

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Блинова Светлана Павловна

Должность: Заместитель директора по учебно-воспитательной работе

Дата подписания: 22.03.2023 05:44:38

Уникальный программный ключ:

1cafd4e102a27ce11a89a2a7ceb20237f3ab5c65

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение**  
**высшего образования**

**«Норильский государственный индустриальный институт»**  
**Политехнический колледж**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ**  
**ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

**дисциплина**  
**«ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»**

**профессиональный цикл**  
**специальность 23.02.04**

**Техническая эксплуатация подъемно – транспортных,**  
**строительных, дорожных машин и оборудования (по отраслям)**

**ДЛЯ СТУДЕНТОВ ЗАОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ**

Рабочая программа учебной дисциплины «Финансовая грамотность» разработана на основе актуализированного Федерального государственного образовательного стандарта (далее - ФГОС) по специальности СПО 23.02.04 Техническая эксплуатация подъемно – транспортных, строительных, дорожных машин и оборудования (по отраслям)

Организация - разработчик: Политехнический колледж ФГБОУ ВО «Норильский государственный индустриальный институт»

Разработчик:

Киреева Полина Алексеевна, преподаватель высшей квалификационной категории

Рассмотрены на заседании предметно - цикловой комиссии общетехнических дисциплин и автомобильного транспорта

Председатель комиссии:

Е.Е. Суслов

Утверждена методическим советом политехнического колледжа ФГБОУ ВО «Норильский государственный индустриальный институт».

Протокол заседания методического совета № \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Зам. директора по УР

\_\_\_\_\_ С.П. Блинова

## УВАЖАЕМЫЙ СТУДЕНТ!

Самостоятельная работа при заочной форме обучения является основным видом учебной деятельности.

Ваша самостоятельная работа по дисциплине предполагает следующее:

- самостоятельное изучение теоретического материала;
- выполнение практических работ;
- выполнение контрольных работ;
- подготовку к промежуточной аттестации и ГИА.

Учебно-методический комплекс по дисциплине «Финансовая грамотность» предназначен для того, чтобы сделать Вашу работу по освоению новой области знаний оптимально удобной и максимально понятной.

Содержание дисциплины разбито на смысловые блоки (разделы), которые, в свою очередь, разделяются на темы. Их последовательное изучение сформирует у Вас целостное восприятие изучаемого предмета.

Структура каждой темы построена следующим образом:

- **Основные понятия и термины по теме** (определения даются в глоссарии) – Их нужно знать!
- **План изучения темы** (вопросы, необходимые для изучения).
- **Вопросы для самоконтроля по теме** (ориентированы на вопросы точек рубежного и итогового контроля по дисциплине).
- **Основные и дополнительные источники по теме.** Из всего перечня рекомендованной литературы следует опираться на литературу, указанную как основную\

Для того, чтобы Вы успешно прошли итоговую форму контроля Вам необходимо, помимо освоения теоретического материала, выполнить контрольную работу, предусмотренную учебным планом.

Контрольные работы выполняются студентами самостоятельно по окончании лекционно-практического курса дисциплины. Контрольная работа оформляется в виде отчета (печатный текст на листах формата А4).

Вариант контрольной работы определяет преподаватель дисциплины.

Получив свой вариант контрольной работы, вы должны:

- внимательно ознакомиться с вопросами своего варианта (теоретическими и практическими);
- подобрать соответствующие источники: учебно-методические пособия, изданные в колледже, учебную литературу, нормативно – справочные документы;
- ознакомиться с подобранной информацией;
- провести расчеты, решить задачи, предварительно изучив типовые образцы по теме, используя учебно-методические пособия, изданные в колледже;
- оформить работу в соответствии с образцами.

Если Вами не освоен теоретический материал или у Вас возникают

трудности при выполнении контрольной работы, необходимо обратиться за помощью к преподавателю или попытаться ещё раз самостоятельно с помощью данного УМКД пройти весь образовательный маршрут по проблемному разделу.

С графиком консультаций, проводимых преподавателем, можно ознакомиться в кабинете 303-А.

Приступая к изучению новой учебной дисциплины, Вы должны внимательно изучить список рекомендованной основной и вспомогательной литературы, получить в библиотеке рекомендованные учебники и учебно-методические пособия, завести новую тетрадь для конспектирования лекций и работы с первоисточниками.

Из всего массива рекомендованной литературы следует опираться на литературу, указанную как основную.

Учебно - методический комплекс по дисциплине «Финансовая грамотность» является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с актуализированным ФГОС по специальности СПО 23.02.04 Техническая эксплуатация подъемно – транспортных, строительных, дорожных машин и оборудования (по отраслям).

Учебная дисциплина входит в профессиональный учебный цикл специальности 23.02.04 Техническая эксплуатация подъемно – транспортных, строительных, дорожных машин и оборудования (по отраслям)

Основной целью преподавания и изучения дисциплины «Финансовая грамотность» является формирование у студентов целостного представления об основах экономической теории и финансов, закономерностях общественных и экономических процессов и способностей формировать навыки взаимодействия с банками, пенсионными фондами, налоговыми органами, страховыми компаниями в процессе формирования накоплений, получения кредитов, уплаты налогов, страхования.

Изучение программного материала позволит студентам ознакомиться с принципами планирования личных финансовых целей, формами контроля своей деятельности в процессе достижения финансового результата, а также методами принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета.

В результате изучения дисциплины обучающийся должен уметь:

- осознанно делать выбор наиболее эффективных способов решения финансовых задач;
- осуществлять контроль и корректировку своих действий в соответствии с изменяющейся ситуацией;
- формировать навыки принятия решений в планировании и прогнозировании будущих доходов и расходов личного бюджета;
- распознавать признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;

– устанавливать аналогии понятий, создавать обобщения, самостоятельно выбирать основания и критерии для их классификации, строить логические рассуждения, умозаключения и делать выводы на примере материалов курса дисциплины;

– создавать и применять модели и схемы для решения задач курса дисциплины.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен знать:

– основы экономической теории и финансов, закономерности общественных и экономических процессов;

– источники и способы сбора данных, необходимых для анализа экономических показателей;

– основы взаимодействия с банками, пенсионными фондами, налоговыми органами, страховыми компаниями в процессе формирования накоплений, получения кредитов, уплаты налогов, страхования.

В результате освоения дисциплины техник должен обладать общими компетенциями, включающими в себя способность:

– ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

– ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;

– ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

– ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

– ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

### **Итоговый контроль по дисциплине**

После изучения дисциплины выставляется зачет на основании оценки по контрольной работе.

## ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ МАРШРУТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Таблица 1 - Объем учебной дисциплины и виды учебной работы по специальности 23.02.04 Техническая эксплуатация подъемно – транспортных, строительных, дорожных машин и оборудования (по отраслям)

<b>Вид учебной деятельности</b>	<b>Объем часов</b>
Максимальная учебная нагрузка (всего):	51
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего):	4
в том числе:	
– обзорные лекции	4
– лабораторные занятия	Не предусмотрено
– практические занятия	Не предусмотрено
– курсовая работа	Не предусмотрено
Самостоятельная работа студента (всего): изучение теории, выполнение контрольных, практических работ, выполнение курсового проекта, подготовку к промежуточной и ГИА.	47
Итоговая аттестация	Зачет

**Желаем Вам удачи!**

## СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### Тема 1 Управление личными финансами. Налогообложение.

**Основные понятия и термины по теме:** деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс: налогообложение; субъект, предмет и объект налогообложения; ставка налога, сумма налога; налоговые льготы; порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты; налоговые риски.

#### План изучения темы:

- 1 Финансовое планирование: личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс.
- 2 Сущность и цели налогообложения. Система налогообложения в РФ. Налоговый кодекс РФ.
- 3 Налоги: виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, налоговые льготы, налоговые вычеты.
- 4 Налоговые риски. Санкции, применяемые к налогоплательщикам.

#### Вопросы для самоконтроля по теме:

- 1 Деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы: сущность понятий.
- 2 Структура личного бюджета, семейного бюджета.
- 3 Что такое дефицит, профицит, баланс бюджета?
- 4 Сущность и цели налогообложения. Система налогообложения в РФ. Налоговый кодекс РФ.
- 5 Классификация налогов.
- 6 Субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога: сущность понятий.
- 7 Системы налогообложения: пропорциональная, прогрессивная, регрессивная.
- 8 Налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты.
- 9 Налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Налогоплательщики НДФЛ. Элементы НДФЛ. Объект налогообложения: доходы налоговых резидентов и нерезидентов.
- 10 Налоговые риски. Санкции, применяемые к налогоплательщикам.

## **Основные и дополнительные источники по теме**

**Основные:** Л. [7-9]; [11]; [14-15]<sup>1</sup>

**Дополнительные:** Л. [3]; [5]; [7]

Примечание<sup>1</sup>: числа в скобках [1], [2], [3] и т. д. соответствуют порядковым номерам литературы, рекомендуемой студентам для самостоятельного изучения материала.

## **Тема 2 Сбережения и инвестиции**

**Основные понятия и термины по теме:** инвестиции, реальные активы; фондовый рынок; ценные бумаги, акции, облигации; доходность; инвестиционный портфель, ликвидность; диверсификация; ПИФы.

### **План изучения темы:**

- 1 Инвестиции: реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты.
- 2 Фондовый рынок: виды и функции.
- 3 Ценные бумаги: виды\
- 4 Доходность ценных бумаг: инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности
- 5 ПИФы как способ инвестирования для физических лиц.

### **Вопросы для самоконтроля по теме:**

- 1 Реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты.
- 2 Каковы функции фондового рынка?
- 3 Виды ценных бумаг: акции, облигации.
- 4 Доходность ценных бумаг: показатели и факторы.
- 5 Инвестиционный портфель. Ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов.
- 6 Диверсификация как инструмент управления рисками.
- 7 Валютная и фондовая биржи: структура, функции и состав профессиональных участников.
- 8 ПИФы как финансовый инструмент сбережений физических лиц.

## **Основные и дополнительные источники по теме**

**Основные:** Л. [6-2]; [9]; [12-15]

**Дополнительные:** Л. [1-2 ]; [4-5 ]; [7]



### **Тема 3 Банки и банковские операции. Кредиты.**

**Основные понятия и термины по теме:** банковская система, Центральный банк РФ; депозит, вкладчик; инфляция; номинальная и реальная процентная ставка по депозиту; депозитный договор; система страхования вкладов; кредит; заемщик, принципы кредитования; кредитная история клиента; коллекторы; схемы погашения кредитов; финансовые риски заемщика, защита прав заемщика; обеспечение по кредитам; реструктуризация задолженности клиента; расчетно-кассовые операции; банковский счет, договор банковского счета, права и обязательства клиента и банка, материальная ответственность за невыполнение договорных обязательств; банковская ячейка, денежные переводы, валютно-обменные операции, банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом), риски при пользовании банкоматом, риски при использовании интернет - банкинга, электронные деньги; МФО; коллекторские службы.

#### **План изучения темы:**

- 1 Банковская система РФ: уровни.
- 2 Центральный банк России и коммерческие банки: функции на финансовом рынке.
- 3 Депозиты и банковские вклады.
- 4 Система страхования вкладов в РФ.
- 5 Банковский кредит: сущность, классификация кредитов, принципы кредитования.
- 6 Кредитный договор физических лиц с банками: основные условия.
- 7 Схемы погашения кредитов: дифференцированные и аннуитетные платежи.
- 8 Кредитная история клиента.
- 9 Расчетно-кассовые операции.
- 10 Банковский счет клиента банка: договор банковского счета, взаимные права и обязательства клиента и банка, их материальная ответственность за невыполнение договорных обязательств.
- 11 Валютно-обменные операции и денежные переводы.
- 12 Банковские карты: виды.
- 13 Электронные деньги: риски при использовании интернет – банкинга. Риски при пользовании банкоматом.
- 14 Микрофинансовые организации (МФО): их типология, основные виды услуг и риски при обращении в МФО.

#### **Вопросы для самоконтроля по теме:**

- 1 Банковская система РФ: уровни.

- 2 Центральный банк РФ: задачи, функции, роль в банковской системе России и в обеспечении защиты прав потребителей финансовых услуг.
- 3 Коммерческие банки: функции на финансовом рынке.
- 4 Каково влияние банков и банковских продуктов на семейный бюджет.
- 5 Депозит и банковский вклад: номинальная и реальная процентная ставка по депозиту.
- 6 Депозитный договор: условия.
- 7 Что такое простой процентный рост и процентный рост с капитализацией?
- 8 Депозитные и сберегательные сертификаты: сущность.
- 9 Облигации коммерческого банка как средство привлечения средств домохозяйств.
- 10 Система страхования вкладов в РФ. Функции Агентства по страхованию вкладов (АСВ).
- 11 Банковский кредит: сущность и классификация кредитов.
- 12 Каковы основные условия кредитных договоров физических лиц с банками?
- 13 Кредитная история клиента: типичные ошибки в ее формировании.
- 14 Что необходимо знать о деятельности коллекторских служб?
- 15 Схемы погашения кредитов: дифференцированные и аннуитетные платежи.
- 16 Виды финансовых рисков заемщика, защита прав заемщика.
- 17 Потребительское кредитование. Схемы ипотечного кредитования жилищного строительства. Эффективная ставка по ипотеке и роль регулятора в ее снижении.
- 18 Обеспечение по кредитам. Реструктуризация задолженности перед банком и каковы ее условия?
- 19 Расчетно-кассовые операции. Банковский счет, договор банковского счета: взаимные права и обязательства клиента и банка, их материальная ответственность за невыполнение договорных обязательств.
- 20 Банковская ячейка, денежные переводы, валютно-обменные операции: сформулируйте права и риски клиента.
- 21 Банковские карты: дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом.
- 22 Риски при пользовании банкоматом, риски при использовании интернет - банкинга, электронные деньги.
- 23 МФО: их типология и основные виды услуг, предоставляемых некредитными финансовыми организациями.
- 24 Какова специфика деятельности микрофинансовых организаций?
- 25 Каковы виды рисков домохозяйств при обращении в МФО?
- 26 Взаимосвязь МФО и коллекторских агентств: типичные ошибки потребителя финансовых услуг во взаимодействии с МФО

организациями и другими небанковскими финансовыми институтами.

**Основные:** Л. [5-7]; [9-10]; [12-15]

**Дополнительные:** Л. [1-2]; [4-7]

#### **Тема 4 Страхование. Возможности пенсионного накопления.**

**Основные понятия и термины по теме:** страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер; договор страхования, страховая ответственность, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос; пенсия, государственная пенсионная система РФ, Пенсионный фонд РФ; негосударственные пенсионные фонды; трудовая пенсия, социальная пенсия, корпоративная пенсия.

##### **План изучения темы:**

- 1 Страхование для физических лиц: виды.
- 2 Страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер как участники процесса страхования.
- 3 Договор страхования: страховая ответственность, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.
- 4 Государственная пенсионная система в РФ: Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.
- 5 Пенсия: трудовая, социальная, корпоративная пенсия.

##### **Вопросы для самоконтроля по теме:**

- 1 Дать характеристику видам страхования для физических лиц: страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности.
- 2 Страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер: пояснить содержание функций
- 3 Договор страхования: условия.
- 4 Пояснить сущность понятий: страховая ответственность, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.
- 5 Пенсия: виды пенсий.
- 6 Какова структура государственной пенсионной системы в РФ?

- 7 Пенсионный фонд РФ и негосударственные пенсионные фонды: функции.
- 8 Какие вы знаете инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений?

**Основные:** Л. [2-3]; [4-6]; [15]

**Дополнительные:** Л. [5]; [7]

## **Тема 5 Финансовая безопасность**

**Основные понятия и термины по теме:** финансовые пирамиды; личная финансовая безопасность; финансовое мошенничество.

### **План изучения темы:**

- 1 Личная финансовая безопасность: основные правила.
- 2 Финансовое мошенничество: виды.
- 3 Финансовые пирамиды: основные признаки и виды.

### **Вопросы для самоконтроля по теме:**

- 1 Какие вы знаете виды финансового мошенничества?
- 2 Каковы основные признаки и виды финансовых пирамид?
- 3 Каковы ключевые правила личной финансовой безопасности?

**Основные:** Л. [1]; [5-7]; [10]

**Дополнительные:** Л. [2]; [4]; 6-7]; [9]

## МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Этапы выполнения контрольной работы:

- 1 Выбор варианта.
- 2 Изучение вопросов варианта по рекомендуемым источникам литературы.
- 3 Самостоятельное изложение вопросов с учетом характера их постановки.
- 4 Оформление титульного листа, списка использованной литературы. Работа должна быть правильно оформлена:
  - 1 работа должна иметь титульный лист (Приложение 1);
  - 2 страницы должны быть пронумерованы;
  - 3 лист бумаги должен иметь поля (не менее 2,5 см);
  - 4 размер шрифта – 14-й; тип шрифта – Times New Roman; межстрочный интервал – одинарный;
  - 5 лист бумаги должен иметь поля (не менее 2,5 см);
  - 6 рисунки, таблицы должны быть пронумерованы;
  - 7 прилагать к выполненным работам фотографии и другие копии из учебников не разрешается;
  - 8 должен быть составлен список изученной литературы;
  - 9 последний лист оставить свободным для рецензии;
  - 10 по завершению работы следует проставить дату ее выполнения и свою разборчивую подпись.

Контрольная работа выполняется в сроки, установленные учебным заведением в соответствии с графиком учебного процесса.

На каждую контрольную работу преподаватель представляет письменную рецензию.

Если работа зачтена, но имеются недостатки и даются рекомендации по доработке, то дополнительный материал излагается после рецензии в этой же работе.

В случае, если контрольная работа не будет зачтена, студент обязан переработать ее согласно замечаниям рецензента и представить ее вновь на рецензирование.

Студенты, не выполнившие контрольную работу, за семестр не аттестуются и к экзамену или зачету не допускаются.

Основания для незачета контрольной работы:

- 1 Несоответствие варианта контрольной работы
- 2 Отсутствие вопросов перед ответами.
- 3 Неверные, неточные и неконкретные ответы на поставленные вопросы.
- 4 Несамостоятельный характер выполнения.
- 5 Фактические ошибки, допущенные при ответе на вопросы.
- 6 Неправильное, небрежное оформление работы, наличие значительного количества грамматических и арифметических ошибок.

Не могут служить основанием для незачета контрольной работы:

- 1 Описки, незначительные ошибки.
- 2 Неправильное оформление титульного листа, списка литературы.
- 3 Отсутствие подписи студента и даты сдачи работы в учебное заведение.

## КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

### **Вариант 1**

Задание 1. Опишите основные составляющие личного финансового планирования. Выберите для себя конкретную финансовую цель (например, покупку машины, компьютера и т. д.). Составьте план управления активами, доходами и расходами, который позволит достичь выбранной цели.

Задание 2. Из чего состоит стоимость кредита?

Задание 3. Приведите примеры мошенничества в сети Интернет. Какие меры могут быть предприняты против мошеннических действий?

Задание 4. Почему издержки, которые человек несет на получение образования, следует рассматривать как инвестиции?

Задание 5. Рассмотрим два кредита на сумму в 5000 руб. на 2 года под 15% годовых без комиссий. Первый кредит погашается равными платежами через каждый год. Второй одним платежом в конце срока. У какого кредита выше эффективная процентная ставка? У какого кредита больше переплата?

### **Вариант 2**

Задание 1. Для каждого этапа жизненного цикла семьи перечислите насущные финансовые цели, возможные риски, типичные ошибки финансового планирования.

Приведите из личного опыта примеры удачного и неудачного финансового планирования.

Задание 2. Что помимо залога может служить обеспечением кредита?

Задание 3. Какие категории налогоплательщиков имеют право применять профессиональный налоговый вычет?

Задание 4. В чем основная разница между информационными и рекламными материалами? На основе каких материалов следует принимать решения?

Задание 5. Чему равна переплата по кредиту на сумму 100 000 руб. на 1 год под 15% годовых с комиссией в 1000 руб. за рассмотрение кредитной заявки и выплатой в конце года?

### **Вариант 3**

Задание 1. Операторы сотовой связи и интернет-провайдеры достаточно часто пересматривают свою линейку тарифов. Как часто имеет смысл интересоваться оптимальностью выбранного вами тарифа? Какие шаги имеет смысл предпринять, чтобы понять, какой тариф вам больше подходит?

Задание 2. Какие типы рисков можно застраховать?

Задание 3. Ниже приведена история молодого человека – Иванова Александра.

Прочитайте эту историю и найдите ошибки финансового планирования, совершенные Ивановым на каждом этапе жизненного цикла.

*«Иванов Александр после окончания института устроился на работу и решил жить самостоятельно. Его зарплата вначале составляла 50 тыс. руб., через 5 лет выросла в 2 раза, аренда квартиры в среднем обходилась в 30 тыс. руб. в месяц.*

*Александр много внимания уделял своей внешности и стилю жизни: покупал брендовую одежду, современные ноутбук, телефон, плазменный телевизор, взял автокредит на покупку автомобиля.*

*В итоге к 28 годам Александр имел 10 тыс. руб. накоплений, зато должен был выплачивать 3 кредита: на автомобиль, ноутбук и плазменный телевизор. В возрасте 28 лет Александр решил жениться. У его будущей жены нет собственной квартиры и никаких накоплений. В начале семейной жизни Александр получал 100 тыс. руб., его жена – 70 тыс. руб.*

*Молодые люди решили взять ипотечный кредит на 15 лет с обязательством выплачивать 60 тыс. руб. ежемесячно. Через три года в семье появляется ребенок, декретный отпуск жены заканчивается, и семья начинает жить только на доходы мужа, которые в тот момент составляют 120 тыс. руб.*

*Неожиданно в период финансового кризиса муж теряет работу, приходится взять новый потребительский кредит, чтобы оплачивать текущие расходы. Через 5 месяцев трудной жизни муж находит новую работу, но с зарплатой 100 тыс. руб. Семья вынуждена жить на 30 тыс. руб. в месяц. Трудности безденежья приводят к разводу. В результате жена Александра с ребенком переезжают жить к родителям жены, а Александр должен выплачивать алименты на ребенка и ипотечный кредит в течение 10 лет».*

Задание 4. Перечислите основные виды финансовых посредников и приведите пример такого посредника в вашем городе.

Задание 5. Средние процентные ставки по кредитам в рублях в российских банках с 1998 по 2003 г. быстро уменьшались. Как вы думаете, почему?

#### **Вариант 4**

Задание 1. Приведите примеры объектов налогообложения. Дайте определение налоговой базы. Как определяется налоговая база для налога на имущество? Для транспортного налога?

Задание 2. Из чего состоит стоимость кредита?

Задание 3. Что представляет собой торговля с маржой? Приводит ли такая торговля к повышению риска инвестиционного портфеля?

Задание 4. В чем отличие пассивных стратегий инвестирования от активных? Какую стратегию инвестирования вы бы порекомендовали розничному инвестору?



Задание 5. Соотнесите жизненные ситуации с типом страхования, который вам может в ней пригодиться (имущественное страхование, страхование гражданской ответственности, личное страхование):

- 1) Кража автомагнитолы из вашей машины.
- 2) Вы травмированы в результате наезда на вас водителем, находящимся в состоянии алкогольного опьянения, на пешеходном переходе.
- 3) В результате аварии, произошедшей по вашей вине. Вы разбили чужую машину.
- 4) Ваша машина полностью уничтожена в результате пожара в вашем гараже.
- 5) Ваша машина полностью уничтожена в результате аварии, произошедшей по вашей вине.
- 6) В результате поломки водопровода в вашем доме вы затопили соседей снизу.
- 7) В результате тяжелой болезни вы на год лишились возможности хорошего заработка

### **Вариант 5**

Задание 1. Каковы преимущества прогрессивной ставки налогообложения?

Объясните, почему в России используется пропорциональная ставка налогообложения, в то время как в большинстве развитых стран – прогрессивная.

Задание 2. Определите ожидаемую доходность вложения в акции, текущая рыночная стоимость которых равная 140 ден. ед. за акцию, дивиденды составляют 4 ден. ед. на акцию, а ожидаемая цена через год равна 150 ден. ед. за одну ценную бумагу.

Задание 3. Приведите меры/признаки, помогающие распознать нечестных кредитных брокеров.

Задание 4. Перечислите основные федеральные органы исполнительной власти (ФОИВы), призванные защищать интересы потребителей на финансовом рынке.

Задание 5. Перечислите виды страхования, которые на данный момент нужны вам. В чем заключается их необходимость?

### **Вариант 6**

Задание 1. В каких случаях гражданин обязан подавать налоговую декларацию?

Задание 2. Что такое дефолт компании? Что происходит с компанией и ее долгом в случае дефолта?

Задание 3. Что такое кредитная история. На что она может повлиять в будущем?

Задание 4. Приведите примеры мобильного и банкоматного мошенничества. Какие меры могут быть предприняты против мошеннических действий?

Задание 5. Определите доходность вложения в бескупонную облигацию со сроком погашения один год и нарицательной стоимостью 150 ден. ед., если ее текущая рыночная цена составляет 135 ден. ед.

### **Вариант 7**

Задание 1. Объясните, что такое налоговый вычет. В каких случаях физическим лицам предоставляется право на налоговые вычеты?

Задание 2. Какие типы рисков можно застраховать?

Задание 3. Определите реальную доходность банковского вклада в размере 100 тыс. руб. на один год с номинальной доходностью 12% годовых при инфляции 3%. Как инфляция воздействует на покупательную способность денег?

Задание 4. Из чего состоит стоимость кредита?

Задание 5. Приведите несколько факторов, определяющих стоимость жилья.

### **Вариант 8**

Задание 1. На какие цели предоставляются социальные налоговые вычеты? Каковы ограничения по размеру социальных вычетов?

Задание 2. Приведите меры/признаки, помогающие распознать нечестных кредитных брокеров

Задание 3. Что может являться залогом для автокредита?

Задание 4. Какие из перечисленных ниже рисков нельзя застраховать?

- 1) Утрата имущества.
- 2) Ответственность за причинение вреда чужому имуществу.
- 3) Привлечение к ответственности за умышленные действия, причинившие вред чужому имуществу.
- 4) Потеря дохода и дополнительные расходы в результате болезни или травмы.

Задание 5. Анне 25 лет, она не замужем, имеет хорошо оплачиваемую работу, квартиру и машину. Она сама обеспечивает себя работой и поэтому должна сама оплачивать свое медицинское страхование. В год она может себе позволить потратить на страховку 165 тыс. руб. Обратите внимание на информацию в таблице 1 и решите, какие виды страхования имеет смысл приобрести Анне.

Таблица 1 – Характеристика видов страхования по отдельным показателям

Тип страхования	Ежегодная страховая премия, руб.	Средний размер возможных потерь, руб.	Вероятность потери
Автомобильное страхование	42 000	Средний размер составляет 75 000, но максимальный ущерб может достигать до 1,5 млн руб., если вы ответственны за причинение вреда жизни других людей	30%
Медицинское страхование	108 000	Средний размер составляет 45 000, но сильно зависит от конкретного заболевания и также может достигнуть нескольких миллионов	80%
Страхование на случай потери трудоспособности	15 000	600 000 в год до конца жизни, если потеря трудоспособности будет длительной	2,5%
Страхование драгоценностей на сумму 150 000 руб.	3 450	Величина потерь составляет стоимость драгоценностей, т. е. 150 000	5,6%
Страхование ответственности домовладельца	1 500	90 000	20%

### **Вариант 9**

Задание 1. Какие финансовые активы, как правило, являются более рискованными: акции или облигации? Обязательства перед кем имеют более высокий приоритет: перед владельцами облигаций или держателями акций компании?

Задание 2. Верно ли, что процентные платежи – это единственный источник переплаты по кредиту?

Задание 3. Какие категории налогоплательщиков имеют право применять профессиональный налоговый вычет?

Задание 4. Что может являться залогом для ипотечного кредита? Что помимо залога может служить обеспечением кредита?

Задание 5. Гражданин Снегирев В. продал за 3 млн. руб. квартиру. Какую сумму подоходного налога должен уплатить гражданин Снегирев В., если квартира находилась в его собственности 5 лет? 2 года? Как определяется размер имущественного вычета при продаже имущества?

## **Вариант 10**

Задание 1. Расположите активы в порядке роста ликвидности: автомобиль Volkswagen, денежные средства в кассе, государственные облигации со сроком погашения 3 года, запасы кирпича на строительной площадке, картина В. В. Верещагина «Апофеоз войны», завод по производству Coca-Cola.

Задание 2. Какие типы рисков можно застраховать?

Задание 3. Сбербанк России предлагает более низкие процентные ставки по кредитам для заемщиков, которые получают зарплату на карточку в том же Сбербанке. Как вы думаете, почему?

Задание 4. Что такое эффективная процентная ставка?

Задание 5. Гражданка Л., являющаяся налоговым резидентом России в 2018 г., получила в течение 2018 г. следующие доходы: заработную плату по основному месту работы – 60 тыс. руб. ежемесячно; алименты на содержание ребенка – 25 тыс. руб. ежемесячно; доходы от дивидендов – 100 тыс. руб. за год. Какова сумма подоходного налога, который будет уплачен гражданкой Л.?

## **Вариант 11**

Задание 1. Какие кредиты обычно имеют более низкие процентные ставки, кредиты с обеспечением или без? Почему?

Задание 2. Что может являться залогом для ипотечного кредита? Что помимо залога может служить обеспечением кредита?

Задание 3. Определите доходность вложения в бескупонную облигацию со сроком погашения один год и нарицательной стоимостью 650 ден. ед., если ее текущая рыночная цена составляет 535 ден. ед.

Задание 4. Приведите несколько факторов, определяющих стоимость жилья.

Задание 5. Соотнесите жизненные ситуации с типом страхования, который вам может в ней пригодиться (имущественное страхование, страхование гражданской ответственности, личное страхование):

- 1) Кража автомагнитолы из вашей машины.
- 2) Вы травмированы в результате наезда на вас водителем, находящимся в состоянии алкогольного опьянения, на пешеходном переходе.
- 3) В результате аварии, произошедшей по вашей вине. Вы разбили чужую машину.
- 4) Ваша машина полностью уничтожена в результате пожара в вашем гараже.
- 5) Ваша машина полностью уничтожена в результате аварии, произошедшей по вашей вине.
- 6) В результате поломки водопровода в вашем доме вы затопили соседей снизу.

7) В результате тяжелой болезни вы на год лишились возможности хорошего заработка.

### **Вариант 12**

Задание 1. Дайте краткое описание устройства накопительной и распределительной пенсионных систем? Приведите примеры решений (активов для инвестирования), к которым прибегают люди для получения дополнительного дохода при выходе на пенсию?

Задание 2. Почему, если вам необходим кредит для оплаты обучения, выгоднее взять специализированный кредит на образование, а не обычный потребительский кредит?

Задание 3. Приведите примеры реальных и финансовых активов. Как связаны эти два типа активов?

Задание 4. Как изменится переплата в случае досрочного погашения кредита?

Задание 5. Какие из перечисленных ниже рисков нельзя застраховать?

- 1) Утрата имущества.
- 2) Ответственность за причинение вреда чужому имуществу.
- 3) Привлечение к ответственности за умышленные действия, причинившие вред чужому имуществу.
- 4) Потеря дохода и дополнительные расходы в результате болезни или травмы.

### **Вариант 13**

Задание 1. Дайте определение фьючерсного контракта. Что такое опцион? Поясните различие между опционами колл и пут.

Задание 2. Что может являться залогом для ипотечного кредита? Что помимо залога может служить обеспечением кредита?

Задание 3. Что такое дефолт компании? Что происходит с компанией и ее долгом в случае дефолта?

Задание 4. Почему процентные ставки по кредитам, выдаваемым микрофинансовыми организациями, намного выше, чем по кредитам, выдаваемым банками?

Задание 5. Опишите реальную ситуацию, в которой вы сталкивались с отрицательным отбором. Осознавали ли вы присутствие отрицательного отбора? Как он повлиял на ваше решение?

### **Вариант 14**

Задание 1. В чем заключается диверсификация портфеля активов инвестора? Будет ли доход диверсифицированного портфеля гарантированным? Есть ли риски, которые невозможно диверсифицировать?

Задание 2. Сбербанк России предлагает более низкие процентные ставки по кредитам для заемщиков, которые получают зарплату на карточку в том же Сбербанке. Как вы думаете, почему?

Задание 3. Назовите основную причину инфляции.

Задание 4. Как изменится эффективная процентная ставка в случае досрочного погашения кредита?

Задание 5. Гражданин Иванов В. купил за 5 млн. руб. квартиру. Какую сумму налогового вычета должен получить гражданин Иванов В.?

Как определяется размер налогового вычета при покупке имущества?

### **Вариант 15**

Задание 1. Как устроены финансовые пирамиды? На что нужно обратить внимание. Чтобы определить, не является ли фонд финансовой пирамидой?

Задание 2. Можно ли однозначно утверждать, что кредит с фиксированной процентной ставкой выгоднее, чем с плавающей? Почему?

Задание 3. В чем основная разница между информационными и рекламными материалами? На основе каких материалов следует принимать решения?

Задание 4. Какие типы рисков можно застраховать?

Задание 5. Гражданин Снегирев В. продал за 3 млн. руб. квартиру. Какую сумму подоходного налога должен уплатить гражданин Снегирев В., если квартира находилась в его собственности 5 лет? 2 года? Как определяется размер имущественного вычета при продаже имущества?

### **Вариант 16**

Задание 1. Чем отличаются ипотечный и потребительский кредиты? Верно ли, что при покупке квартиры в кредит необходимо брать именно ипотечный кредит?

Задание 2. Какие типы кредитов обычно имеют большие сроки погашения, кредиты с залогом или кредиты без залога?

Задание 3. Почему издержки, которые человек несет на получение образования, следует рассматривать как инвестиции?

Задание 4. Какие из перечисленных ниже рисков нельзя застраховать?

5) Утрата имущества.

6) Ответственность за причинение вреда чужому имуществу.

7) Привлечение к ответственности за умышленные действия, причинившие вред чужому имуществу.

8) Потеря дохода и дополнительные расходы в результате болезни или травмы.

Задание 5. Определите ожидаемую доходность вложения в акции, текущая рыночная стоимость которых равна 940 ден. ед. за акцию, дивиденды составляют 5 ден. ед. на акцию, а ожидаемая цена через год равна 1250 ден. ед. за одну ценную бумагу.

## Список использованных источников и литературы

### Основные источники:

- 1 Федеральный закон «О защите прав потребителей» от 07.02.1992 г. № 2300-1.
- 2 Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» от 29.11.2010 г. № 326-ФЗ.
- 3 Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ.
- 4 Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1991 г. № 4014-1.
- 5 Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ.
- 6 Гражданский кодекс Российской Федерации от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. Часть 2. Глава 48.
- 7 Защита прав потребителей финансовых услуг / отв. ред. Ю. Б. Фогельсон. – М.: Норма — ИНФРА-М, 2017. – 286с.
- 8 Налогообложение физических лиц: учебник / под ред. Л. И. Гончаренко. — М.: ИНФРА-М, 2019. – 458с.
- 9 Горяев, А., Чумаченко, В. Финансовая грамота. — М: Юнайтед Пресс, 2020. – 176с.
- 10 Киндлбергер, Ч. П., Алибер Р. Мировые финансовые кризисы. Мании, паники и крахи. — СПб.: Питер, 2019. – 322с.
- 11 Макурова Т.А. Самоучитель по налогам на доходы физических лиц. — М.: SmartBook, 2018. – 138с.
- 12 Мишкин, Ф. С. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. — М: Вильямс, 2017. – 364с.
- 13 Шарп, У. Ф., Александер, Г. Дж., Бэйли, Дж. В. Инвестиции. — М.: Инфра-М, 2019. – 267с.
- 14 Четыркин Е. М. Методы финансовых и коммерческих расчетов. — М.: Дело, 2017. – 294с.
- 15 Финансовые расчеты // Финансовая математика [Электронный ресурс]: [<http://www.finmath.ru/likbez/calculations>]

### Дополнительные источники:

- 1 Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / - 2-е изд. - М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 416 с. ([www.znaniium.com](http://www.znaniium.com))
- 2 Галанов В.А. Финансы. Под ред. В.А. Слепова - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 368с. ([www.znaniium.com](http://www.znaniium.com))

- 3 Налоги и налоговая система Российской Федерации: учебник и практикум для академического бакалавриата» / Л.И. Гончаренко [и др.]; отв. ред. Л.И. Гончаренко. - М.: Издательство Юрайт, 2016. - 541 с. ([www.znaniium.com](http://www.znaniium.com))
- 4 Звонова, В.К. Бурлачков, В.А. Международный финансовый рынок: Учебник / Е.А. , 2016. – 245с.
- 5 Финансы: Учебник/ В.А.Слепов, А.Ф.Арсланов, В.К.Бурлачков и др., 4-е изд., перераб. И доп. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 336 с. ([www.znaniium.com](http://www.znaniium.com))
- 6 Соколов Б.И. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для бакалавров в вопросах и ответах – М. Финансы и кредит, 2016. – 423с.
- 7 Чумаченко В.В. Основы финансовой грамотности: учеб. пособие. - М.: Просвещение, 2016 - 271 с. ([www.znaniium.com](http://www.znaniium.com))

### **Интернет – ресурсы:**

- 1 <http://www.cbr.ru> - официальный сайт Банка России.
- 2 <http://www.minfin.ru> - Министерство финансов России
- 3 <http://www.nalog.ru> – Федеральная налоговая служба
- 4 <http://www.pfrf.ru> – Пенсионный фонд
- 5 <http://www.rosпотребнадзор.ru> - Роспотребнадзор
- 6 <http://www.moex.com> – Официальный сайт Московской биржи
- 7 <http://bankir.ru> - Информационное агентство о банковском бизнесе
- 8 <http://www.bloomberg.com> - Информагентство «Блумберг»
- 9 <http://www.rbc.ru> - Информагентство РосБизнесКонсалтинг
- 10 <http://www.gifa.ru> - Гильдия инвестиционных и финансовых аналитиков
- 11 <http://www.theirm.org> - Институт управления рисками (IRM)
- 12 <http://www.airmic.com> - Ассоциация страхования и менеджеров по рискам (AIRMIC)
- 13 <http://вашифинансы.рф> - Европейская Банковская Ассоциация
- 14 <http://moneycentral.msn.com> - Персональные финансы и инвестиции
- 15 <http://www.ecb.int> - European Central Bank



Приложение 1

**Пример оформления титульного листа контрольной работы**

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Норильский государственный индустриальный институт»  
Политехнический колледж

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

по дисциплине  
«Финансовая грамотность»

ВЫПОЛНИЛ:

Студент  
Группы  
Ф. И. О.  
Вариант

ПРОВЕРИЛ:

Преподаватель  
  
Киреева П.А.