

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Пономарева Светлана Викторовна  
Должность: Проректор по УР и НО  
Дата подписания: 22.09.2023 22:07:49  
Уникальный программный ключ:  
bb52f959411e64617366ef2977b97e87139b1a2d



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
(ДГТУ)  
АВИАЦИОННО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ

УТВЕРЖДАЮ  
Директор колледжа  
В.А. Зибров  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2023 г.

**Методические указания**  
Для выполнения практических работ по дисциплине  
**Основы финансовой грамотности**  
для студентов специальности  
**15.02.16 Технология машиностроения**

Ростов-на-Дону  
2023 год



## Содержание

Пояснительная записка

Практическое занятие 1. Личный и семейный бюджет. Подушка безопасности

Практическое занятие 2. Кредиты и займы

Практическое занятие 3. Вклады и депозитные счета граждан

Практическое занятие 4. Расчеты, платежи, переводы

Практическое занятие 5. Доходность инвестиций

Практическое занятие 6. Обязательное и добровольное страхование

Практическое занятие 7. Налогообложение граждан

Практическое занятие 8. Пенсионное обеспечение граждан

Практическое занятие 9. Защита от мошенничества на финансовом рынке

Практическое занятие 10 Создание и развитие собственного бизнеса

Типовые задания для подготовки к рубежному контролю.

Вопросы для экзамена

Перечень учебных изданий, Интернет-ресурсов и дополнительной литературы

## Пояснительная записка

Цель дисциплины состоит в формировании у студентов профессиональных компетенций в процессе получения теоретических знаний и практических навыков по финансовой грамотности.

В результате освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности» обучающийся должен:

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;
- использовать приобретенные знания для выполнения операций, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;
- применять полученные теоретические и практические знания для экономически рационального поведения;
- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом;
- применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;
- применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита;
- определять назначение налогов, характеризовать налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию.
- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

Цель методических указаний для проведения практических занятий: оказание помощи студентам в выполнении практических заданий. Настоящие методические указания содержат задания, которые позволят студентам овладеть фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по специальности, опытом творческой и исследовательской деятельности.

Современные требования предполагают наличие у специалистов не только глубоких теоретических знаний, но и прочных навыков практического опыта. Такие навыки могут быть получены путем многократных упражнений в решении конкретных задач. Задачи – одно из действенных средств обучения, важнейший вид самостоятельной работы студентов и средство приближения обучения к производству.

Задачи решаются непосредственно на практических занятиях, а также могут быть выданы на самостоятельную работу. Перед решением каждой конкретной задачи студенту

необходимо, воспользоваться литературой из списка в конце методических рекомендаций, достаточно полно и подробно изучить теоретический материал по соответствующей теме.

Методические указания для проведения практических занятий включают:

- проверку теоретической готовности студентов к выполнению практического занятия;
- инструктаж о проведении практического занятия;
- условия выполнения задания;
- примеры выполнения заданий по каждой теме дисциплины;
- задания по основам бухгалтерского учета для закрепления теоретических знаний и получения практических навыков по изучаемой дисциплине;
- перечень учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы.

По окончании освоения учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» обучающиеся сдают экзамен.

Преподаватель осуществляет контроль результатов практических занятий в аудитории.

Результаты контроля используются для оценки текущей успеваемости обучающихся. Оценка текущей успеваемости обучающегося выставляется преподавателем в журнал теоретического обучения.

## Раздел ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОВЕДЕНИЯ ЧЕЛОВЕКА

### Практическое занятие 1 Личный и семейный бюджет. Подушка безопасности (2 часа)

**Цель** практического занятия усвоение структуры семейных расходов и доходов, а также целесообразности финансового планирования.

#### **Проверка теоретической готовности студентов к выполнению задания.**

Опорный опрос.

1. Какие изменения и почему происходят в структуре семейного бюджета?
2. Описать расчет семейной финансовой подушки
3. Охарактеризуйте основные группы личных доходов и расходов студента
4. Какие нефинансовые условия учитываются при постановки личных финансовых целей?

**Инструктаж о проведении практического занятия.** Используя данные практического занятия студенту необходимо обсудить с преподавателем вопросы необходимости формирования финансовой подушки безопасности и изучить методику расчета семейного бюджета

#### **Условия выполнения задания**

1. Место (время) выполнения задания: кабинет основ предпринимательской деятельности.
2. Максимальное время выполнения задания: 80 мин.
3. Оборудование: микрокалькулятор

### **Методические рекомендации для выполнения практического занятия**

При ведении групповой дискуссии по каждой из предложенных тем сначала принимаются все варианты ответа, затем контраргументы учащихся, затем преподаватель озвучивает свою точку зрения.

#### **Определите верность суждений**

1. Личная финансовая подушка безопасности формируется только при высоком уровне личных доходов. (Неверно. Цель создания личной финансовой подушки безопасности – создание личных финансовых резервов на случай возникновения личных финансовых затруднений, с которыми может столкнуться в жизни каждый. Поэтому личная финансовая подушка безопасности нужна любому человеку независимо от размера личных доходов.)
2. По одежке протягивай ножки (пословица). (Верно. Эта пословица – совет соотносить личные расходы и доходы, которые должны быть сбалансированы. Превышение личных расходов делает личный бюджет неустойчивым и может привести человека к финансовым затруднениям.)
3. Будь бережлив и готовься к завтрашнему дню (Эзоп). (Верно. Мудрая мысль древнегреческого поэта Эзопа нацеливает на вдумчивое отношение к личным текущим расходам, составление личного бюджета для того, чтобы сформировать личные сбережения и осуществить в будущем личные финансовые цели или создать финансовую подушку безопасности на случай непредвиденных финансовых затруднений в будущем.)
4. Заработная плата относится к пассивному личному доходу. (Неверно. Заработная плата. – это активный личный доход, так как для того, чтобы заработать ее человек тратит собственные силы и время.)
5. Структура личных доходов и расходов изменяется в течение жизни человека. (Верно. Структура личных доходов и расходов ощутимо меняются в течение жизни человека и зависят от его возраста, условий жизни, даже от состояния экономики в целом и других факторов)
6. Высокая доля расходов на питание свидетельствует о высоком уровне жизни семьи. (Неверно. Доля самых необходимых потребительских расходов, в том числе расходов на продукты

питания, сокращается по мере роста семейных доходов в их структуре увеличивается удельный вес расходов на медицину, образование, отдых и развлечения, другие услуги)

7. В семейный бюджет включаются личные доходы и расходы работающих членов семьи. (Неверно. Семейный бюджет в зависимости от модели формирования может состояться с учетом всех личных доходов и расходов членов семьи или с учетом только отдельных членов семьи.)

8. Создание семейной подушки безопасности является финансовой целью семьи. (Верно. Создание семейной финансовой подушки безопасности относится к первоочередным стратегическим финансовым целям семьи)

Задание 1. Сопоставьте термины

1. Личные доходы	А) это средства, затраченные на удовлетворение личных потребностей
2. Личные расходы	Б) план личных доходов и расходов
3. Личные сбережения	В) средства, получаемые от какой-либо деятельности, которые могут быть направлены на потребление и создание сбережений
4. Финансовая подушка безопасности	Г) уточнение объемов располагаемых финансовых ресурсов, соотношений между личными потребностями и личными сбережениями
5. Личный бюджет	Д) личные доходы, для получения которых человек расходует собственные силы и время
6. Контроль выполнения бюджета	Е) состояние личного бюджета, при котором личные доходы превышают личные расходы
7. Оптимизация личного бюджета	Ж) часть личного дохода, неиспользуемая в текущий момент, а предназначенная для получения дополнительного дохода или удовлетворения личных потребностей в будущем
8. Устойчивый личный бюджет	З) траты, которых невозможно избежать
9. Активные личные доходы	И) личный финансовый резерв, который Вы накапливаете и используете, когда возникают финансовые трудности
10. Обязательные личные расходы	К) финансовый самоконтроль за правильным распределением личных финансовых ресурсов

1-В	2-А	3-Ж	4-И	5-Б	6-К	7-Г	8-Е	9-Д	10-З
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	------

**Задача 1.** 1 сентября студент машиностроительного колледжа Юрий получил свою первую повышенную стипендию в размере 950 руб. К началу учебного года Юрий получил от родителей подарок – 1500 руб. Он сходил с друзьями в кино, где потратил 200 руб. на билет и попкорн. На следующий день он подключил несколько мобильных подписок по акции на 180 руб. и купил мороженое в необыкновенной упаковке за 90 руб. Ежедневно, кроме 20 воскресенья, Юрий обедает в студенческой столовой, где комплексный обед стоит 135 руб., и посещает занятия в бассейне колледжа по абонементу стоимостью 600 рублей/месяц. Каждое воскресенье Юрий закупает продукты в магазине в среднем на 900 руб. На распродаже ему удалось купить подарок на день рождения брата – радиоуправляемый катер, за 650 руб. В свободное время Юрий работает курьером и в среднем зарабатывает за месяц 8000 руб. Определите: Размер личных доходов и личных расходов Юрия, а также состояние его личного бюджета.

Для расчетов примем, что: -количество рабочих дней в месяце – 26; -количество выходных в месяце – 4.

Решение:

Доходы Юрия в сентябре составили 10450 руб. (950+1500+8000)

Расходы Юрия в сентябре составили 8830 руб. (200+180+90+135\*26+600+900\*4+650)



Доходы Юрия – Расходы Юрия = 1620 руб.  
 Значит личный бюджет Юрия в сентябре – устойчив.

**Задача 2.** Используя данные задачи 1, определите, сможет ли студент Юрий приступить к формированию личной подушки безопасности, принимая во внимание, что сбережения на эти цели должны составить 10% личных доходов. Ведь она может пригодиться ему, например, если после окончания колледжа он не сразу найдет интересную работу.

Решение:

Часть доходов Юрия имеет нерегулярный характер. Это – подарок родителей в размере 1500 руб. Значит регулярные доходы Юрия равны 8950 руб., и определены как сумма стипендии (950 руб.) и заработной платы (8000 руб.).

К постоянным расходам Юрия можно отнести комплексные обеды и еженедельную покупку товаров. Все остальные расходы Юрия – Разовые или регулярные (расходы на покупку абонемента в бассейн) и обычно не учитываются в расчетах. Конечно, целесообразно, чтобы такие желательные расходы, как расходы на покупку абонемента в бассейн, не были исключены из общего списка расходов. Тогда ежемесячные личные расходы Юрия составят 7710 руб. При этом личные доходы Юрия превышают его личные расходы на 1240 руб. Мы знаем, что в среднем на создание личной финансовой подушки безопасности направляется 10% личных доходов. Для Юрия – это ежемесячная сумма в размере 895 руб., которая соответствует его бюджетным возможностям.

Задание 3. Выполнить задачи 2 и 3 по следующим данным

Вариант	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Размер стипендии, руб	850	900	950	1000	1050	1100	1150	1200	1250
Заработок курьера, руб	9000	9900	10890	11979	13177	14495	15944	17538	19292
Подарок от родителей, руб	1500	1600	1700	1800	1900	2000	2100	2200	2300
Стоимость кино, руб	250	288	331	380	437	503	578	665	765
Стоимость мобильных подписок, руб	200	212	225	238	252	268	284	301	319
Стоимость мороженого, руб	110	116	121	127	134	140	147	155	163
Стоимость обеда, руб	147	169	194	224	257	165	189	218	250
Абонемент в бассейн, руб	650	653	657	660	663	666	670	673	676
Закупка в магазине по воскресеньям, руб	950	998	1047	1100	1155	1212	1273	1337	1404
Подарок брату, руб	480	485	490	495	499	504	510	515	520
% подушки безопасности	12	10	11	13	14	15	10	11	12

## Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ

### Практическое занятие 2 Кредиты и займы (2 часа)

**Цель** практического занятия изучить процедуру и условия выдачи кредитов и займов гражданам РФ

**Проверка теоретической готовности студентов к выполнению задания.**

Опорный опрос.

1. Что такое кредит, потребительский кредит, ипотечный кредит?
2. Назовите основные принципы кредитования и их сущность
3. Какие существуют типы потребительских кредитов?
4. Какие основные элементы кредитного договора?
5. Какие особенности потребительского кредита?
6. Какие особенности ипотечного кредита?

**Инструктаж о проведении практического занятия.** Используя данные практического занятия студенту, необходимо используя изученный материал, определить структуру основных средств организации и среднегодовую стоимость основных средств.

**Условия выполнения задания**

1. Место (время) выполнения задания: кабинет основ предпринимательской деятельности.
2. Максимальное время выполнения задания: 80 мин.
3. Оборудование: микрокалькулятор

#### Методические рекомендации для выполнения практического занятия

*Дифференцированные платежи*, при которых ежемесячный платеж уменьшается со временем. Ежемесячный платеж определяется по формуле:

$$A = B + p,$$

где  $B$  – сумма основного платежа;

$p$  – начисленные проценты.

Сумма основного платежа:

$$B = \frac{S}{N}$$

где  $S$  – сумма основного долга (кредита);

$N$  – количество месяцев.

Для расчета начисляемых процентов нужно:

$$p = S_n \cdot \frac{P}{12}$$

где  $S_n$  – остаток задолженности;

$P$  – годовая процентная ставка

*Аннуитетный платеж*, при которых ежемесячный платеж по кредиту уплачивается равными суммами

Рассчитать аннуитетные платежи можно по формуле:

$$A = K \cdot S$$

где  $K$  – коэффициент аннуитета;

$S$  – сумма кредита.

Коэффициент аннуитета определяется по формуле:

$$K = \frac{i \cdot (1 + i)^n}{(1 + i)^n - 1}$$

где  $i$  – месячная процентная ставка по кредиту при ежемесячной периодичности платежей (годовая ставка деленная на 12);

$n$  – количество периодов (месяцев), в течении которых выплачивается кредит

Задание 1.

• Алина берёт в банке кредит на сумму 120 000 руб. на 12 месяцев, по которому предусмотрены ежемесячные дифференцированные платежи. Процентная ставка составляет 13,5% годовых. Задание: постройте график погашения кредита для Алины, заполнив таблицу.

- Сумма основного платежа:  $V = \frac{S}{N} = \frac{120000}{12} = 10000$  руб.
- Для расчета начисляемых процентов нужно:  $p = S_n \cdot \frac{P}{12}$
- $p_1 = 120000 \cdot \frac{0,135}{12} = 1350$  руб;
- $p_2 = 110000 \cdot \frac{0,135}{12} = 1237,5$  руб
- $p_3 = 100000 \cdot \frac{0,135}{12} = 1125$  руб

Г Р А Ф И К П О Г А Ш Е Н И Я К Р Е Д И Т А

Месяц	Сумма основного долга (Sn), руб	Процентные платежи (p), руб	Месячная выплата основн. долга (V), руб	Сумма месячного погашенного взноса (A), руб
0	120000	-	-	-
1	120000- 10000=110000	120000*0,135/12=1350	120000/12=10000	1350+10000=11350
2	110000- 10000=100000	110000*0,135/12=1237, 5	10000	10000+1237,5=11237,5
3	100000- 10000=90000	100000*0,135/12=	10000	?
4	80000	90000*0,135/12=	10000	?
5	70000	80000*0,135/12=	10000	?
6	60000	70000*0,135/100=	10000	?
7	50000	?	10000	?
8	40000	?	10000	?
9	30000	?	10000	?
10	20000	?	10000	?
11	10000	?	10000	?
12	-	?	10000	?
Итого		?	120000	?

Задание 2.

Сергей берёт в банке кредит на сумму S руб. на 12 месяцев, по которому предусмотрены ежемесячные дифференцированные платежи. Процентная ставка составляет % годовых. Задание: постройте график погашения кредита для Сергея, заполнив таблицу.

Выполнить задачу каждому по индивидуальному заданию.

Вариант	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
S, руб	60000	66000	72000	78000	84000	90000	96000	102000	108000	114000
% годовых	6%	6,5%	7%	7,5%	8%	8,5%	9%	9,5%	10%	10,5%

Определение верности суждения:

1. В микрофинансовой организации ставка по займу ниже, потому что ее специалистам требуется меньше времени и усилий на проверку документов заемщика. (Неверно, при слабой проверке документа риски микрофинансовой организации больше, а значит, выше ставка.)
2. По кредиту обычно начисляются простые, а не сложные проценты. (Верно, поскольку проценты обычно уплачиваются ежемесячно, а не прибавляются к сумме основного долга.)
3. Кредитная линия – это график уплаты процентов по кредиту. (Неверно, это форма кредитования)
4. Коммерческий банк выдает кредиты своим клиентам за счет средств, которые он получает от Банка России. (Неверно, обычно за счет средств, привлеченных банком от своих клиентов на расчетные счета, вклады и т.)
5. Кредиты, выданные без обеспечения, называются бланковыми. (Верно, это определение бланкового кредита.)
6. Кредит лучше брать в более стабильной валюте – например, в долларах или евро. (Неверно, курс доллара или евро может вырасти, и если у заемщика доходы в рублях, он не сможет его погасить.)
7. Овердрафт погашается банком самостоятельно за счет поступлений денежных средств на счет заемщика – например, зарплаты (Верно, это способ погашения задолженности по овердрафту)

**Задача 1** Вероника собирается поступать в университет, но не уверена, что пройдет на бюджетное обучение. Она решила заранее изучить предложения банков по образовательным кредитам. Вероника работает в торговой компании и надеется на хороший бонус в конце года, за счет которого она планирует погасить кредит. Поэтому она выбирает кредит, который гасится в конце срока. Определите: Какую процентную ставку должен установить банк при выдаче Веронике кредита суммой 250 тыс. руб., чтобы при сроке кредитного договора в 120 дней она должна была уплатить не более 10 тыс. руб.? Для расчета принять год равным 360 дням.

Решение: Если проценты за 120 дней составят 10 тыс. руб., за год они составят 30 тыс. руб.  $30/250 = 12\%$  годовых. Нужно напомнить обучаемым, что можно в ряде случаев договариваться с банком об индивидуальном графике погашения кредита, привязанном к планируемым доходам заемщика.

**Задача 2.** 1 марта Пётр взял в банке кредит для покупки компьютера сроком на 4 месяца в размере 100 тыс. руб. График погашения кредита следующий: через два месяца он обязан погасить половину суммы, затем 25 тыс. руб. 1 июня и 25 тыс. руб. – 1 июля. Петру в соответствии с условиями банка нужно застраховать свою жизнь и здоровье, а также риск потери работы в 38 размере 0,5% от первоначальной суммы. Номинальная процентная ставка по кредиту – 12% годовых. Определите: Размер переплаты по кредиту. За базу принять 360 дней в году.

Решение: Считаем платежи. Страхование:  $100\ 000 * 1,5\% = 1500$  руб.

Процентная ставка в месяц 1% от суммы За март проценты  $100\ 000 * 1\% = 1000$  руб.

За апрель проценты  $100\ 000 * 1\% = 1000$  руб

За май  $50\ 000 * 1\% = 500$  руб.

За июнь  $25\ 000 * 1\% = 250$  руб. Итого 4250 руб.

Необходимо повторить с обучаемыми, что такое полная стоимость кредита и из чего она складывается. Нужно также напомнить, что страхование жизни и здоровья, а также потери работы, различается по своим ставкам в разных банках, и это нужно учитывать при расчете стоимости кредита.

## Практическое занятие 3 Вклады и депозитные счета граждан (2 часа)

**Цель** практического занятия:

- научиться управлять депозитными вкладами;
- изучить способы начисления процентов.

**Проверка теоретической готовности студентов к выполнению задания.**

Опорный опрос.

1. Чем нужно руководствоваться при выборе банка для своего вклада?
2. В каких случаях и при каких условиях применяется обязательная система страхования вкладов?
3. Какие основные элементы включает договор открытия вклада?
4. Что банк может предложить гражданам, чтобы они открывали у него вклады, кроме повышенной процентной ставки?
5. Какие преимущества и риски существуют для клиентов при дистанционном банковском обслуживании?
6. Куда еще можно разместить в кризисной ситуации временно свободные денежные средства, кроме банковского вклада?
7. Почему Банк России ограничивает процентные ставки по вкладам?

**Инструктаж о проведении практического занятия.** Используя данные практического занятия студенту, необходимо изучить виды депозитов и вкладов и рассчитать процент доходов

**Условия выполнения задания**

1. Место (время) выполнения задания: кабинет основ предпринимательской деятельности.
2. Максимальное время выполнения задания: 80 мин.
3. Оборудование: микрокалькулятор

**Методические рекомендации для выполнения практического занятия**

Верно ли суждение:

1. Как правило, чем больше срок вклада, тем выше процентная ставка. (Верно, так как банк может разместить эти средства в долгосрочные высокодоходные проекты)
2. Срочный вклад – это деньги на счете в банке, которые можно срочно забрать в любое время без потери процентов, на неотложные нужды. (Неверно, это средства, размещенные во вклад на определенный срок, при досрочном снятии которого теряются проценты.)
3. Процентный риск заключается в том, что банк в одностороннем порядке может поменять ставку по договору вклада. (Неверно, банк не имеет права в одностороннем порядке менять процентную ставку. Процентный риск заключается в том, что процентная ставка в стране может вырасти, поэтому по новым предлагаемым банками вкладам она будет выше. Если у клиента открыт долгосрочный вклад под меньшую ставку, он потеряет возможность заработать больше.)
5. Гражданин может забрать денежные средства со срочного вклада до истечения срока, только если это прямо указано в договоре. (Неверно, по закону физическое лицо может забрать денежные средства со вклада в любое время. Но в этом случае гражданин потеряет проценты)

Традиционным способом исчисления являются простые проценты. Доход рассчитывается по формуле:

$$I = P \cdot i_{\text{год}} \cdot n, \quad (1)$$

где  $P$  – первоначальная сумма вклада;  
 $i_{\text{год}}$  – годовая ставка по вкладу;  
 $n$  – срок вклада в годах.

Если срок вклада определяется менее чем год, то тогда используется формула:

$$I = P \cdot i_{\text{год}} \cdot \frac{t}{T}, \quad (2)$$

где  $t$  – срок вклада в месяцах (днях);  
 $T$  – количество месяцев (дней) в году.

#### Пример 1. Простые проценты

Константин открыл вклад на сумму 10000 руб. на 2 года под 4% годовых с начислением процентов по простой ставке. Выплата производится в конце срока. Сумма процентного дохода составит:

$$I = 10000 \cdot 4\% \cdot 2 = 800 \text{ руб.}$$

Проценты Константина за первый год – 400 руб, за второй год – 400 руб. За два года – 800 руб. Если он захочет вернуть деньги раньше срока вклада, то проценты будут пересчитаны с менее низкой ставкой.

Если же Константин открыл вклад на срок 3 месяца (91 день) с простой ставкой 4%, то его процентный доход составит:

$$I = 10000 \cdot 4\% \cdot \frac{3 \text{ мес (91 дн)}}{12 \text{ мес (365 дн)}} = 100 \text{ руб.}$$

Доход по вкладу может начисляться по сложному проценту (ставке). Расчет общей суммы, которую получит вкладчик в конце срока вклада производится по формуле:

$$S = P \cdot \left(1 + \frac{i_{\text{год}}}{100}\right)^n, \quad (3)$$

где  $S$  – сумма, которую вкладчик получит в конце срока;

#### Пример 2. Сложные проценты

Ольга открыла вклад на 10000 руб, сроком на 2 года, с годовой ставкой 4%, капитализация раз в год с использованием сложного процента. В конце срока вклада Ольга получит:

$$S = 10000 \cdot \left(1 + \frac{4}{100}\right)^2 = 10816 \text{ руб.}$$

То есть, Ольга вернет свои 10000 руб и получит процентный доход 816 руб.

## Практическое занятие 4 Расчеты, платежи, переводы (2 часа)

**Цель** практического занятия научиться производить безналичные операции при помощи банковских карт

### Проверка теоретической готовности студентов к выполнению задания.

Опорный опрос.

1. Что такое безналичные операции?
2. Что такое денежный перевод?
3. Что такое комиссия банка?
4. В чем интерес государства, граждан и банка при осуществлении безналичных расчетов?
5. Как осуществляется процедура перевода денежных средств в банке?
6. Что такое платежная карта?
7. Какие виды платежных карт существуют?

**Инструктаж о проведении практического занятия.** Используя данные практического занятия студенту, необходимо провести расчет валюты, при переводе денег, а также выяснить какие суммы будут уплачены при эквайринге.

### Условия выполнения задания

1. Место (время) выполнения задания: кабинет основ предпринимательской деятельности.
2. Максимальное время выполнения задания: 80 мин.
3. Оборудование: микрокалькулятор

### Методические рекомендации для выполнения практического занятия

#### Задание 1.

Владислав хочет приобрести кредитную карту. Он любит путешествовать и ему нужна кредитная карта для оплаты поездок, когда заработной платы не хватает. Владиславу нужна кредитная карта, долг по которой он будет погашать в течение 30 дней.

Задание: Найдите информацию о стоимости обслуживания кредитных карт. Рассчитайте стоимость пользования картой, определите самый выгодный вариант карты. Обратите внимание на цель приобретения молодым человеком кредитной карты. Есть ли программы лояльности по кредитным картам для путешественников? Какие преимущества они дадут Владиславу?

#### Задание 2.

Физическому лицу надо обменять 380 долларов на рубли, т.е. физическое лицо продает, а банк покупает валюту. Курс покупки у банка «А» составляет 68 рублей за один доллар США, комиссия 0%. Банк «Б» покупает по 70 рубль за один доллар США, комиссия 3%.

Определите: Сколько рублей получит физическое лицо при продаже валюты в банке А и Б? Сколько комиссии нужно будет заплатить? Где выгоднее продать валюту?

Решение: В банке «А» физическое лицо получит: 68 рублей x 380 долларов = 25 840 рублей. В банке «Б» физическое лицо получит: 70 рубль x 380 долларов = 26 600 – 798 = 25 802 рубля, где 798 комиссия банка (26 600 x 3% = 798).

Продать валюту выгоднее в банке А.

#### Задание 3.

В первом банке один евро можно купить за 39,2 рубля. Во втором банке за 39,5 рублей. В третьем банке за 39,3 рубля.

Определите: Какую наименьшую сумму (в рублях) придется заплатить за 10 евро?

Решение: Рассмотрим все варианты.

В первом банке =  $39,2 \cdot 10 = 392$  рубля

Во втором банке =  $39,5 \cdot 10 = 395$  рубля

В третьем банке =  $39,3 \cdot 10 = 393$  рубля

В первом банке евро стоит меньше всего. Заплатим 392 рубля.

#### Задание 4

Рассчитайте, какую сумму в год и в каждый квартал должен заплатить предприниматель по услуге эквайринга. Ставка комиссии – 1,2%.

Выручка	Наличные	Оплата банковской картой	Комиссия по эквайрингу
400000	150000	250000	
345000	200000	145000	
567000	240000	327000	
243000	150000	93000	

Решение:

Выручка	Наличные	Оплата банковской картой	Комиссия по эквайрингу
400000	150000	250000	3000
345000	200000	145000	1740
567000	240000	327000	3924
243000	150000	93000	1116

#### Задание 5

. Маргарита выбирает банковскую карту. В месяц девушка тратит 50 тыс. рублей. 10 тыс. рублей ежемесячно переводит на банковскую карту маме. В таблице представлены условия по обслуживанию.

Определите: Какой вариант самый выгодный

Карты	Стоимость обслуживания	Кэш бек за сумму расходов на покупки по карте – (возвращается в денежной форме)	Комиссия за переводы (рассчитывается от суммы перевода)
Карта 1	100 руб/мес	0,2% в месяц	4%
Карта 2	1200 руб/год	0,5% в месяц	6%
Карта 3	3000 руб/год	1% в месяц	2%

Кэш-бэк рассчитывается как процент от суммы расходов, которые были оплачены картой.

Решение:

Карты	Стоимость обслуживания в год	Кэш бек за сумму расходов на покупки по карте в месяц - (возвращается в денежной форме)	Комиссия за переводы	Сумма затрат на карту в год	Сумма кэш бека в год	Разница между кэш беком и затратами
Карта 1	1200	80	400	6000	960	-5040
Карта 2	1200	200	600	8400	2400	-6000
Карта 3	3000	400	200	5400	4800	-600



## Практическое занятие 5 Доходность инвестиций (2 часа)

**Цель** практического занятия изучить методику расчета доходности инвестиций, которые могут быть осуществлены физическим лицом

### Проверка теоретической готовности студентов к выполнению задания.

Опорный опрос.

1. Что такое инвестиции?
2. Какие вы знаете виды инвестиций?
3. Что такое инвестиционная деятельность?

**Инструктаж о проведении практического занятия.** Используя данные практического занятия студенту, необходимо рассчитать показатели доходности инвестиций

### Условия выполнения задания

1. Место (время) выполнения задания: кабинет основ предпринимательской деятельности.
2. Максимальное время выполнения задания: 80 мин.
3. Оборудование: микрокалькулятор

### Методические рекомендации для выполнения практического занятия

#### Задание 1

Акционерное общество с уставным капиталом 5 000 000 руб. выпустило определенное законом максимально возможное количество привилегированных акций с номинальной стоимостью 1000 рублей. При их выпуске было установлено, что на выплату дивидендов по ним ежегодно направляется 10% чистой прибыли.

Определите: Какой дивиденд должно выплатить общество на каждую привилегированную акцию, если чистая прибыль по итогам финансового года составила 2000000руб.?

Решение:

1. Доля привилегированного капитала =  $5000000 \times 25 : 100 = 1250000$  руб.
2. Количество привилегированных акций =  $1250000 : 1000 = 1250$  штук.
3. Общий объем средств на выплату дивидендов по привилегированным акциям = 10% от 2000000 = 200000 руб.
4. Размер дивиденда на одну акцию =  $200000 : 1250 = 160$  руб.

#### Задание 2.

В начале года инвестор приобрел 100 акций по цене 500 рублей за акцию и продал акции в конце года за 800 рублей. Дивиденды составили 20 рублей на одну акцию.

Определите: Какова доходность операции с акциями для инвестора?

Решение:

1. Прирост курсовой стоимости составил =  $(800 - 500) \times 100 = 30000$  руб.
2. Сумма выплаченных дивидендов составила =  $100 \times 20 = 2000$  руб.
3. Доходность =  $(2000 + 30000) / 50000 \times 100\% = 64\%$

#### Задание 3.

Инвестор приобрел облигацию номиналом 1000 рублей по цене 800 рублей с датой погашения в 2021 году. Купоны выплачиваются каждые полгода. Объем выплат составляет 35 рублей.

Определите: Какова купонная и текущая доходность облигаций?

Решение:

1. Купонная доходность =  $(35 \times 2) / 1000 = 0,07$  (7% в год).
2. Текущая доходность =  $(35 \times 2) / 800 = 0,0875$  (8,75% в год).

#### Задание 4.

Банк предлагает клиентам два варианта вложений денег на депозит на 2 года. По первому варианту ставка процента равна 8% в год. По второму варианту банк предлагает разные процентные ставки для каждого года: по первому году устанавливает ставку на уровне 6%, а на второй год – на уровне 10%.

Определите: Какой вариант выгоднее инвестору, если сумма вложений составляет 50000 руб.

Решение:

1. По первому варианту инвестор получит 58 320 руб. Начисление процентов за первый год составит 4000 руб., второй год проценты начисляются на 54000 руб. и составят 4320 руб., итого инвестор получит 58320 руб.

2. По второму варианту за первый период проценты составят 3000 руб., сумма вклада увеличится до 53000 руб. К концу второго срока на счете будет 58 300 руб.

#### Задание 5

Определите верность суждения

1. Инвестирование денежных средств всегда сопряжено с каким-либо риском. (Верно. Не существует ни одного вида финансовых инвестиций, полностью свободного от риска)

2. Существуют способы инвестирования, приносящие мгновенную прибыль. (Неверно. Доход от инвестирования никогда не бывает мгновенным, более того, в подавляющем большинстве случаев момент вложения средств и момент получения дохода разделены достаточно длительным промежутком времени.)

3. Регулятором финансового рынка является Минфин России. (Неверно. Регулятором финансового рынка является Банк России (Центральный Банк Российской Федерации))

4. Все виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг осуществляются на основании специального разрешения – лицензии, выдаваемой Банком России. (Верно. Лицензирование – один из основных инструментов, при помощи которого Банк России осуществляет контроль над финансовым рынком.)

5. Жалобы и заявления инвесторов о нарушении прав и законных интересов должны направляться в Минфин РФ. (Неверно. Данные вопросы находятся в ведении Банка России.)

#### Задание 6

Задание 3. Виды инвестиций. Из предложенного списка распределите инструменты на реальные и финансовые инвестиции.

1. Акции 2. Облигации 3. Земельные участки 4. Производные финансовые инструменты 5. Драгоценные металлы 6. Денежные средства 7. Банковские вклады 8. Месторождения полезных ископаемых 9. Нумизматическая коллекция 10. Коллекция картин 11. Недвижимость 12. Оборудование 13. Строительство зданий и сооружений 14. Реконструкция предприятий 15. Паи паевых инвестиционных фондов

Реальные инвестиции	Финансовые инвестиции

## Практическое занятие 6 Обязательное и добровольное страхование (2 часа)

**Цель** практического занятия изучить сущность обязательного и добровольного страхования

### Проверка теоретической готовности студентов к выполнению задания.

Опорный опрос.

1. Что такое страхование? Назовите функции страхования.
2. Назовите участников страхового процесса.
3. Что такое страховые риски? Назовите их виды.
4. Назовите виды страхования, доступные для физических лиц.
5. Как заключить договор страхования?
6. Назовите, когда договор страхования считается недействительным.
7. Назовите действия страхователя при наступлении страхового случая.
8. Назовите действия страховщика при наступлении страхового случая.

**Инструктаж о проведении практического занятия.** Используя данные практического занятия студенту, необходимо рассчитать размер страховых выплат

### Условия выполнения задания

1. Место (время) выполнения задания: кабинет основ предпринимательской деятельности.
2. Максимальное время выполнения задания: 80 мин.
3. Оборудование: микрокалькулятор

### Методические рекомендации для выполнения практического занятия

#### Задание 1.

Петрова Елена занималась профессиональным велоспортом. Она застраховала по договору личного страхования возможность наступления несчастного случая во время соревнований. Страховая сумма по договору страхования составляет 300 000 рублей. Во время соревнований по велоспорту Елена упала с велосипеда, и у нее в медицинском учреждении диагностировали перелом ключевого сустава. По правилам страхования страховщик установил размер выплаты при переломе ключевого сустава на велосипедных гонках в размере 12 % от страховой суммы. В связи с травмой Петровой была сделана операция. Тариф на проведение операции согласно правилам страхования установлена в размере 5 %.

Определите: Размер страховой выплаты Петровой по договору страхования.

Решение:

Страховая выплата составит:  $(300\ 000 * 12:100) + (300\ 000 * 5:100) = 51\ 000$  рублей

Петрова Елена получит от страховой компании страховую выплату в размере 51 000 рублей.

#### Задание 2.

Алексей приобрел полис обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). В результате дорожно-транспортного происшествия Алексей получил травму и потратил на медицинские расходы 700 000 руб.

Определите: Какую сумму выплатит страховщик, если по законодательству страховая сумма за вред, причиненный здоровью потерпевшего 500 000 рублей.

Решение:

Страхователь получит страховую выплату в размере 500 000 руб., так как это максимальная сумма за вред, причиненный здоровью потерпевшего в соответствии с законом ОСАГО.

#### Задание 3.

Василий застраховал свой автомобиль по договору каско на сумму 800 000 рублей, страховой взнос составил 2 % от страховой суммы. По условиям договора страхования была установлена безусловная франшиза 150 000 рублей. Василий решил выехать на дачу, но потеряв управление, попал в ДТП. Сам Василий не пострадал, поскольку был пристегнут ремнем безопасности, однако автомобиль был поврежден. Эксперт страховой компании оценил ущерб по восстановлению автомобиля на 600 000 рублей.

Определите: Какую сумму потратил Василий на приобретение страхового полиса и, какую сумму страхового возмещения должна выплатить Василию страховая компания.

Решение:

Страховой взнос составит:  $800\,000 \cdot 2:100 = 16\,000$  руб.

Страховое возмещение:  $600\,000 - 150\,000 = 450\,000$  руб

Верно ли суждение

1. Лицензии на осуществление страховой деятельности выдает Банк России. (Верно, так как Банк России ведет реестр страховых компаний и выдает лицензии.)

2. Факт внесения страхового взноса подтверждается выдачей квитанции. (Неверно, так как факт внесения страхового взноса не может подтверждаться выдачей страхового полиса.)

3. Страховой полис является документом, подтверждающим заключение договора страхования. (Верно, так как страховой полис является документом, подтверждающим заключение договора страхования.)

4. Лицо, в чью пользу заключен договор, является страховым агентом. (Неверно, так как лицо, в чью пользу заключен договор является выгодоприобретателем)

5. Контролирует и регулирует деятельность страховых компаний Министерство Финансов РФ. (Неверно, так как контролирует и регулирует деятельность страховых компаний Банк России.)

6. Страховой риск — это предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. (Верно, так как предполагаемое событие на случай наступления которого проводится страхование является страховым риском)

7. Страховой брокер должен иметь лицензию на осуществление своей деятельности (Верно, страховой брокер должен иметь лицензию.)

## Практическое занятие 7 Налогообложение граждан (2 часа)

**Цель** практического занятия изучить порядок расчета и уплаты налогов, взимаемых с граждан

### Проверка теоретической готовности студентов к выполнению задания.

Опорный опрос.

1. Какие элементы налогов вы знаете?
2. Какие виды налогов взимаются с граждан РФ?

**Инструктаж о проведении практического занятия.** Используя данные практического занятия студенту, необходимо рассчитать размер налогов, которые уплачивают граждане РФ.

### Условия выполнения задания

1. Место (время) выполнения задания: кабинет основ предпринимательской деятельности.
2. Максимальное время выполнения задания: 80 мин.
3. Оборудование: микрокалькулятор

### Методические рекомендации для выполнения практического занятия

НДФЛ рассчитывается по формуле:

$$\text{НДФЛ} = \text{НБ} \cdot \text{Н}_{\text{ст}}$$

где НБ – налоговая база;

$\text{Н}_{\text{ст}}$  – налоговая ставка.

Налоговая база может быть уменьшена на сумму налогового вычета (стандартного, социального, имущественного).

Рассмотрим, как рассчитывается НДФЛ на практике.

Пример. Иванов И.И. является работником ООО «Стимул», сумма заработной платы за февраль составляет 35000 рублей. ООО «Стимул» является налоговым агентом, поэтому бухгалтер организации рассчитывает сумму НДФЛ к уплате и перечислит сумму налога в бюджет.

Заработная плата облагается НДФЛ по ставке 13%.

Налоговая база 35000 руб.

Сумма НДФЛ:  $35000 \cdot 13\% = 4550$  руб.

Как налоговый агент ООО «Стимул» перечислит в бюджет 4550 руб, а сам Иванов И.И. в процедуре перечисления участвовать не будет.

Сумма налога на имущество определяется по формуле:

$$\text{Н}_{\text{имущество}} = (\text{КС} - \text{НВ}) \cdot \text{РД} \cdot \text{Н}_{\text{ст}},$$

где КС – кадастровая стоимость имущества;

НВ – налоговый вычет;

РД – размер доли, характеризующий ту часть имущества, которая находится в в долевой собственности;

$\text{Н}_{\text{ст}}$  – налоговая ставка по налогу на имущество.

В настоящее время узнать кадастровую стоимость объекта можно в личном кабинете Росреестра, личном кабинете ФНС, при помощи налогового калькулятора и на публичной кадастровой карте.

Срок уплаты налога на имущество устанавливается органами местного самоуправления самостоятельно, но не позднее 1 декабря, года следующего за налоговым периодом.

Налоговый вычет для налога на имущество предусмотрен статьей 403 НК РФ, в которой отмечено, что налоговая база в отношении квартиры уменьшается на 20 м<sup>2</sup>, в отношении комнаты на 10 м<sup>2</sup>, в отношении жилого дома на 50 м<sup>2</sup>.

Пример. Гражданин имеет в собственности квартиру площадью 50 м<sup>2</sup>. Для того, чтобы рассчитать налог на имущество, необходимо знать кадастровую стоимость квартиры и ставки налога, применяемые в населенном пункте, где расположена квартира. Допустим, кадастровая стоимость 2,5 млн. руб, а ставка 0,1%.

$$N_{\text{имущество}} = 2500000 \cdot \frac{30}{50} \cdot 1 \cdot 0,001 = 1500 \text{ руб.}$$

Сумма налога на имущество у гражданина составит 1500 руб.

Рассчитывается транспортный налог исходя из количества месяцев, в течении которых транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщике. Расчет производится по формуле:

$$N_{\text{транспортный}} = \text{НБ} \cdot \text{Нст} \cdot \frac{t_{\text{мес}}}{12},$$

где  $t_{\text{мес}}$  – количество месяцев владения транспортным средством.

Пример. Иванов И.И., проживающий в Ростовской области, купил и поставил на учет 11 мая 2018 г. автомобиль с мощностью двигателя 150 л.с. С 29 августа Иванов И.И. продал свой автомобиль. Ставка транспортного налога в для автомобилей с указанной мощностью – 3,5 руб. за л.с.

$$N_{\text{транспортный}} = 150 \cdot 3,5 \cdot \frac{4}{12} = 175 \text{ руб.}$$

Иванов И.И. обязан уплатить налог на имущество в размере 175 руб.

Земельный налог рассчитывается по формуле:

$$N_{\text{земельный}} = \frac{\text{КС} \cdot \text{Нст} \cdot \text{Д} \cdot \text{СВ}}{100},$$

где Д – доля собственности;

СВ – срок владения.

Граждане земельный налог выплачивается по уведомлению, при этом сроки уплаты устанавливаются органами местного самоуправления.

Петров И.А. владеет земельным участком с 1 января 2020 г. для личного использования. Кадастровая стоимость участка - 200 тыс. руб. Ставка налога 0,3%. Земельный налог составит:

$$N_{\text{земельный}} = \frac{200000 \cdot 0,3 \cdot 1 \cdot 1}{100} = 600 \text{ руб.}$$

Петров И.А. за 2020 г. заплатит 600 руб. земельного налога.

### Задание 1.

П.И. Петров поступил в учебное заведение для получения дополнительного образования. Стоимость обучения - 90 тыс. руб. в год. Его дочь Александра (18 лет) поступила на платной основе в университет на очную форму обучения. Стоимость обучения - 130 тыс. руб. в год – внес отец, П.И. Петров.

Вопросы для обсуждения: На получение каких вычетов имеет право П.И. Петров? Рассчитайте суммы вычетов и обоснуйте полученные результаты. Какие действия необходимо предпринять для получения налогового вычета?

Решение:

Сумма вычета составит 140 тыс. руб.: – 90 тыс. (собственное обучение до 120 тыс. руб.) + 50 тыс. (обучение дочери до 50 тыс. руб.).

П.И. Петров вернёт себе следующую сумму уплаченного НДФЛ:  $140\ 000 \times 0,13 = 18\ 200$ . Для получения вычета необходимо обратиться в налоговую инспекцию по месту жительства, представить налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ, заявление на имя начальника инспекции и копии документов, подтверждающих право на получение вычета.

### **Задание 2.**

Гражданин Иванов М.В. принял решение приобрести автомобиль. Его максимальная мощность 114 л.с.

Определите: Какой налог Иванов должен будет заплатить, если приобретет автомобиль? Обратитесь к статье 361 Налогового кодекса Российской Федерации. Выясните какая налоговая ставка установлена для машин с мощностью 114 л.с. Рассчитайте сумму налога.

Решение:

1. Для легковых автомобилей с мощностью двигателя от 100 до 150 л.с. установлена налоговая ставка 3,5 рубля за каждую лошадиную силу.

2. Чтобы рассчитать налог необходимо умножить налоговую базу на налоговую ставку:  $114\ \text{л.с.} \times 3,5\ \text{рубля} = 399\ \text{рублей}$

### **Задание 3.**

Марфина М.А. получает заработную плату 60 тыс. рублей в месяц. В натуральной форме на предприятии получила товар стоимостью 19 тыс. руб.

Определите: Какую сумму налога на доходы физического лица Марфина М.А. должна заплатить за год?

Решение:  $(60\ 000 \times 12 + 19\ 000) \times 0,13 = 96\ 070\ \text{руб.}$

### **Задание 4**

Условия получения налогового вычета: в 2018 году Петров А.Г. прошел курс лечения в больнице стоимостью 60 тыс. рублей. Доходы и уплаченный подоходный налог (НДФЛ): в 2018 году он зарабатывал 50 тыс. рублей в месяц и заплатил 78 тыс. рублей подоходного налога за год.

Определите: Какую сумму налогового вычета получит Петров А.Г.?

Решение:

Расчет налогового вычета: В данном случае, сумма социального налогового вычета за лечение составляет 60 тыс. рублей.  $60\ \text{тыс. рублей} \times 13\% = 7\ 800\ \text{рублей.}$

Так как Петров А.Г. заплатил подоходного налога на сумму более 7 800 рублей и сумма налогового вычета меньше максимально разрешенной налоговым законодательством величины (120 тыс. рублей), то он сможет получить социальный налоговый вычет на лечение в полном объеме, т.е. 7 800 рублей.

### **Задание 5.**

Сотрудница Ласкина Н.А., работающая на окладе 10000 руб. в месяц, имеет троих несовершеннолетних детей. По итогам года она получила премию 2000 руб. и материальную помощь 4000 руб.

Определите: Какова будет налоговая база по НДФЛ?

Решение:

Доход за год:  $12 \times 10000 + 2000 = 122000$  руб. 4 тыс. руб. материальной помощи мы не учитываем, поскольку этот вид дохода не облагается НДФЛ.

Сотрудница подпадает под социальные льготы, так как ее годовой доход меньше 200 тыс. руб. На первых двух детей Ласкиной Н.А. полагается вычет по 1400 руб., а на третьего – 3000 руб. Итого, налоговая база по НДФЛ:  $122000 - (1400 * 2 + 3000) = 54\,400$  руб.

### **Задание 6**

Верно ли суждение

1. Если ваши родители владеют квартирой, домом или гаражом, то они могут по желанию уплачивать налог на имущество (Неверно. Если ваши родители владеют квартирой, домом или гаражом, то они обязаны уплачивать налог на имущество.)

2. Ставки налога на имущество устанавливаются местными органами власти. (Верно. Ставки налога на имущество устанавливаются местными органами власти в соответствующих нормативно-правовых актах)

3. Плательщиками транспортного налога являются только организации, на которых зарегистрированы транспортные средства в соответствии с российским законодательством. (Неверно. Плательщиками транспортного налога являются граждане и организации, на имя которых зарегистрированы транспортные средства в соответствии с российским законодательством)

4. Если земельный участок находится в долевой собственности, то налог рассчитывается для каждого собственника пропорционально. (Верно. Если земельный участок находится в долевой собственности, то налог рассчитывается для каждого собственника пропорционально его доле)

5. Налоговая льгота снижает количество налогов, который должен заплатить налогоплательщик. (Неверно. Налоговая льгота снижает сумму налогов, которую должен заплатить налогоплательщик)

6. Расходы, связанные с оплатой обучения, являются основанием для получения социального налогового вычета (Верно. Расходы, связанные с оплатой обучения, являются основанием для получения социального налогового вычета)



## Практическое занятие 8 Пенсионное обеспечение граждан (2 часа)

**Цель** практического занятия изучить методику расчета размера пенсии и условий выхода на пенсию

### Проверка теоретической готовности студентов к выполнению задания.

Опорный опрос.

1. Что представляет собой государственная пенсионная система?
2. Назовите уровни государственной пенсионной системы.
3. Что представляет собой Пенсионный фонд России? Назовите его основные функции.

**Инструктаж о проведении практического занятия.** Используя данные практического занятия студенту, необходимо рассчитать размер пенсионных отчислений гражданина

### Условия выполнения задания

1. Место (время) выполнения задания: кабинет основ предпринимательской деятельности.
2. Максимальное время выполнения задания: 80 мин.
3. Оборудование: микрокалькулятор

### Методические рекомендации для выполнения практического занятия

#### Задание 1.

Годовая зарплата Дарьи Ивановны составила в 2019 году 2 000 тыс. руб.

Определите: Какой размер отчислений работодателя с её зарплаты поступит в Пенсионный фонд России?

Решение:  $(0,22 * 1\,150\,000 \text{ руб.}) + (0,1 * 850\,000 \text{ руб.}) = 253\,000 + 85\,000 = 338\,000 \text{ руб.}$

#### Задание 2.

Зарплата Виктора Сергеевича составила в 2019 году 1 150 тыс. руб. Определите: Какой размер отчислений работодателя с его зарплаты поступит в Пенсионный фонд России?

Решение:  $0,22 * 1\,150\,000 \text{ руб.} = 253\,000 \text{ руб.}$

#### Задание 3.

У Екатерины зарплата составляет 48 тыс. руб. в месяц, а у Евгения 148 тыс. руб. в месяц.

Определите: Во сколько раз зарплата Евгения превышает зарплату Екатерины? На сколько процентов отчисления за Евгения в Пенсионный фонд превысят отчисления Екатерины?

Решение:

Заработная плата Екатерины =  $48\,000 * 12 = 576\,000 \text{ руб./год}$

Отчисления Екатерины =  $576\,000 * 0,22 = 126\,720 \text{ руб.}$

Заработная плата Евгения =  $148\,000 * 12 = 1\,776\,000 \text{ руб./год}$

Отчисления Евгения:  $(1\,150 \text{ тыс. руб.} * 0,22) + (1\,776\,000 - 1\,150\,000) * 0,1 = 253\,000 + 62\,600 = 315\,600 \text{ руб.}$

Таким образом, отчисления в Пенсионный фонд Евгения выше на 149% (2,49 раза) несмотря на то, что его зарплата превышает зарплату Екатерины в три раза.

#### Задание 4.

Фома получает ежемесячную зарплату в размере 50 тыс. руб.

Определите: Сколько пенсионных баллов может заработать Фома за 2019 год?

Решение:

- 1) Годовой фонд оплаты труда Фомы: 50 тыс. руб. \* 12 мес. = 600 000 руб.
- 2) Размер взноса на страховую пенсию = 600 000 \* 0,16 = 96 000 руб.
- 3) Отчисления на страховую пенсию с предельного размера в 2019г. = 1 150 тыс. \* 0,16 = 184 000 руб.
- 4) Количество баллов = (96 000/184 000) \* 10 = 5,217 балла

### Задание 5.

Сколько пенсионных баллов может заработать Макар за 2019 год, если он получает ежемесячную зарплату в размере 150 тыс. руб.?

Определите: Во сколько раз зарплата Макара выше зарплаты Фомы?

Во сколько раз количество баллов, набранных Макаром, выше количества баллов, набранных Фомой?

Решение:

Поскольку годовой фонд оплаты труда Макара: 150 тыс. руб. \* 12 мес. = 1 800 000 руб. и он превышает предельный уровень в 1 150 000 руб., то он получит 10 баллов (максимально возможное количество).

Зарплата Макара в три раза выше зарплаты Фомы. Количество набранных баллов Макара за 2019 г. в 1,92 раза выше количества баллов, набранных Фомой.

### Задание 6.

Верно ли суждение

1. Пенсия – это замещенный доход (Верно. Поскольку после прекращения трудовой деятельности или иных обстоятельствах, пенсия замещает тот доход, который гражданин не будет больше получать).

2. Единственным событием, после наступления которого выплачивается пенсия по обязательному пенсионному страхованию, является наступление пенсионного возраста (Неверно. Поскольку в системе обязательного пенсионного страхования предусмотрены три вида пенсий: по старости, по инвалидности, по потере кормильца).

3. В обязательном пенсионном страховании пенсию можно получить только при наступлении официально установленного пенсионного возраста (Неверно. Поскольку в системе обязательного пенсионного страхования пенсия бывает также по инвалидности и потере кормильца, что очевидно может произойти ранее официально установленного пенсионного возраста).

4. Пенсионный возраст в системе обязательного пенсионного страхования в России – 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин (Неверно. Пенсионный возраст с 01 января 2019 года повышен до 65 лет у мужчин и до 60 лет у женщин).

5. В настоящее время для получения пенсии в системе обязательного пенсионного страхования помимо требуемого стажа и возраста необходимо наличие минимальной суммы индивидуальных пенсионных коэффициентов (баллов) (Верно. Для получения пенсии по старости в системе обязательного пенсионного страхования нужно выполнения всех трех требований: стаж, официально установленный пенсионный возраст и минимальное количество пенсионных баллов).

6. В настоящее время тариф уплачиваемых работодателем страховых взносов – 22% от годового фонда оплаты труда работника (Верно. В соответствии законом об обязательном пенсионном страховании).

## Практическое занятие 9 Защита от мошенничества на финансовом рынке (2 часа)

**Цель** практического занятия изучить способы защиты от мошенничества

**Проверка теоретической готовности студентов к выполнению задания.**

Опорный опрос.

1. Всегда ли жертва мошенничества сама несет определенную долю ответственности за потерю своих средств?
2. Действительно ли психология злоумышленников и их жертв принципиально не изменилась за прошедшие столетия и даже тысячелетия?
3. Какие методы борьбы с мошенничеством на финансовом рынке вы считаете наиболее эффективными? Почему именно эти?
4. Учитывая современный уровень развития технологий и текущую ситуацию с мошенничеством на финансовом рынке, в каких сферах стоит ожидать наибольшей активности мошенников в ближайшем будущем?

**Инструктаж о проведении практического занятия.** Используя данные практического занятия студенту, необходимо разобрать способы защиты от мошенничества.

**Условия выполнения задания**

1. Место (время) выполнения задания: кабинет основ предпринимательской деятельности.
2. Максимальное время выполнения задания: 80 мин.
3. Оборудование: микрокалькулятор

### Методические рекомендации для выполнения практического занятия

**Задание 1.** Определите верность суждения

1. Если вы потеряли денежные средства со счета вашей банковской карты в результате действий кибермошенников, ваш банк возместит ваши потери (Неверно. Банк может возместить только те ваши потери, ответственность за которые несет он. В частности, если вы сами добровольно назвали злоумышленникам секретные данные своей банковской карты (PIN-код, коды CVC/CVV или коды из SMS-сообщений от банка), банк не возместит вам потери от действий мошенников. В этом случае возмещение можно взыскать только с самого злоумышленника (при условии, что он найден, арестован и признан виновным)).
2. Приобретая те или иные финансовые услуги или продукты, необходимо всегда проверять наличие у финансовой организации лицензии Банка России на ведение данного вида деятельности (Верно. Это одно из ключевых правил безопасности на финансовом рынке).
3. Если ваши интересы или права были нарушены той или иной финансовой организацией, Банк России встанет на вашу защиту только в том случае, если у этой организации имелась выданная регулятором лицензия на ведение данного вида деятельности (Верно. В остальных случаях вам необходимо обращаться в правоохранительные органы.).
4. Безопаснее всего пользоваться банкоматами, расположенными в отделениях банков (Верно. Такие банкоматы находятся под постоянным наблюдением и регулярно проверяются; кроме того, при возникновении проблемных ситуаций вы всегда можете позвать сотрудника банка.).
5. В ряде случаев банковские служащие могут попросить вас сообщить CVC/CVV-код вашей карты (но не PIN-код) (Неверно. Никакие секретные данные вашей банковской карты (в том числе CVC/CVV-коды) не могут понадобиться сотрудникам банков ни при каких условиях.).
6. При получении писем от имени тех или иных государственных структур, министерств, Банка России и т.п., необходимо напрямую связаться с этими организациями и

уточнить, действительно ли они отправляли вам данные письма (Верно. Рассылка писем от имени подобных организаций – распространенный метод действия злоумышленников.).

**Задание 2.** Сопоставьте термины

1.Мошенничество	А вид интернет-мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей
2.Кибермошенничество	Б вредоносное программное обеспечение (вирус), замаскированное под легальное ПО и крадущее конфиденциальные данные пользователя
3.Фишинг	В выдаваемое Банком России разрешение на осуществление того или иного конкретного вида деятельности на финансовом рынке
4.Финансовая пирамида	Г мошенническая схема, действующая при помощи массовой рассылки электронных писем с просьбами о помощи в различных очень привлекательных денежных операциях и обещаниями крупного вознаграждения (обычно в виде процентов с потенциальной прибыли)
5.Лицензия финансовой организации	Д один из видов киберпреступлений, целью которого является причинение материального или иного ущерба путем хищения личной информации пользователя (данные, коды, пароли и др.)
6.Троян	Е способ обеспечения дохода участникам структуры за счет постоянного привлечения новых денежных средств
7.Нигерийские письма	Ж хищение чужого имущества (или приобретение прав на него) путем обмана или злоупотребления доверием

1-Ж	2-А	3-Д	4-Е	5-В	6-Б	7-Г
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

## Практическое занятие 10 Создание и развитие собственного бизнеса (1 час)

**Цель** практического занятия изучить методику расчета будущих платежей при создании бизнеса

### Проверка теоретической готовности студентов к выполнению задания.

Опорный опрос.

1. В чем плюсы работы по найму?
2. В чем плюсы создания собственного бизнеса?
3. Какие этапы создания новой фирмы?
4. Назовите действия человека при открытии собственного бизнеса в виде индивидуального предпринимателя?

**Инструктаж о проведении практического занятия.** Используя данные практического занятия студенту, необходимо рассчитать сумму денежных потоков при реализации своего бизнеса

### Условия выполнения задания

1. Место (время) выполнения задания: кабинет основ предпринимательской деятельности.
2. Максимальное время выполнения задания: 80 мин.
3. Оборудование: микрокалькулятор

### Методические рекомендации для выполнения практического занятия

#### Задание 1.

Анна – начинающий предприниматель, она владеет небольшим маникюрным салоном. Дела бизнеса идут в гору – клиентов становится все больше и больше. Анна задумывается о том, чтобы взять в аренду дополнительную площадь и нанять больше мастеров маникюра. Однако в помещении необходимо сделать ремонт, оборудовать рабочие места, что требует существенных вложений, а свободных денежных средств у Анны нет.

Задание: Посоветуйте Анне возможные источники привлечения финансирования. Найдите в свободном доступе информацию о реализуемых в настоящее время государственных программах поддержки и развития предпринимательства, о существующих краудфандинговых площадках, о банковских кредитах для предпринимателей и т.д. Оцените плюсы, минусы и возможности использования того или иного источника.

#### Задание 2.

Ирина и Игорь думают открыть собственную парикмахерскую, за три года вывести ее на постоянный денежный поток, а затем продать готовый бизнес. Они изучили рынок и выяснили, что для запуска бизнеса необходимы первоначальные вложения в размере 3,5 млн рублей. Чистый денежный поток первого года работы парикмахерской ожидается на уровне 100 тыс. рублей, второго – 300 тыс. рублей. На третий год молодые люди ожидают получить чистый денежный поток в размере 700 тыс. рублей и продать бизнес за 5 млн. рублей. В настоящий момент у молодых людей достаточно денежных средств, чтобы запустить бизнес, однако они размещены на банковском депозите под 7 процентов годовых.

Определите: Стоит ли Ирине и Игорю открывать бизнес? Для ответа на вопрос обратитесь к показателю NPV.

Решение: Найдем текущую стоимость будущих чистых денежных потоков при ставке дисконтирования 7 процентов:

$PV = 100 \cdot 1,07 + 300 \cdot 1,07^2 + 700 \cdot 1,07^3 + 5000 \cdot 1,07^3 = 93,5 + 262 + 571,4 + 4081,5 = 5008,4$  тыс. рублей

Вычислим NPV:  $NPV = PV - I = 5008,4 - 3500 = 1508,4$  тыс. рублей

Таким образом, с точки зрения показателя NPV, открывать парикмахерскую есть смысл.

### Задание 3. Сопоставьте термины

1 Институт развития	А специальная организация, занимающаяся поддержкой проектов молодых предпринимателей на всех этапах развития: от разработки идеи до её коммерциализации, в том числе в виде предоставления бесплатной инфраструктуры
2 Грант	Б организация, осуществляющая аккумуляцию и перераспределение финансовых, трудовых и интеллектуальных ресурсов для решения социально - экономических проблем развития, модернизации экономики, поддержки предпринимательства
3 Лизинг	В краткосрочный заём на небольшую сумму, выданный по упрощённым условиям
4 Технопарк	Г безвозмездная помощь предприятиям, организациям и физическим лицам в денежной или натуральной форме, предоставляемая на определённые цели с последующим отчетом об их использовании
5 Бизнес - инкубатор	Д специальная организация, на территории которой объединены научно-исследовательские центры, 99 объекты индустрии, деловые центры, выставочные площадки, учебные заведения, а также обслуживающие объекты: средства транспорта, подъездные пути, жилой посёлок, охрана
6 Бизнес – ангел	Е коллективный добровольный сбор денежных средств через Интернет для поддержки инициатив (в т.ч. числе бизнес-проектов) других людей или организаций
7 Микрофинансирование	Ж профессиональные инвестиционные компании, вкладывающие деньги в начинающие компании
8 Венчурный фонд	З частное лицо, инвестирующее в компанию на очень ранних стадиях развития в обмен на долю в компании
9 Краудфандинг	И это вид займа, при котором заемные средства направляются займодателем на приобретение конкретного имущества и сдачу его в долгосрочную аренду заемщику с правом его последующего его выкупа

#### Задание 4. Верно ли суждение

1. Компания может получать доходы от реализации как основного, так и вспомогательного продукта (Верно. С точки зрения получения прибыли оба типа продукции обладают равным потенциалом).
2. Риск изменения курса валюты является внутренним для компании (Неверно. Это один из основных внешних рисков, так как предприятие никак не может на него влиять).
3. Планируя собственный бизнес, необходимо оценить не только потенциальные возможности, но и риски неудачи (Верно. Пренебрежение оценкой рисков – одна из самых грубых ошибок предпринимателей).
4. Бизнес-план позволяет структурировать задачи, которые необходимо решить, начиная собственное дело; выявить сильные и слабые стороны бизнес-идеи; поможет привлечь участников или сторонних инвесторов (Верно. Бизнес-план выполняет широкий спектр задач, имеющих по отношению к фирме как внутренний, так и внешний характер).
5. На разных стадиях своего развития компания может привлекать финансирование из разных источников – привлечь денежные средства на ранних стадиях развития, как правило, проще и дешевле (Неверно. Привлечение инвестиций на начальном этапе функционирования бизнес-проекта, как правило, является очень затруднительным).
6. Существует большое количество мер государственной поддержки бизнеса, которые могут быть использованы предпринимателями (Верно. Данные меры предпринимаются на различных уровнях, носят как краткосрочный, так и долгосрочный характер).

## Типовые задания для подготовки к рубежному контролю.

1. Нужда человека в каких-либо средствах для поддержания развития личности это –
  - А) благо
  - Б) физиологическая потребность
  - В) потребность
  - Г) возможность человека
  
2. Выделите понятия, которые можно отнести к экономическому капиталу (несколько вариантов ответа):
  - А) денежные средства
  - Б) материалы
  - В) навыки человека
  - Г) общественная репутация
  
3. Какой вид инфляции, если темп инфляции составляет 30%:
  - А) умеренная
  - Б) суперинфляция
  - В) галопирующая
  - Г) гиперинфляция
  
4. К активным доходам относятся;
  - А) доход от аренды складского помещения
  - Б) проценты по вкладу
  - В) доход от предпринимательской деятельности
  - Г) пенсия
  
5. Елена планирует накопить на покупку новой мебели стоимостью 55000 руб. за 5 месяцев. Определить ежемесячные накопления с учетом инфляции. Темпы инфляции в этот период составят 7%.
  - А) 11000
  - Б) 11321
  - В) 11320
  - Г) 11770
  
6. Как называется накопленный финансовый резерв семьи –
  - А) экономическая подушка безопасности
  - Б) банковский процент безопасности
  - В) сбережения семьи
  - Г) финансовая подушка безопасности
  
7. Семейный бюджет это –
  - А) план доходов семьи за определенный период времени
  - Б) план расходов семьи за определенный период времени
  - В) план доход и расходов за определенный период времени
  - Г) равновесная совокупность доходов и расходов за определенный период времени
  
8. Выделите организацию, которая НЕ входит в состав современной банковской системы РФ:
  - А) банк
  - Б) бюро кредитных историй
  - В) центральный контрагент
  - Г) ломбард
  
9. Плата клиента за услуги банка это –
  - А) комиссия
  - Б) процент
  - В) гарантия



Г) онлайн-сервис

10. Поставьте соответствие

А) Дебетовая карта	1) карта системы МИР
Б) Кредитовая карта	2) карта позволяющая использовать собственные деньги
В) Дебетовая карта с овердрафтом	3) карта позволяющая использовать деньги банка
Г) Национальная	4) карта позволяющая использовать собственные деньги и деньги банка

11. Закончите фразу. Банковская услуга, которая позволяет принимать платежи банковской картой через специальные электронные устройства приема оплаты называется \_\_\_\_\_

12. На основании какого документа банк предоставляет кредит заемщику:

- А) договор
- Б) платежное поручение
- В) кредитный договор
- Г) кредитная лицензия

13. Поставьте соответствие

А) Целевой кредит	1) ипотечный кредит
Б) Нецелевой кредит	2) кредит на обучение
В) Кредит с обеспечением	3) автокредит
Г) Кредит без обеспечения	4) кредит наличными

14. Платежи по кредиту, при которых ежемесячный платеж уменьшается со временем называются:

- А) аннуитетными
- Б) дисконтированными
- В) балансовыми
- Г) дифференцированными

15. Вклад, используемый для хранения и накопления денежных средств по договору банковского вклада и не предназначен для расчетов, связанных с осуществлением владельцем предпринимательской деятельности, называется:

- А) депозитный вклад до востребования
- Б) срочный вклад до востребования
- В) срочный вклад
- Г) депозитный вклад

16. С какого возраста граждане могут открывать банковский вклад

- А) 16
- Б) 18
- В) 15
- Г) 14

17. Иван, являясь студентом колледжа решил разместить деньги во вклад, для того чтобы накопить другу на подарок к дню рождения. Услугами какой финансовой организации ему лучше воспользоваться?

- А) инвестиционным фондом
- Б) коммерческим банком
- В) страховой компанией
- Г) ломбардом

18. Какой общий процентный доход получит Иван, если он откроет вклад в банке на сумму 40000 руб., на 3 года под 5,5% годовых с начислением процентов по простой ставке
- А) 6600
  - Б) 2200
  - В) 7333
  - Г) 7272

19. Людмила решила накопить на туристическую поездку положив 40000 руб. во вклад на 6 месяцев с ежемесячной капитализацией 5,5% годовых. Сколько она накопит к концу срока?
- А) 42200
  - Б) 41112,68
  - В) 41100
  - Г) 41112

20. Поставьте соответствие

А) реальные инвестиции	1) приобретение валюты
Б) спекулятивные инвестиции	2) приобретение ценных бумаг
В) финансовые инвестиции	3) приобретение недвижимости

21. Доходность ценной бумаги – это соотношение дохода и ...
- А) первоначальной стоимости ценной бумаги
  - Б) рыночной стоимости ценной бумаги
  - В) номинальной стоимости ценной бумаги
  - Г) остаточной стоимости ценной бумаги
22. Закончите фразу. Посредник, бизнес которого состоит в том, чтобы продавать и покупать ценные бумаги от лица клиента на бирже называется \_\_\_\_\_
23. Показатель изменения совокупной стоимости группы ценных бумаг называется –
- А) биржевой рентабельностью
  - Б) биржевой индекс
  - В) биржевой прибылью
  - Г) биржевой стоимостью
24. К какому уровню пенсионной системы относятся пенсии военнослужащих
- А) Обязательное пенсионное обеспечение
  - Б) Негосударственное пенсионное обеспечение
  - В) Государственное пенсионное обеспечение
25. Выделите функции страхования (несколько вариантов ответа):
- А) инвестиционная
  - Б) учетная
  - В) компенсационная
  - Г) накопительная
26. Кто заключает договоры страхования от имени и по поручению страховой компании:
- А) Страховщик
  - Б) Страховой брокер
  - В) Гражданин
  - Г) Страховой агент
27. Какие налоги относятся к федеральным (несколько вариантов ответа):
- А) налог на прибыль
  - Б) налог на игорный бизнес
  - В) земельный налог
  - Г) НДФЛ

28. Какой налог относится к региональному:  
 А) транспортный налог  
 Б) НДС  
 В) налог на имущество физических лиц  
 Г) водный налог
29. Какие налоги платит физическое лицо:  
 А) НДФЛ, налог на имущество, транспортный налог, земельный налог  
 Б) НДФЛ, налог на имущество, транспортный налог  
 В) налог на имущество, транспортный налог, земельный налог
30. Сумма НДФЛ работника составит ..... рублей, если его доход за январь составил 25000 руб.  
 А) 8750  
 Б) 4500  
 В) 7500  
 Г) 3250
31. Гражданин имеет жилой дом площадью 120 м<sup>2</sup>, кадастровой стоимостью 3,5 млн. руб. и ставкой налога на имущество 0,1%. Налог на имущество составит:  
 А) 3500  
 Б) 2916,67  
 В) 3208,33  
 Г) 2041,67
32. Петров И.А. и Петрова В.А. совместно владеют земельным участком (Петрову И.А. принадлежит 30%, у Петровой В.А. 70% доля собственности). Определить земельный налог Петрова И.А. за 2020 г., если кадастровая стоимость этого участка 500 тыс. руб., ставка налога 0,3%.  
 А) 180  
 Б) 200  
 В) 600  
 Г) 220
33. Потери, которые инвестор понесет от уменьшения реальной стоимости своих активов при сохранении их номинальной стоимостью называется ....  
 А) процентный риск  
 Б) валютный риск  
 В) инфляционный риск  
 Г) риск ликвидности
34. Закончите фразу. Вид мошенничества, когда пытаются получить доступ к конфиденциальным данным пользователей, называется \_\_\_\_\_
35. Для того, чтобы зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя необходимо в налоговую инспекцию – (несколько вариантов ответа)  
 А) подать заявление  
 Б) копию водительского удостоверения  
 В) копию паспорта  
 Г) квитанцию об уплате государственной пошлины  
 Д) документ об открытии счета в банке  
 Е) свидетельство о рождении

Ответы:

1 – В;	10 – А-2; Б-3; В-4; Г-1	19 – Б;	28 – А;
2 – А. Б;	11 – эквайринг;	20 – А-3; Б-1; В-2;	29 – А;
3 – В;	12 – В;	21 – А;	30 – Г;
4 – В;	13 – А-3,2; Б-4; В-1,3;	22 – брокером;	31 – Г;

	Г-2;		
5 – Б;	14 – Г;	23 – Б;	32 – А;
6 – Г;	15 – А;	24 – В;	33 – В;
7 – Г;	16 – Г;	25 – А, В;	34 – фишингом;
8 – Б;	17 – Б;	26 – Г;	35 – А, В, Г
9 – А;	18 – Б;	27 – А, Г;	

## Вопросы для подготовки к экзамену

1. Потребности и блага
2. Капитал и деньги
3. Личные доходы
4. Личный и семейный бюджет
5. Банковская система РФ
6. Безналичные операции, банковские и денежные переводы
7. Платежные карты
8. Кассовые и валютно – обменные операции
9. Сущность кредитования и виды кредитования для физических лиц
10. Процедура рефинансирования и реструктуризации кредитов
11. Потребительский кредит
12. Ипотечный кредит
13. Сбережения и накопления. Сущность банковского вклада (депозита)
14. Открытие вклада
15. Управление вкладом
16. Понятие инвестиций их виды
17. Ценные бумаги и их доходность
18. Инвестиционный портфель
19. Способы инвестирования, доступные физическим лицам
20. Государственная пенсионная система
21. Пенсионный фонд России и его функции
22. Виды пенсий
23. Негосударственные пенсионные фонды
24. Система страхования в РФ
25. Страхование рисков
26. Виды страхования для физических лиц
27. Налоги: понятие, функции, классификация и элементы
28. Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами
29. Управление финансовыми рисками
30. Основные признаки и виды финансовых пирамид
31. Виды финансового мошенничества и правила личной финансовой безопасности
32. Собственный бизнес и работа по найму
33. Создание собственного бизнеса
34. Разработка бизнес – плана и его содержание
35. Государственная поддержка при кредитовании малого и среднего бизнеса

## Перечень учебных изданий, Интернет-ресурсов и дополнительной литературы

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 146-ФЗ
4. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)
5. ФЗ от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности»
6. Федеральный закон от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях»
7. Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»
8. Федеральный закон от 02.07.2010г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
9. Федеральный закон от 19.07.2007 №196-ФЗ«О ломбардах»
10. Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
11. Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях»
12. Федеральный закон от 16.07.1998 №102 – ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»
13. Федеральный закон от 23.12.2003 №177 – ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»
14. Федеральный закон от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской федерации»
15. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 г. № 4015-1
16. Положение о Пенсионном фонде РФ (в ред. Указа Президента РФ от 24.12.1993 № 2288; Федерального закона от 05.05.1997 № 77-ФЗ)
17. Инструкция ЦБ РФ от 02.04.2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций
18. Инструкция ЦБ РФ от 06.06.2019 г. № 198-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением»
19. Указание Банка России от 23.04.2014 г. № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)»
20. Банковское дело: учебник. Под ред. О.И. Лаврушина – М.: КНОРУС, 2016. – 800 с.
21. Бгашев М.В. Бизнес – планирование. Учебное пособие. /М.В. Бгашев. – Саратов: Изд-во «Амирит», 2018. С. 282.
22. Деньги, кредит, банки: учебник/ Под общ. ред. М.С. Марамыгина, Е.Н. Прокофьевой. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2019. – 384 с.
23. Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО /А.О. Жданова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 400 с.
24. Обзор ключевых показателей микрофинансовых институтов. № 4. 2019. 53 с.
25. Статистический бюллетень Банка России. №3 (322). 2020. – 305 с.
26. Торосян Е.К. Основы предпринимательской деятельности / Е.К. Торосян, Л.П. Сажнева, Ж.Н. Зубрилина - СПб: Университет ИТМО, 2016. С. 130.
27. Хикматов У.С. Основы финансовой грамотности: учебное пособие / У.С. Хикматов, М.Т. Койчуева - Б.: КРСУ, 2015. – 163 с.
28. Росстат: официальный сайт [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.gks.ru/> (дата обращения: 05.04.2020)