

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Кузбасский государственный технический университет  
имени Т. Ф. Горбачева»

Институт профессионального образования  
Кафедра производственного менеджмента

Алексей Николаевич Малюгин

## **ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Методические материалы к практическим занятиям  
и самостоятельной работе

Рекомендовано ЦМК специальности 43.02.16 Туризм и  
гостеприимство в качестве электронного издания  
для использования в образовательном процессе

Кемерово 2024

Рецензенты: Л.Л. Закамская – канд.тех.наук., доцент кафедры производственного менеджмента ФГБОУ ВО «Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачева»

**Малюгин, А.Н. Основы финансовой грамотности:** методические материалы к практическим занятиям и самостоятельной работе для обучающихся специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство /сост. А.Н. Малюгин, Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачева. - Кемерово, 2024. – Текст: электронный.

Приведено содержание практических работ, материал, необходимый для успешного изучения дисциплины, вопросы для самостоятельного обучения. Назначение издания – помощь обучающимся в получении знаний по дисциплине «Основы финансовой грамотности» и организовать практическую работу

© Кузбасский государственный технический университет  
имени Т. Ф. Горбачева, 2024  
©Малюгин А.Н.,  
составление, 2024

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА .....	3
1. СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ.....	4
Практическое занятие 1.....	4
Практическое занятие 2.....	7
Практическое занятие 3.....	10
Практическое занятие 4.....	12
Практическое занятие 5.....	14
Практическое занятие 6.....	15
Практическое занятие 7.....	17
Практическое занятие 8.....	18
Практическое занятие 9.....	19
Практическое занятие 10.....	23
2. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ПРАКТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ .....	24
3. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА.....	25
4. СПИСОК ИСТОЧНИКОВ .....	26
5. ПРИЛОЖЕНИЕ .....	27

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Указания разработаны в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования и рабочей программы по дисциплине СГЦ.05 «Основы финансовой грамотности» по специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство.

Целью методических рекомендаций является повышение эффективности теоретических и практических занятий посредством более четкой организации учебного процесса, создания целевых установок по каждой теме, систематизации материала по курсу, взаимосвязи тем курса, полного материального и методического обеспечения образовательного процесса.

Для реализации программы учебной дисциплины основы финансовой грамотности предусмотрены следующие специальные помещения:

*кабинет, оснащенный оборудованием:*

- учебные места по количеству обучающихся,
- рабочее место преподавателя,
- интерактивная доска (учебная доска).

*технические средства обучения:*

- персональные компьютеры,
- мультимедийное оборудование.

# 1. СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

## Практическое занятие 1.

**Тема:** Личный бюджет и экономика семьи.

**Цель работы:** Решение ситуационной задачи путем заполнения таблицы SWOT–анализа (слабые и сильные стороны выбранного решения).

**Продолжительность работы:** 90мин.

**Литература:** [1, стр. 8-31].

**Задания к практической работе:**

1. Изучить теоретические основы SWOT-анализа.
2. Определить цель.
3. Определить свои сильные и слабые стороны, возможности и угрозы с точки зрения личного бюджета и экономики семьи.
4. Составить SWOT-анализ личного бюджета и экономики семьи.
5. Проанализировать имеющиеся ресурсы, сформировать план достижения желаемых целей с учетом возможностей.

Обучающиеся проводят SWOT-анализ, формулируют и комментируют личные и семейные цели, определяют пути их достижения.

**Пример SWOT-анализа:**

SWOT — аббревиатура из первых букв английских слов, обозначающих четыре категории:

Strengths (сильные стороны) — преимущества;

Weaknesses (слабые стороны) — недостатки;

Opportunities (возможности) — факторы внешней среды, дающие преимущества;

Threats (угрозы) — факторы, которые могут потенциально ухудшить положение финансов.

Данный анализ в личных финансах необходим для того, чтобы:

- оценить сильные стороны и использовать их по максимуму;
- оценить слабые стороны и возможно их исправить/проработать;
- составить финансовый план-стратегию исходя из внешних угроз и возможностей;
- эффективно спланировать финансы с учетом реализации возможности более быстрого достижения цели.

S — STRENGTHS: сильные стороны.

Ответьте на следующие вопросы:

Какими достоинствами вы обладаете (которых нет у других)?

К каким ресурсам вы имеете доступ?

Какими достижениями вы гордитесь больше всего?

Что конкретно другие люди считают вашей сильной стороной?

Примеры сильных сторон: стрессоустойчивость; аналитический склад ума; высокая квалификация; многозадачность; крепкое здоровье; бережливость; расчетливость; прагматичность; умение грамотно распоряжаться денежными средствами; наличие финансовых ресурсов — подушки безопасности, средств для инвестирования; возможность инвестировать/сберегать средства с каждой з/п (дохода); умение самостоятельно составлять инвестиционный портфель; умение правильно вычислять и прорабатывать истинные цели и т.д.

W — WEAKNESSES: слабые стороны.

Пропишите, какие замечали у себя недостатки/слабые стороны финансового поведения, которые мешали вам достигнуть поставленных целей. Инвестору важно знать свои слабые стороны, чтобы проработать их и возможно исправить. Прежде чем приступить, спросите себя:

Каких заданий чаще всего вы избегаете, потому что чувствуете себя неуверенно?

Какие ваши негативные рабочие привычки?

Есть ли у вас черты характера, которые постоянно тянут вас назад?

Примеры слабых сторон: незнание/неумение чего-либо, что могло бы увеличить финансовые ресурсы; отсутствие мотивации, лень; нехватка ресурсов; расточительность; неэффективное финансовое планирование; нерациональное использование собственных средств; недостаточное знание фондового рынка; слабость к спонтанным непредвиденным покупкам; слабое здоровье.

После того как вы составили список слабых сторон, пропишите по каждому пункту — как можно улучшить ситуацию через призму возможностей.

O — OPPORTUNITIES: возможности

Пропишите сферы вашей жизни, которые можно проработать и тем самым улучшить финансовые ресурсы.

Далее, посмотрев на слабые стороны, обдумайте — как можно их превратить в возможности.

Также, какие еще внешние факторы могут благоприятно повлиять на достижение целей.

Например: как можно увеличить стоимость вашего рабочего часа; где и чему вы можете научиться; как получить знания в области фондового рынка; как получить грант в профессиональной сфере; как принять участие и победить в проекте с целью повышения шансов на продвижение по службе. Необходимо составил свой уникальный список возможностей и способы реализации.

**T — THREATS: риски и угрозы**

Факторы внешней среды, которые могут притормозить финансовые планы и/или не позволят достичь поставленных целей. SWOT-анализ поможет их избежать или максимально подготовиться.

Примеры угроз: банкротство банка/брокера, где вы хранили вклад/инвестировали; экономический кризис; внешние санкции; природные катаклизмы — наводнения, ураганы, землетрясение; кража, финансовые махинации; инфляция; потеря работы; болезнь.

Теперь необходимо объединить все составляющие в единую таблицу, проанализировать и определить пути достижения поставленных целей.

Таблица SWOT-анализа:

<b>S — Strengths — сильные стороны</b>	<b>W — Weaknesses — Слабые стороны</b>
1) Квалификация в профессиональной деятельности- постоянно прохожу курсы повышения. 2) Многозадачность. 3) Веду дневник учета и дохода. 4) Умею копить и уже есть средства для инвестирования. 5) Знаю английский язык.	1) Не умею инвестировать — > пройти обучение. 2) Не хватает ресурсов для достижения целей в указанный срок-> как увеличить стоимость часа? 3) Постоянно болею -> сходить к специалисту и выяснить причину. 4) Спонтанные покупки.
<b>O — Opportunities — Возможности</b>	<b>T — Threats — Риски, угрозы</b>
1) Изучить портфельное инвестирование, фундаментальный и технический анализы. 2) Принять участие в конкурсе по новому объекту/продукту на работе. 3) Освоить новую специализацию и обратиться к руководителю с предложением: взять новые задачи и обговорить повышение з/п. 4) Монетизировать хобби:(вязание шапок – подумать о том, как найти покупателей).	1) Банкротство брокера или банка — > выбрать надежные организации с лицензиями и страхованием сумм. 2) Высокая инфляция в рублях — > копить и инвестировать в нескольких валютах. 3) Потеря работы — есть средства «подушка безопасности». Дополнительно подумать о том, как хобби может принести доход. 4) Кража или пожар — соблюдать технику безопасности, подумать над страхованием имущества. 5) Болезнь — оформить страховку.

### **Контрольные вопросы:**

1. Что такое SWOT-анализ.
2. Сильные и слабые стороны с точки зрения личного бюджета.
3. Возможности и угрозы с точки зрения экономики семьи.
4. Основные выводы из SWOT-анализа.

### **Практическое занятие 2.**

**Тема: Личный бюджет и экономика семьи.**

**Цель работы:** Составление личного финансового плана и бюджета.

**Продолжительность работы:** 90мин.

**Литература:** [1, стр. 8-31].

#### **1. Задания к практической работе:**

2. Определить свои финансовые цели.
3. Определить свои финансовые возможности.
4. Сопоставить цели с возможностями и составить личный бюджет.
5. Составить личный финансовый план.

Обучающиеся составляют личный финансовый план и бюджет, формулируют и комментируют личные цели, определяют пути их достижения.

#### **Пример составления личного бюджета и финансового плана:**

Личный финансовый план – это план достижения ваших личных финансовых целей, инструмент долгосрочного планирования. Он рассчитывает ряд путей к достижению важных для вас целей. Основная задача заключается в том, чтобы выбрать из них оптимальный.

Этапы построения личного финансового плана:

1. Определить свои финансовые цели.

При формулировании цели важно определить её финансовую оценку. Для этого необходимо ответить на следующие вопросы:

- 1) Какова ваша цель?
- 2) Когда вы хотите её осуществить?
- 3) Сколько это будет стоить?

Также цели должны иметь: временное ограничение, денежную оценку, конкретику (место отдыха, количество человек, марка машины, название вуза, площадь квартиры и т. д.). Финансовых целей может быть несколько, но они должны быть реалистичными.

Будущая цена определяется по формуле:



$$FV = PV \times (1 + i)^n,$$

где  $FV$  – будущая цена, руб;  
 $PV$  – текущая цена, руб;  
 $i$  – темп роста стоимости (долях);  
 $n$  – количество лет.

Таблица - Финансовые цели

Цель	Дата достижения	Цена	
		Текущая	Будущая
1. ....			
2. ....			

## 2. Определить свои финансовые возможности.

Определите, какие источники дохода у вас есть и какие расходы вы обычно несете каждый месяц, т.е. выделите ваши активы и обязательства, составив ваш личный бюджет.

Личный бюджет – это ваш персональный план доходов и расходов на определенный период – месяц, квартал, год.

Денежные доходы семьи могут включать поступления денег в виде: заработной платы; доходов от сдачи в аренду недвижимости (квартиры, дачи, гаража); доходов от продажи недвижимости, продукции с приусадебного хозяйства, личных вещей; стипендий, пенсий, пособий на детей; подарков, призов, выигрышей и пр.

Расход – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей: расходы на жилье (аренда, налоги, страховка, содержание дома, квартплата); расходы на питание; долги (долги, кредиты); расходы на транспорт (автомобиль, проезд на общественном транспорте, такси); расходы на отдых (отпуск, хобби, культурные мероприятия); личные расходы (одежда, косметика, развлечения, книги, лечение и оздоровление); другие расходы.

Определите сколько денег вы можете откладывать в виде сбережений.

$$\text{Сбережения} = \text{Доходы} - \text{Расходы}$$

Таблица – Личный бюджет (месяц)

Мои доходы		Мои расходы	
Наименование	Сумма	Наименование	Сумма
1. ....		1. ....	
2. ....		2. ....	
и т.д. ....		и т.д. ....	
Общий доход		Общий расход	
Сальдо			

Таким образом, я могу откладывать (доходы-расходы) \_\_\_\_\_ рублей в месяц.

3. Сопоставить цели с возможностями и составить план.

Сопоставив цели с возможностями, определите сроки достижения целей.

Для достижения своих финансовых целей необходимо:

1) Оптимизировать свой бюджет.

Определите все ли расходы действительно необходимы, на чем можно сэкономить. Обратите внимание, что некоторые статьи из пассивов легко перевести в активы. Например, сдать в аренду неиспользуемый гараж или продать земельный участок, если не планируете на нем возводить дом. Так же и машина, если она используется для получения доходов (такси, грузоперевозки), может перейти в раздел «Активы».

2) Найти дополнительные источники дохода (подработка).

3) Заставить свои сбережения работать (вклады, инвестиции).

Личный финансовый план помогает спрогнозировать доходы, расходы, накопления и инвестиции на 5-10 лет вперед. Он помогает спланировать своё финансовое будущее, ставить цели и достигать их.

Скорость достижения цели определяется по формуле:

Скорость достижения цели = Цена будущая / Сбережения в месяц

Таблица – Личный финансовый план

Цель	Дата достижения	Цена будущая	Скорость достижения цели, месяцы
1. ....			
2. ....			

Проанализировав финансовый план, ответьте на вопросы, указав возможные суммы:

- 1) Могу ли я уменьшить свои расходы, отказавшись от чего-то ненужного?
- 2) Есть ли у меня возможность дополнительного дохода?
- 3) Могу ли я заставить свои сбережения работать?
- 4) Сравни, сколько я откладываю сейчас и сколько я мог бы откладывать.
- 5) Укажите новые сроки достижения целей.

**Контрольные вопросы:**

1. Личный (семейный) бюджет.
2. Структура, способы составления, планирования и достижения бюджета.
3. Домашняя бухгалтерия. Основные принципы составления личного финансового плана.
4. Определение будущей цены товара.
5. Определение скорости достижения цели.

**Практическое занятие 3.**

**Тема: Расчеты и платежи.**

**Цель работы:** Дать характеристику различным видам денег, выявить достоинства и недостатки банковских карт.

**Продолжительность работы:** 90мин.

**Литература:** [2, глава 5 «Расчеты и платежи»].

**Задания к практической работе:**

1. Составить характеристику различных видов денег.
2. Определить достоинства и недостатки банковских карт.
3. Обосновать преимущества и недостатки различных видов денег и банковских карт.

Обучающиеся дают характеристику различным видам денег, определяют достоинства и недостатки банковских карт, формулируют выводы.

**Пример составления характеристики различных видов денег и банковских карт:**

Характеристика различных видов денег.

Таблица – Виды денег

Виды денег	Наличие материального носителя	Гарант	В какой системе ведутся записи на счете
Наличные			
Безналичные			
Электронные			
Квазиденьги			
Криптоденьги			

Проанализируйте характеристики различных видов денег, сделайте выводы.

Также необходимо оценить достоинства и недостатки использования банковских карт как расчетного и кредитного инструмента.

Таблица – Достоинства и недостатки банковских карт

Свойства банковских карт	Достоинства	Недостатки
Удобство расчетов (при наличии необходимой платежной инфраструктуры)		
Высокие процентные ставки по сравнению с другими видами кредитов		
Наличие льготного периода по кредитным картам, в течение которого не взимаются проценты по кредиту		
Высокое комиссионное вознаграждение при снятии наличных в банкомате по кредитным картам		
Наличие льготного периода при погашении кредитов		
Улучшение контроля над своими расходами, дополнительные возможности финансового планирования		
Возможность получить финансовые выгоды от использования карты при совершении расчетов (скидки, бонусные баллы)		
Возможность возврата части потраченных средств на карту (кешбэк)		
Деньги с карты психологически тратятся легче, чем наличные деньги из кошелька		
Возможность использования кредитной карты как резерва на случай непредвиден-		

Свойства банковских карт	Достоинства	Недостатки
ных расходов		
Риск потерь в случае мошеннических операций с картами		
Иное (укажите)		

Проанализируйте характеристики банковских карт, сделайте выводы.

#### **Контрольные вопросы:**

1. Характеристика наличных денег.
2. Характеристика безналичных денег.
3. Характеристика квазиденег денег.
4. Характеристика электронных денег.
5. Характеристика криптоденег денег.

#### **Практическое занятие 4.**

##### **Тема: Банковские депозиты.**

**Цель работы:** Расчет доходности вложений по депозитному счету

**Продолжительность работы:** 90мин.

**Литература:** [2, глава 6 «Сбережения»].

##### **Задания к практической работе:**

1. Решить практические контрольные задания.
2. Дать письменные ответы на вопросы задания.

Обучающиеся решают практические контрольные задания, формулируют и комментируют ответы на вопросы задания.

**Задача 1.** Физическое лицо заключило договор банковского вклада сроком на 3 месяца 15 апреля 2023 года. Сумма вклада — 80 000 рублей, процентная ставка — 8 % годовых, капитализация процентов в течение срока действия вклада не производится. При досрочном расторжении договора более чем за 30 дней до истечения его срока проценты выплачиваются по ставке 2 % годовых, при расторжении договора менее чем за 30 дней до истечения его срока - по ставке 3 % годовых. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням.

1. Сколько денег получит гражданин, если заберет вклад в конце срока, то есть 15 июля?
2. Сколько он получит при расторжении договора 30 мая?
3. Сколько он получит при расторжении договора 25 июня?

**Задача 2.** Анна Ивановна открыла вклад в банке 20 марта 2023 года сроком на 3 года. Сумма вклада 75 000 рублей, процентная ставка 9% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежегодно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. При досрочном расторжении договора проценты выплачиваются по ставке 1% годовых без промежуточной капитализации.

1. Какая сумма будет на счете через 1 год?
2. Какая сумма будет на счете через 2 года?
3. Какую сумму она получит по истечении срока договора через 3 года?
4. Сколько денег получит Анна Ивановна при расторжении договора 20 января 2026 года?

**Задача 3.** Студентка Эльвира открыла вклад в банке 25 апреля 2023 года сроком на 6 месяцев. Сумма вклада — 40 000 рублей, процентная ставка — 7,2 % годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежемесячно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням.

1. Какая сумма будет на счете Эльвиры через 3 месяца?
2. Какую сумму получит Эльвира по истечении срока договора?

**Задача 4.** Рассчитайте, какую сумму на руки получит вкладчик, который 25 октября 2021 года открыл вклад «Максимальный доход» на срок 731 день под 7,5% годовых на сумму в 200 000 рублей.

Начисленные проценты вкладчик не изымал, то есть они капитализировались. Однако 3 мая 2022 года вкладчику срочно потребовались деньги, и он закрыл вклад. Расчет необходимо проводить с учетом налогов.

Ключевая ставка ЦБ России составляет 8%.

При расторжении вклада со 181 дня проценты по вкладу выплачиваются в размере 60% от ставки по договору.

#### **Контрольные вопросы:**

1. Понятие банковского депозита.
2. Номинальная и реальная процентная ставка.
3. Налогообложение банковских депозитов.
4. Другие формы сбережений (вклады в потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, металлические счета, драгоценные металлы).

## **Практическое занятие 5.**

### **Тема: Банковские кредиты.**

**Цель работы:** Покупка с использованием кредита, расчет графика погашения.

**Продолжительность работы:** 90 мин.

**Литература:** [2, глава 7 «Кредиты и займы»].

#### **Задания к практической работе:**

1. Решить практические контрольные задания.
2. Дать письменные ответы на вопросы задания.

Обучающиеся решают практические контрольные задания, формулируют и комментируют ответы на вопросы задания.

**Задача 1.** Рассчитайте полную стоимость кредита (ПСК) по потребительскому кредиту со следующими условиями:

- срок кредита — 1 год;
- кредит погашается одним платежом в конце срока;
- комиссия за рассмотрение заявки — 0,5 %;
- комиссия за выдачу кредита — 1 %;
- процентная ставка — 22 % годовых.

**Задача 2.** Рассчитайте общую сумму, которую вам придется уплатить микрофинансовой организации (МФО) по потребительскому займу со следующими параметрами: сумма – 15 000 рублей, срок – 180 дней, погашение займа производится равными долями ежемесячно, на остаток долга начисляются проценты по ставке 0,2% в день (месяц считать равным 30 дням).

**Задача 3.** Гражданин использовал кредитную карту 5 июня 2022 года для оплаты покупки стоимостью 210 000 рублей и собирается выплачивать кредит ежемесячно 5 числа каждого месяца равными суммами по 50 000 рублей. Процентная ставка по кредитной карте составляет 25% годовых на остаток долга, для расчета процентов год принимается равным 360 дням, льготный период по кредиту не предусмотрен. Сколько времени потребуется гражданину для полного погашения кредита по карте (при условии, что за это время он не будет использовать карту для новых покупок)? Чему будет равна сумма процентных выплат?

**Задача 4.** Анна Ивановна использовала кредитную карту 5 июня 2022 года для оплаты покупки стоимостью 210 000 рублей и собирается выплачивать кредит ежемесячно 5 числа каждого месяца равными суммами по 50 000. Процентная ставка по кредитной карте составляет

25% годовых на остаток долга, для расчета процентов год принимается равным 360 дням.

Предусмотрен льготный период: при погашении кредита или его части в течение 20 дней после истечения календарного месяца, в котором заемщик совершил покупку с использованием кредитной карты, проценты за пользование кредитом не начисляются.

Составьте график погашения кредита. Сколько времени потребуется для полного погашения кредита по карте (при условии, что за это время она не будет использовать карту для новых покупок)? Чему будет равна сумма процентных выплат?

**Задача 5.** Задолженность гражданина Иванова по кредитной карте составляет 100 000 рублей, процентная ставка по кредиту – 24% годовых, размер минимального платежа 10%, включая процентные выплаты. Гражданин Иванов выплачивает долг по кредитной карте минимальными платежами. Какова будет сумма долга по прошествии двух месяцев? (Месяц считать равным 30 дням, год – 360 дням.)

#### **Контрольные вопросы:**

1. В чём разница между кредитом и займом.
2. Что включается в полную стоимость потребительского кредита.
3. Классификация кредитов и займов.
4. Процедуры получения кредита.
5. Обслуживание кредита.

### **Практическое занятие 6.**

**Тема: Инвестиции.**

**Цель работы:** Инвестиционные вложения.

**Продолжительность работы:** 90мин.

**Литература:** [2, глава 8 «Фондовые рынки»].

**Задания к практической работе:**

1. Решить практические контрольные задания.
2. Дать письменные ответы на вопросы задания.

Обучающиеся решают практические контрольные задания, формулируют и комментируют ответы на вопросы задания.

**Задача 1.** Инвестор Арсений заключил договор о брокерском обслуживании с фирмой «Омега» 15 января 2016 года и в тот же день купил на бирже 800 акций ПАО «Газпром» по 131,52 рубля за 1 акцию. Акции были проданы 15 сентября 2016 года по 138,73 рубля за акцию, договор с брокерской фирмой прекращен в тот же день. Комиссионные



за совершение сделок составили 0,1 % от каждой сделки, плата по договору о брокерском обслуживании — 300 рублей в месяц. Дивиденды в расчете на 1 акцию составили 7,89 рубля. Другими акциями инвестор в этот период не владел и каких-либо иных операций с акциями не совершал. Для упрощения расчетов считать, что плата по договору о брокерском обслуживании была удержана одномоментно при прекращении договора. Другие расходы инвестора в связи с приобретением акций и их хранением считать равными нулю.

1. Какую доходность получил бы инвестор в пересчете на год за счет роста курса акций и дивидендов в отсутствие налогообложения и расходов на оплату услуг брокера?

2. Какую доходность получил бы инвестор в пересчете на год за счет роста курса акций и дивидендов с учетом налогообложения, но без учета расходов на оплату услуг брокера?

3. Какую доходность реально получил инвестор в пересчете на год за счет роста курса акций и дивидендов с учетом налогообложения и расходов на оплату услуг брокера?

**Задача 2.** Светлана купила 100 акций «Красного Октября» по 200 руб. за штуку и 50 облигаций «Детского мира» по 980 руб. с номиналом 1000 руб. с погашением через год. По каждой акции через год были выплачены 8 руб. дивидендов, и Екатерина продала их по 212 руб. за штуку. По каждой облигации через год были начислены квартальные купонные платежи, годовой купон — 10 %.

Посчитайте, какой налог должна уплатить Светлана.

**Задача 3.** Владимир потратил свои сбережения в 1 тыс. долларов на покупку акций Hasbro с кредитным плечом 1 : 5. Акции выросли на 2 %. Если Владимир продаст акции по выросшей цене, сколько составит его доходность без учета налогов, процентов за кредит и комиссий?

**Задача 4.** Гражданин приобрел 1600 паев паевого инвестиционного фонда «Прогрессивный у управляющей компании «Меркурий» 20 мая 2022 года. Расчетная стоимость пая составляла 75 рублей, надбавка при приобретении паев — 1,5 %. Ровно через 6 месяцев гражданин погасил все пай, при этом расчетная стоимость одного пая составляла 88,6 рубля, скидка при погашении паев — 2 %. Рассчитайте:

- 1) величину прироста стоимости пая в процентах годовых;
- 2) доходность операции для гражданина с надбавки, скидки и налога на доходы физических лиц.

**Контрольные вопросы:**

1. Как рассчитывается доходность инвестиций.
2. Соотношение риска и доходности.
3. Ценные бумаги и их виды.
4. Что такое фондовый рынок.
5. Стратегии инвестирования.

## **Практическое занятие 7.**

### **Тема: Налоги.**

**Цель работы:** Оформление документов на налоговый вычет. Расчет размера налогового вычета.

**Продолжительность работы:** 90мин.

**Литература:** [1, стр. 75-101].

### **Задания к практической работе:**

1. Решить практические контрольные задания.
2. Дать письменные ответы на вопросы задания.

Обучающиеся решают практические контрольные задания, формулируют и комментируют ответы на вопросы задания.

**Задача 1.** Официальная заработная плата Иванова В. В. составляет 50 тыс. рублей в месяц, из которых удерживается 6 500 рублей НДФЛ. В 2022 году Иванов В. В. оплатил свое обучение в вузе в размере 120 тыс. рублей и обучение в автошколе на сумму 30 тыс. рублей. Определите величину налогового вычета и сумму налога на доходы физического лица к возврату.

**Задача 2.** В 2022 году Иванова В. В. оплачивал свое лечение в размере 140 000 руб. Лечение его заболевания включено в утвержденный Правительством РФ перечень медицинских услуг и отнесено к числу дорогостоящих. Медучреждение действует в соответствии с лицензией, а гражданин располагает документами, которые подтверждают его расходы, связанные с лечением и покупкой необходимых лекарств (подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

За 2022 год доход Иванова В. В., участвующий в расчете налоговой базы, составил 600 000 руб. Рассчитайте базу по НДФЛ за 2022 год с учетом всех вышеизложенных обстоятельств. Определите сумму налога на доходы физического лица к возврату.

**Задача 3.** Иванов В. В. продал дом с прилегающим земельным участком и гараж. Доход, полученный в результате продажи дома, составил 2 400 000 рублей. Продажа гаража принесла 170 000 руб.

Сделки по продаже недвижимости правильно оформлены, период владения подтвержден документально, однако отсутствуют докумен-

ты, подтверждающие фактические расходы на приобретение продаваемых объектов.

Требуется рассчитать размер вычетов, базу налогообложения и сумму НДФЛ для двух разных случаев, если:

А) объекты недвижимости находились в собственности Иванова В. В. более 5 лет;

Б) указанным имуществом Иванов В. В. владел 2 года.

**Задача 4.** На основании данных Задач 1-3 Практического занятия 7 «Налоги» составить Налоговую декларацию физических лиц (3-НДФЛ) гражданина Иванова В. В. и определить общую сумму налога на доходы физического лица к возврату Иванову В. В.

**Контрольные вопросы:**

1. Что относится к имущественным налоговым вычетам (ст. 220 НК РФ).
2. Что относится к стандартным налоговым вычетам (ст. 218 НК РФ).
3. Что относится к социальным налоговым вычетам (ст. 219 НК РФ).
4. Что относится к инвестиционным налоговым вычетам (ст. 219.1 НК РФ).
5. Что относится к налоговым вычетам при переносе убытков (ст. 220.1, 220.2 НК РФ).

**Практическое занятие 8.**

**Тема: Пенсия.**

**Цель работы:** Расчет размеров пенсии при заданных параметрах.

**Продолжительность работы:** 90мин.

**Литература:** [2, глава 11 «Пенсии»].

**Задания к практической работе:**

1. Решить практические контрольные задания.
2. Дать письменные ответы на вопросы задания.

Обучающиеся решают практические контрольные задания, формулируют и комментируют ответы на вопросы задания.

**Задача 1.** Фирма «Прожектор» выплачивает своему сотруднику заработную плату в размере 30 тыс. рублей ежемесячно. Сколько средств фирма переведет в ПФР за год и какую сумму пенсионных накоплений сотрудник сможет передать в управление негосударственному пенсионному фонду?

**Задача 2.** Валерий считает, что государственная пенсия не сможет обеспечить все его потребности в старости, поэтому он решил сберегать дополнительные средства с помощью негосударственного пенсионного фонда. Каждый год Валерий откладывает по 25 тыс. рублей в негосударственный пенсионный фонд с доходностью 7 %. Сколько составят пенсионные накопления Валерия через 3 года?

**Задача 3.** Сравните три пенсионных фонда.

Показатели	«Образование и наука»	«Санкт–Петербург»	«Уралсиб»
Среднегодовая доходность	10,41 %	8,79 %	7,91 %
Рейтинг надежности (Эксперт РА)	A	Не участвует	A+
Доля рынка среди НПФ	0,04 %	0,03 %	0,42 %
Количество участников	5608	5744	32959
Год создания фонда	1994	2009	2000

Проанализируйте и сделайте выводы.

#### **Контрольные вопросы:**

1. Что такое пенсия и кому она выплачивается.
2. Какие бывают государственные пенсионные системы.
3. Негосударственное пенсионное обеспечение.
4. Что такое социальная пенсия.

#### **Практическое занятие 9.**

**Тема:** Защита от мошеннических действий на финансовом рынке.

**Цель работы:** Проанализировать «заманчивое предложение».

**Продолжительность работы:** 90мин.

**Литература:** [1, стр. 126-135].

#### **Задания к практической работе:**

1. Решить практические контрольные задания.
2. Дать письменные ответы на вопросы задания.

Обучающиеся решают практические контрольные задания, формулируют и комментируют ответы на вопросы задания.

**Задача 1.** Рабочий день начинался, как обычно. Олег решил проверить рабочую почту. Неожиданно его взгляд остановился на странном письме. Судя по адресной строке, оно было отправлено с обычного почтового ящика известной российской поисковой системы. Странны-

ми были название и, тем более, содержание этого письма. В адресной строке значилось: «Важное сообщение для Вас». Обычно такие письма сразу попадали в спам и не доходили до адресата. Однако в этот день письмо нашло своего читателя. Олег открыл его и увидел текст на ломаном англо-русском: «Уважаемый Господин! Обращается к Вам миссис Мобуту из Нигерии. Я самая богатая женщина в нашей стране. Недавно случилось со мной несчастье. Я возвращался из поездки к своей Северной плантации кофе и попал в аварию. Горькое несчастье произошло в моей семье – мой муж и мой единственный сын в аварии погибли. Я выжил, но перелом бедра приносит мне ближе к могиле каждый день. Врачи считают, что мне осталось жить совсем недолго – не более одного месяца. Я понимаю, что он прожил счастливую жизнь и те деньги, которые принадлежат мне, не может быть взят с собой в могилу, поэтому я решил пожертвовать им, чтобы любой случайный счастливчик, кто согласится их принять. Так что вам повезло. Я готова составить завещание на Ваше имя, тогда Вы станете полноправным статус владельца на сумму более 125 миллионов долларов. Однако есть одно условие. Вам нужно сделать перевод на сумму 1000 долларов в знак согласия на предложение о принятии наследства. Эти символические для меня деньги пойдут на оформление судебных издержек в нашей стране. После улаживания юридических формальностей придет к вам мой адвокат, который будет приносить вам до скорости и будут приглашены в Нигерию. С нетерпением жду Вашего ответа. Искренне Ваша, Миссис Мобуту».

Придумайте продолжение.

Как должен повести себя Олег?

Объясни рациональность такого поведения.

**Задача 2.** Олег зашел в приемную, секретарь директора передала ему бумагу, на которой размашистым почерком было написано «Командировать О. Воронова». Хотелось или не хотелось Олегу в Екатеринбург, но именно туда ему было необходимо лететь, причем лететь срочно. Олег сел за компьютер и набрал в поисковой строке название своего любимого сайта для заказа авиабилетов. На экран высыпался столбец ссылок. Олег кликнул по первой из них и попал на страницу со знакомым дизайном. Он сформировал список доступных рейсов. Его несколько смутило то, что список был несколько короче, чем обычно, но, как подумал Олег, Екатеринбург – не столица мира, чтобы туда летал весь российский авиафлот, потому хватит одной общероссийской любимой воздушной компании. Олег нажал кнопку «оплатить», после

чего, в отличие от знакомой страницы перехода на защищенную страницу оплаты, он перешел на другую страницу того же сайта. Поля оплаты были немного другие: Олегу предлагали заполнить поле с номером карты, cvv кодом карты и ее пин-кодом, и все поля, по заверениям разработчиков сайта, были зашифрованы, а в строке с пин-кодом, якобы, отображались исключительно звездочки. Олег задумался.

Придумайте продолжение.

Как должен повести себя Олег?

Объясни рациональность такого поведения.

**Задача 3.** Олег поехал домой за вещами, чтобы ехать в аэропорт. Через два часа он уже был в терминале D аэропорта Шереметьево, быстро прошел регистрацию и досмотр, после чего сел на скамейку с видом на взлетную полосу и открыл ноутбук. Пятая часть рабочего времени Олега проходила либо в воздухе, либо в залах аэропорта, поэтому он давно привык работать в любых условиях. Благо wi-fi в большинстве мест, куда он летал, был вполне доступен. Олег включил компьютер. В зоне досягаемости функционировали пять сетей, из которых три – сети близлежащих кафешек, одна – сеть аэропорта Aura, и еще одна – та, которой Олег никогда не пользовался, с благозвучным названием AURA\_VIP. У нее был самый сильный сигнал. «Что за VIP? – подумал Олег. – Может, новая сеть, которую создали для пассажиров бизнес-класса, и которая в настоящий момент проходит тестирование?» Он подключился к сети. Поскольку до посадки в самолет оставалось 30 минут, Олег решил зайти в свой мобильный банк и перевести оплату за бронь в гостинице.

Придумайте продолжение.

Как должен повести себя Олег?

Объясни рациональность такого поведения.

**Задача 4.** Самолет приземлился вовремя. Вздремнув минут 30 в воздухе, Олег чувствовал себя достаточно отдохнувшим. К трапу быстро подошли автобус, и вскоре вместе со всеми пассажирами Олег уже проходил мимо ленты выдачи багажа к выходу. Где-то в углу девушка радостно кричала о возможности заказать такси до гостиницы, и он решил воспользоваться этим предложением.

– Здравствуйте! – поприветствовал Олег улыбающуюся девушку. – Мне машину до «Х-отеля».

– Конечно, машина уже ожидает Вас на улице у входа – госномер С234ОХ, это ваш автомобиль. Возьмите, пожалуйста, талон, – девушка передала талон Олегу и, кажется, потеряла к нему интерес.

– Оплата наличными или можно картой? – спросил Олег у водителя, когда уже ехал в машине, поскольку вспомнил, что наличных у него нет.

– Наличными. Мы тут картам не доверяем, – усмехнулся водитель.

Олег удивился такому ответу. Машина въехала в поселок, который водитель назвал Городище, и остановилась у банкомата. Банкомат выглядел вполне обычно, но в таком относительно безлюдном месте для Олега снимать наличность было страшновато. Тем не менее он подошел к банкомату.

Придумайте продолжение.

Как должен повести себя Олег?

Объясни рациональность такого поведения.

**Задача 5.** После прогулки Олег решил зайти в одно из кафе на Аллее Героев. Вечер был теплый и не душный, поэтому он выбрал кафе с открытой верандой. Вдалеке виднелась набережная, залитая теплым светом старых фонарей. Олег выбрал легкий салат, цыпленка и закончил своим любимым капучино. Когда принесли счет, Олег положил карту для оплаты. Девушка взяла ее в руки, поставила на поднос посуду и собралась уходить.

Придумайте продолжение.

Как должен повести себя Олег?

Объясни рациональность такого поведения.

**Задача 6.** Вечер удался. Олег вошел в гостиничный номер, включил телевизор и лег на кровать. Он достал материалы к завтрашней презентации, сделал несколько звонков сотрудникам, сообщил управляющему офисом, когда он собирается завтра появиться у них перед презентацией. Олег уже готов был заснуть, когда на телефон пришла смс: «Срочно переведи мне на этот номер 1000 руб. Потом объясню. Мама». Номер был незнакомый. Странно, подумал Олег, с чего бы ей писать с другого номера?

Придумайте продолжение.

Как должен повести себя Олег?

Объясни рациональность такого поведения.

### **Контрольные вопросы:**

1. Виды мошеннических действий на финансовом рынке.
2. Правила личной финансовой безопасности.
3. Основные признаки и виды финансовых пирамид.
4. Защита прав потребителей финансовых услуг.

## Практическое занятие 10.

**Тема: Предпринимательство.**

**Цель работы:** Основные разделы бизнес-плана.

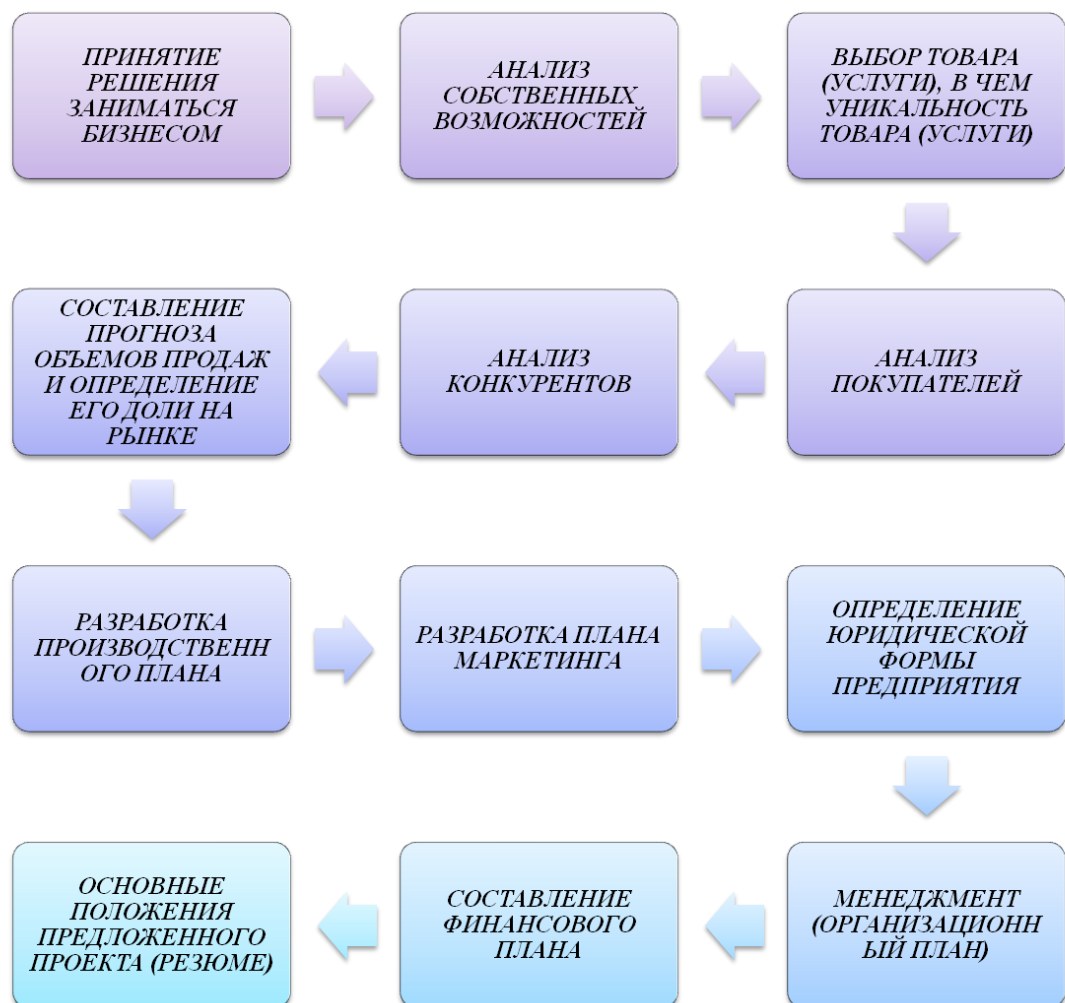
**Продолжительность работы:** 90мин.

**Литература:** [1, стр. 8-30].

**Задания к практической работе:**

1. Изучить теоретические основы составления бизнес-плана.
2. Определить цель разработки бизнес-плана.
3. Определить сферу деятельности, где будет реализовываться бизнес-план.
4. Проанализировать имеющиеся ресурсы, сформировать бизнес-план достижения желаемых целей с учетом возможностей.
5. Составить презентацию основных разделов бизнес-плана согласно следующей схемы.

**Порядок составления бизнес-плана:**





Обучающиеся составляют презентацию основных разделов бизнес-плана, формулируют и комментируют личные и семейные цели, определяют пути их достижения в бизнес-плане.

**Контрольные вопросы:**

1. Что такое бизнес-план.
2. Кто являются пользователями бизнес-плана.
3. Основные разделы бизнес-плана.
4. Содержание раздела бизнес-плана «Маркетинг».
5. Содержание раздела бизнес-плана «Финансовый план».

## **2. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ПРАКТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ**

Отметка	Критерии	Показатели по шкале от 0 до 100 баллов
5 (отлично)	Работа выполнена в полном объеме, приведены все этапы решения и получены верные ответы или имеются одна-две ошибки, которые обучающийся правильно анализирует и исправляет	90-100
4 (хорошо)	Обучающийся выполнил критерии к оценке «5», но допустил 2-3 ошибки	80-89
3 (удовлетворительно)	Обучающийся выполнил работу не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе работы были допущены ошибки	60-79
2 (неудовлетворительно)	Обучающийся выполнил работу не полностью, или объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов	0-59

### **3. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА**

#### **3.1 Структура самостоятельной работы**

Самостоятельная работа студентов в рамках изучения данной дисциплины включает в себя:

- работа с учебниками, учебными и методическими пособиями, выполнение тренировочных тестов и практических заданий;
- самостоятельное изучение теоретических вопросов при подготовке к промежуточной аттестации.

Темы самостоятельной работы:

1. Личный бюджет и экономика семьи.
2. Банковские депозиты.
3. Банковские кредиты.
4. Инвестиции.
5. Страхование.
6. Налоги.
7. Расчетно-кассовые операции.
8. Пенсия.
9. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке.
10. Предпринимательство.

#### **3.2 Подготовка к промежуточной аттестации**

Примерный перечень вопросов для промежуточной аттестации представлен в приложении А. Уточненный перечень вопросов для промежуточной аттестации приведен в рабочей программе дисциплины.

При подготовке к промежуточной аттестации рекомендуется использовать лекционные материалы, а также учебную литературу, приведенную в рабочей программе дисциплины.

## 4. СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

### Основная литература

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности.: учебное пособие для СПО / Фрицлер А. В., Тарханова Е. А.. – Москва : Юрайт, 2021. – 154 с. – ISBN 978-5-534-13794-1. – URL: <https://urait.ru/book/osnovy-finansovoy-gramotnosti-466897> (дата обращения: 20.03.2023). – Текст : электронный.

2. Учебное пособие по финансовой грамотности разработано Экономическим факультетом МГУ имени М.В. Ломоносова <https://finuch.ru/>.

### Дополнительная литература

1. Прохорова, Н. Н. Основы финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / Н. Н. Прохорова. — Брянск : Брянский ГАУ, 2021. — 24 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/304454> (дата обращения: 20.03.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Основы финансовой грамотности ; Автор-составитель: Смагина Виктория Игоревна; Автор-составитель: Фионова Карина Вячеславовна. – Москва : Директ-Медиа, 2021. – 188 с. – ISBN 9785449931153. – URL: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=692939](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=692939) (дата обращения: 20.03.2023). – Текст : электронный.

3. Кальней, В. А. Основы финансовой грамотности : Учебное пособие / В. А. Кальней, М. Р. Рогулина ; Российская международная академия туризма, Московский ф-л. – Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2022. – 248 с. – ISBN 978-5-16-016198-3. – URL: <http://znanium.com/catalog/document?id=386026> (дата обращения: 20.03.2023). – Текст : электронный.

### Интернет-ресурсы

1. Электронная библиотека методических разработок и учебных пособий НТБ КузГТУ.

2. Информационные системы КузГТУ по обеспечению учебного процесса.

3. Электронный каталог литературы НТБ КузГТУ с выходом на Всероссийскую и международные библиотеки.

4. Университетская библиотека онлайн. Режим доступа: [www.biblioclub.ru](http://e.lanbook.com) - Лань. Режим доступа: <http://e.lanbook.com>.

5. Электронная библиотека издательства «Юрайт» <https://biblionline.ru/catalog/spo>.

## 5. ПРИЛОЖЕНИЕ

### Приложение А

#### **Примерный перечень вопросов к промежуточной аттестации**

1. Домашняя бухгалтерия. Основные принципы составления личного финансового плана.
2. Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его суть.
3. Личный (семейный) бюджет. Структура, способы составления, планирования и достижения бюджета.
4. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
5. SWOT-анализ как один из способов принятия решений
6. Оценка добросовестности банка.
7. Порядок сбора и оценки информации о банке и основных видах продуктов.
8. Что такое кредит. Основная характеристика кредита.
9. Расчетно-кассовые операции банка. Перечислите и охарактеризуйте основные РКО банка.
10. Формы дистанционного банковского обслуживания.
11. Что такое страхование.
12. Страховая система РФ.
13. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.
14. Виды страхования.
15. Как использовать страхование в повседневной жизни.
16. Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.
17. Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.
18. Инвестиционные риски.
19. Что такое пенсия.
20. Пенсионная система РФ.
21. Личная пенсионная система. Пенсионные отчисления.
22. Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ
23. Виды налогов.
24. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
25. Махинации с банковскими картами.
26. Махинации с кредитами.
27. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
28. Уголовная ответственность за финансовые махинации.

29. Что такое деньги и как они возникли.
30. Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать.
31. Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов. Дайте характеристику каждому.
32. Что такое депозитный договор. С какой целью заключается.
33. Перечислите перечень обязательных документов необходимых физическому лицу для заключения депозитного договора.
34. Банк и банковские депозиты.
35. Влияние инфляции на стоимость активов.
36. Принципы кредитования физических лиц.
37. Виды банковских кредитов для физических лиц.
38. Банковские услуги физическим лицам.
39. Валютные операции.
40. Обмен валюты. Валютный курс.
41. Кто и как устанавливает курс валют.
42. Виды денежных переводов в Российской Федерации.
43. Банковская карта с овердрафтом.
44. Дебетовая карта.
45. Кредитная карта.
46. Участники страхового процесса. С какого возраста физическое лицо может заключать договор страхования.
47. Выгодоприобретатель в страховании - права, обязанности.
48. Субъекты страховых отношений.
49. Объекты страховых отношений.
50. Формы страхования физических лиц в Российской Федерации.
51. Виды страхования физических лиц в Российской Федерации.
52. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
53. Виды инвестиций.
54. Метод дисконтирования денежных потоков.
55. Характеристика понятий акция и облигация.
56. Купонный доход-характеристика, формула расчёта.
57. Реальная и номинальная доходность инвестиций.
58. Виды пенсий в Российской Федерации.
59. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.
60. Система налогов и сборов в Российской Федерации.

61. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог.
62. Классификация налогов Российской Федерации.
63. Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.
64. Правила личной финансовой безопасности
65. Виды финансового мошенничества.
66. Мошенничества с банковскими картами.
67. Махинации с кредитами.
68. Основные признаки и виды финансовых пирамид
69. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат.
70. Риски и способы оптимизации.
71. Интернет банкинг-характеристика, способы защиты.
72. Страховая трудовая пенсия.
73. Обязательное пенсионное страхование.
74. Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист.
75. Основные разделы бизнес-плана.