыков использования теоретических знаний для принятия верных практических решений в области формирования бюджета домашнего хозяйства.

Данная форма проведения интерактивного занятия по дисциплине способствует формированию мотивационно-целевого компонента в части развития рефлексивных умений, анализа своего поведения и деятельности; способности применения полученных знаний к решению практических задач; приобретения знаний из различных источников информации, включая самостоятельное определение этих источников; выявления возможностей практического применения закономерностей в нетрадиционных ситуациях; решение нестандартных задач; определение основных противоречий в изучаемой области знаний.

Представленная форма проведения интерактивного занятия по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» ориентирована на развитие активности студентов, создание ситуации успеха при эмоциональном обнаружении проблем и их решений, нацеленность деятельности педагога на развитие индивидуальности студента.

**Методические рекомендации по подготовке и проведению практического занятия по теме «Бюджет домашнего хозяйства» с использованием интерактивных технологий (метода проектов) по учебной дисциплине Финансы, денежное обращение и кредит**



## **Аннотация**

Метод проектов является одной из приоритетных образовательных технологий, обеспечивающих реализацию компетентностно-ориентированного подхода к обучению и формирование специальной компетенции.

Под проектом понимается специально организуемый преподавателем и самостоятельно выполняемый обучаемыми на основе субъективного целеполагания комплекс действий, завершающихся созданием продукта, состоящего из объекта труда, изготовленного в процессе проектирования, и его устного или письменного представления.

В основу метода проектов положена идея о направленности учебно-познавательной деятельности студентов на результат, который получается при решении той или иной практически или теоретически значимой проблемы.

Компетентностный подход в системе среднего профессионального образования предусматривает постепенную переориентацию с трансляции необходимого набора знаний на формирование навыков, способных помочь в создании условий для овладения комплексом компетенций, означающих способность выпускника к выживанию и устойчивой жизнедеятельности в условиях современного многофакторного социально-политического, рыночно-экономического, информационно и коммуникационно насыщенного пространства. На данном этапе перед средним профессиональным образованием встает задача научить студента самостоятельно принимать решения в сложных обстоятельствах, быть готовым брать на себя ответственность, предвидеть возможные последствия своих решений для производства, других людей и себя лично, а также уметь реализовывать и совершенствовать свои профессиональные навыки, развивать методики и технологии своей профессии, быть готовым к совершенствованию профессионального мастерства.

### **1. Организация работы студентов по подготовке проекта**

1. Изложение преподавателем конкретной ситуации и постановки задачи.

Основная задача преподавателя на данном этапе — вывести студентов на осознание проблемы, создать мотивацию к ее решению и получению конкретного результата — продукта учебного проектирования.

Организация творческих групп для работы над проектом, осуществляется в условиях группового проектирования. Выбор должен быть добровольным или альтернативным — один из предлагаемых проектов. Создаются творческие группы по разработке творческих проектов по следующей тематике: «Бюджет молодой семьи», «Студенческий бюджет», «Семейный бюджет», «Личный бюджет».

2. Планирование работы над проектом. На данном этапе определяются

- возможные источники информации;
- способы сбора и анализа информации;
- способы представления результатов (отчет, конкретный продукт и т. д.);
- критерии оценки продукта;
- обязанности участников творческой группы.

3. Поиск и сбор информации. На этом этапе организуется исследовательская деятельность студентов в соответствии с планом. Основное требование — наличие разнообразных источников информации, использование различных методов ее получения (изучение литературы, анкеты, интервью, опросы, наблюдения, чтение и анализ средств массовой информации, эксперимент и т.д.).

4. Анализ информации. На этом этапе осуществляется совместное обсуждение полученных исходных материалов, разработка проекта.

5. Оформление и защита проекта. Способы оформления результатов учебного проектирования: письменный отчет и презентация.

6. Анализ и оценка результатов работы над проектом. Данный этап обязательно должен включать в себя:

- групповую рефлексию авторов проекта;
- анализ и оценку проекта другими студентами, преподавателями, экспертами.

## **2.Алгоритм работы над проектом**

| Этапы                | Задачи                                                                                                                                                    | Деятельность студентов                                                                        | Деятельность педагога                                                                                           |
|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.Подготовка         | Определение темы, целей, исходного положения. Выбор рабочей группы.                                                                                       | Собирают информацию. Получают при необходимости дополнительную информацию. Обсуждают задание. | Мотивирует студентов. Объясняет цели проекта. Помогает в постановке целей. Наблюдает.                           |
| 2.Планирование       | Анализ проблемы. Определение источников, способов сбора информации. Постановка задач и выбор критериев оценки результатов. Распределение ролей в команде. | Формируют задачи. Уточняют информацию (источники). Вырабатывают план действий.                | Помогает в анализе и синтезе (по просьбе). Предлагает идеи (при необходимости). Наблюдает.                      |
| 3.Принятие решения   | Сбор и уточнение информации. Обсуждение альтернатив. Выбор оптимального варианта. Уточнение планов деятельности.                                          | Работают с информацией. Проводят синтез и анализ идей. Выполняют исследование.                | Наблюдает. Консультирует                                                                                        |
| 4.Выполнение         | Работа над проектом. Оформление                                                                                                                           | Выполняют исследование и работают над проектом. Оформляют проект.                             | Наблюдает. Советует (по просьбе). Косвенно руководит деятельностью.                                             |
| 5.Защита проекта.    | Подготовка доклада; обоснование проектирования, объяснение полученных результатов. Коллективная защита проекта. Оценка.                                   | Защищают проект. Участвуют в коллективной оценке результатов проекта.                         | Слушает, задает целесообразные вопросы в роли рядового участника.                                               |
| 6.Оценка результатов | Анализ выполнения проекта, достигнутых результатов (успехов и неудач). Анализ достижения поставленной цели.                                               | Участвуют в коллективном самоанализе проекта и самооценке.                                    | Оценивает усилия, креативность, неиспользованные возможности, потенциал продолжения проекта. Направляет процесс |

|  |  |  |          |
|--|--|--|----------|
|  |  |  | анализа. |
|--|--|--|----------|

### 3. Технологическая карта занятия

**Цель:** Ознакомиться с методологическими и практическими подходами к формированию бюджета домашнего хозяйства.

**Задачи:**

**1. Обучающие:**

- повысить уровень финансовой грамотности студентов;
- приобрести недостающие знания в данной сфере.

**2. Воспитательные:**

- формировать толерантное отношение к мнению другого человека;
- содействовать формированию корпоративной культуры и становлению профессиональной компетентности.

**3. Развивающие:**

- совершенствовать коммуникативные навыки и умения работать в группах ;
- решать познавательных и практических задач;
- приобретать навыки исследовательской работы, отбора информации и наблюдения, проведения эксперимента и анализа, построения гипотезы и т.д.
- формировать системное мышление.

**Форма организации работы студентов:** работа в малых группах; разработка проекта

**Вид занятия :** практическое занятие в форме защиты проекта

**Техническое оснащение занятия :** мультимедийное оборудование

**Дидактическое обеспечение занятия:**

1. Презентации проектных материалов творческих групп;
2. Методические рекомендации по разработке и применению интерактивных форм и методов в подготовке специалистов
3. Алгоритм разработки проекта

### 2. Порядок проведения занятия

| Этап занятия | Деятельность преподавателя | Деятельность обучающихся | Критерии эффективности деятельности обучающихся |
|--------------|----------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------|
|              |                            |                          |                                                 |

|                                                                                                                       |                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><i>1.Организационный момент</i><br/><b>5 мин.</b></p>                                                              | <p>Знакомит с порядком проведения мероприятия, формулирует проблему исследования, характеризует подготовительный этап работы</p> | <p>Приветствие, включение в работу, формулируют свои задачи</p>                                                                                                                                                              | <p>Четко определены цели и задачи мероприятия</p>                                                                                                                                                    |
| <p><b>2. Основная часть</b><br/><i>Защита проекта</i><br/><i>мин.:</i></p> <p>5 мин.</p> <p>30 мин.</p> <p>5 мин.</p> | <p>Направляет процесс мероприятия, осуществляет мониторинг за ходом его проведения</p>                                           | <p>1. Выступление экспертной группы по представлению актуальности темы занятия</p> <p>2. Выступления творческих групп с презентацией материалов своего проекта</p> <p>3. Оценка проектов в выступлении экспертной группа</p> | <p>1. Обоснование актуальности темы мероприятия</p> <p>2.Самостоятельность поиска и предложения варианта решения поставленной проблемы</p> <p>3.Самооценка и самоконтроль деятельности студентов</p> |
| <p><i>3.Заключение</i><br/><b>5 мин.</b></p>                                                                          | <p>Проведение рефлексии: определить достигнута ли цели занятия, ожидаемая эффективность деятельности</p>                         | <p>Обмен мнениями участников творческих групп и экспертов, обсуждение результатов работы</p> <p>1</p>                                                                                                                        | <p>Достижение поставленных целей, соответствие требованиям к разработке проекта</p>                                                                                                                  |

#### 4. Оценочный лист деятельности студентов

|                                                                 |  |  |  |  |
|-----------------------------------------------------------------|--|--|--|--|
| Критерий оценки<br>(в баллах)<br>1 – 5 баллов                   |  |  |  |  |
| 1.Самостоятельность<br>работы над проектом                      |  |  |  |  |
| 2.Актуальность и<br>значимость темы                             |  |  |  |  |
| 3.Полнота раскрытия<br>темы                                     |  |  |  |  |
| 4.Оригинальность<br>решения проблемы                            |  |  |  |  |
| 5.Артистизм и<br>выразительность<br>выступления                 |  |  |  |  |
| 6.Как раскрыто<br>содержание проекта в<br>презентации;          |  |  |  |  |
| 7.Использование<br>средств наглядности,<br>технических средств; |  |  |  |  |
| 8.Ответы на вопросы.                                            |  |  |  |  |
| 9. Др.критерии                                                  |  |  |  |  |
| 10.Итого                                                        |  |  |  |  |