

**Министерство образования Тульской области  
Государственное профессиональное  
образовательное учреждение Тульской области  
«Донской политехнический колледж»**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ  
ВНЕАУДИТОРНОЙ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

**ОУД.14 Основы финансовой грамотности**  
программы подготовки  
программы подготовки квалифицированных рабочих, служащих  
по профессии: **23.01.03 Автомеханик,**  
на базе основного общего образования  
очная форма обучения

2018 г.

## Лист согласования

**Организация-разработчик:**

Государственное профессиональное образовательное учреждение Тульской области «Донской политехнический колледж».

**Разработчик:**

Бунин Алексей Александрович, преподаватель ГПОУ ТО «ДПК».

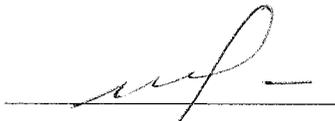
СОГЛАСОВАНО

на заседании предметной (цикловой) комиссии  
общеобразовательных и профессиональных дисциплин

Протокол № 2

от «9» 10 2018 г.

Председатель ПЦК:

 Т.Т. Щипакина

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ	5
ТЕМЫ ДЛЯ ИЗУЧЕНИЯ И ВЫПОЛНЕНИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ	6

## ВВЕДЕНИЕ

Данные методические рекомендации по выполнению внеаудиторной самостоятельной работы ориентированы на достижение следующих целей:

- приобретение знаний о существующих в России финансовых институтах и финансовых продуктах, а также о способах получения информации об этих продуктах и институтах из различных источников;
- развитие умения использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора;
- формирование знаний о таких способах повышения благосостояния, как инвестирование денежных средств, использование пенсионных фондов, создание собственного бизнеса.

В результате выполнения внеаудиторной самостоятельной работы обучающийся расширит свои знания о таких положениях, как:

- экономические законы и понятия;
- сущность экономических институтов, их роль в социально-экономическом развитии общества;
- значение этических норм и нравственных ценностей в экономической деятельности отдельных людей и общества;
- способы принятия рациональных решений в условиях относительной ограниченности доступных ресурсов, оценивать и принимать ответственность за их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом;
- основные правовые принципы, действующие в демократическом обществе.

По итогам выполнения внеаудиторной самостоятельной работы обучающиеся должны научиться:

- находить и использовать необходимую экономическую информацию;
- выделять значимую экономическую информацию;
- уметь составлять семейный бюджет;
- совершать экономически грамотные покупки;
- выбирать варианты решения экономических проблем;
- уметь различать факты, аргументы и оценочные суждения; анализировать, преобразовывать и использовать экономическую информацию для решения практических задач в учебной деятельности и реальной жизни;
- уметь применять полученные знания и сформированные навыки для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей (потребителя, производителя, покупателя, продавца, заёмщика, акционера, наёмного работника, работодателя, налогоплательщика);
- понимать место и роль России в современной мировой экономике; умение ориентироваться в текущих экономических событиях в России и в мире.
- уметь оценивать и аргументировать собственную точку зрения по экономическим проблемам, различным аспектам социально-экономической политики государства.

## ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Самостоятельное изучение материала должно быть исполнено в компьютерном варианте на бумаге формата А4. Шрифт – Times New Roman, размер шрифта – 14, полуторный интервал, выравнивание по ширине. Страницы должны иметь поля (рекомендуемые): нижнее – 2,0; верхнее – 2; левое – 3; правое – 1,5. Все страницы работы должны быть пронумерованы. Номер страницы ставится на середине листа нижнего поля. Весь текст должен быть разбит на составные части. Разбивка текста производится делением его на изученные темы дисциплины.

Нумерация страниц основного текста и приложений, входящих в состав работы, должна быть сквозная.

### Оформление иллюстраций

Все иллюстрации, помещаемые в работу, должны быть тщательно подобраны, ясно и четко выполнены. Рисунки и диаграммы должны иметь прямое отношение к тексту, без лишних изображений и данных, которые нигде не поясняются. Количество иллюстраций в работе/проекте должно быть достаточным для пояснения излагаемого текста. Иллюстрации следует располагать как можно ближе к соответствующим частям текста. На все иллюстрации должны быть ссылки в тексте работы/проекта. Наименования, приводимые в тексте и на иллюстрациях, должны быть одинаковыми.

Ссылки на иллюстрации разрешается помещать в скобках в соответствующем месте текста, без указания см. (смотри). Ссылки на ранее упомянутые иллюстрации записывают сокращенным словом смотри, например, см. рисунок 3. Размещаемые в тексте иллюстрации следует нумеровать арабскими цифрами, например: Рисунок 1, Рисунок 2 и т.д. Допускается нумеровать иллюстрации в пределах раздела (главы). В этом случае номер иллюстрации должен состоять из номера раздела (главы) и порядкового номера иллюстрации, разделенных точкой, например Рисунок 1.1. Надписи, загромождающие рисунок, чертеж или схему, необходимо помещать в тексте или под иллюстрацией.

### Оформление таблиц

Цифровой материал, как правило, оформляют в виде таблиц. Название таблицы должно отражать её содержание, быть точным и кратким. Лишь в порядке исключения таблица может не иметь названия. Таблицы в пределах всей пояснительной записки нумеруют арабскими цифрами сквозной нумерацией, перед которыми записывают слово Таблица. Допускается нумеровать таблицы в пределах раздела. В этом случае номер таблицы состоит из номера раздела и порядкового номера таблицы, разделенных точкой.

Пример:

**Таблица 1 – Финансовый результат деятельности предприятия, руб.**

Показатели	2017 г	2018 г.	Абсолютное изменение	Относительное изменение, %
Валовой доход				
Себестоимость оказанных услуг				
Затраты на заработную плату				

### Оформление списка литературы и ссылок на неё в тексте

Список литературы составляется с учетом правил оформления библиографии. Список используемой литературы должен содержать источники, с которыми работал студент. Литература в списке располагается по разделам в следующей последовательности: нормативные материалы (законы, постановления Правительства РФ, Указы Президента РФ, письма, инструкции, распоряжения Министерств и ведомств РФ, ГОСТы; – научные, технические и учебно-методические издания; – ресурсы сети Интернет. Источники в каждом разделе размещаются в алфавитном порядке. Для всей литературы применяется сквозная нумерация.

## ТЕМЫ ДЛЯ ИЗУЧЕНИЯ И ВЫПОЛНЕНИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

### Тема: «Семейные финансы»

**Цель:** Рассмотреть основные составляющие семейных финансов, бюджета.

**После изучения темы студент должен:**

**знать:** категории, семейных финансов, семейного бюджета.

**уметь:** балансировать семейным бюджетом в зависимости от участия в этом процессе всех членов семьи.

**Оснащение:** данные методические указания, рекомендуемая литература.

**Задание.** Конспектирование заданной темы.

**Вопросы к изучению.**

Как сбалансировать не только бюджет семьи, но и интересы всех её членов.

Определить основные доходы, возможности увеличения доходной части бюджета.

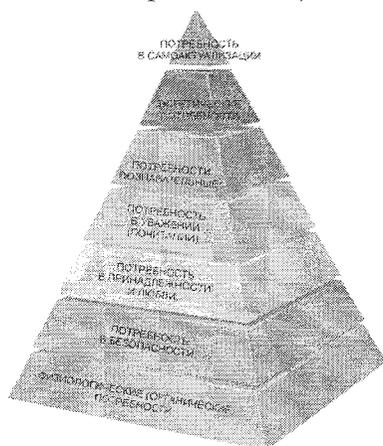
Выделить основные обязательные расходы семьи.

Рассмотреть вероятные непредвиденные расходы и определить, какую часть доходов необходимо откладывать на них.

**Порядок выполнения задания**

Объяснить, почему одни расходы приоритетнее других. Обсудить на примере пирамиды потребностей Маслоу.

Пояснение. Мы исходим из того, что прежде должны быть удовлетворены базовые желания человека и/или семьи: голод, жажда, любовь, безопасность. Попросите учеников перечислить ежемесячные расходы семьи, связанные с этими понятиями (оплата жилья, транспорта, продуктов и питания во время рабочего перерыва, сезонной одежды, оплата прочих важных счетов (детский сад, дополнительные занятия и репетиторство с детьми школьного возраста и т.д.)



Пирамида Маслоу

**Контрольные вопросы:**

Как определить тип потребительского поведения каждого члена семьи.

Как определить своё главное желание на этот год из разряда необязательных расходов «Хочется».

**Литература**

1. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для общеобразовательных организаций – М.: Просвещение, 2016.
2. Горяев, В. Чумаченко: Финансовая грамота М.: Юнайтед Пресс, 2012 г.
3. Перекрестова Л.В.: Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник для студентов учреждений среднего профессионального образования - М.: Издательский центр «Академия», 2015.- 192с.

## Тема: «Риски потери денег и имущества».

**Цель:** Рассмотреть основные риски потери денег и имущества семьи, связанные с неадекватным потребительским поведением, финансовым мошенничеством либо попаданием в кредитную кабалу.

**После изучения темы студент должен:**

*знать.* каким образом в человеческом мозге образуется навязчивая идея о покупке какого-либо товара.

*уметь.* грамотно распоряжаться средствами семейного бюджета, до минимума снижая риски потери денег и имущества

**Оснащение:** данные методические указания, рекомендуемая литература.

**Задание.** Конспектирование заданной темы.

**Вопросы к изучению.**

Рассмотреть возможность включения расходов в бюджет, за счёт увеличения доходов, либо уменьшения необязательных расходов.

Изучить условия предоставления кредита в одной из МФО.

Обосновать, какие выплаты лягут на семейный бюджет при оформлении кредита. От каких расходов придётся отказаться.

### Порядок выполнения задания

*Согласно исследованиям, навязчивая реклама совместно с какой-то неудовлетворённостью (усталость, плохое настроение, апатия и т.д.) могут создать в мозге человека впечатление, что человек достоин некоей награды, что негативные факторы отойдут на второй план, если человек станет обладателем искомой вещи. После этого «в бой» вступают Дофамины. Дофамины являются специальным веществом (нейромедиатор), с помощью которого клетки мозга передают сигналы друг другу. Многочисленные исследования показали, что дофамин начинает вырабатываться в мозге человека, когда человек находится в ожидании, предвкушении чего-то. Высокий уровень дофамина не даёт мозгу сообразить здраво и мотивирует, подталкивает человека любым путём получить желаемое. Самое интересное, что когда необходимая человеку вещь гарантирована, человек точно знает, что получит её, дофамины утрачивают активность. Дофамин доставляет человеку удовольствие именно от ожидания получения чего-то или от неожиданной удачи. Именно поэтому, после того, как человек достиг чего-то либо получил что-то, чего так долго желал, его интерес пропадает вместе с падением активности дофамина.*

### Теоретические задания.

1. Выявить покупки каждого члена семьи, которые были сделаны под действием «дофаминовой атаки» а также определить, насколько быстро человек «остыл» к своей покупке.

2. Привести примеры обмана и мошенничества, которые происходили с членами Вашей семьи. Рассмотрите каждую ситуацию: определите, что заставило человека поверить мошенникам и почему в последствии не было сделано обращения в полицию (если не было). Подтвердите или опровергните основной принцип работы мошенников:

3. «Агрессивное привлечение клиентов обещанием чрезмерно выгодных условий, возможностей получить что-либо слишком дёшево или не прилагая никаких усилий, либо сочетая всё вышперечисленное с не совсем законными либо сомнительными методами».

4. Найдите вокруг себя максимальное количество примеров некорректной или прямо вводящей в заблуждение рекламы. Выделите недосказанные моменты, некорректные сравнения, приведите примеры, когда члены вашей семьи были введены в заблуждение подобной рекламой.

5. Найдите в сети Интернет компании, обещающие размещение денежных средств под высокий процент с гарантией возврата. Исследуйте сайт на предмет признаков финансовой пирамиды. После этого подойдите к родителям и покажите им эту информацию как возможность выгодного вложения средств. Получите от них аргументы за или против. Задайте вопрос родителям или бабушке/дедушке, участвовали ли они в финансовых пирамидах 1990-х годов, что их тогда привлекло, какие знания не помешали бы им тогда и сумели ли они вернуть свои деньги.

6. Пусть каждый член семьи определит своё главное желание на этот год из разряда необязательных расходов «Хочется». Желание должно описываться такими параметрами, как время, стоимость (в рублях), должно быть реалистичным и относительно выполнимым за год).

7. Попросите бабушек и дедушек рассказать Вам о непредвиденных ситуациях в их жизни, из-за которых были потеряны деньги и имущество: денежные реформы СССР, гиперинфляция, облигационные займы, лотереи и т.д. Попросите совета, как Вам не оказаться в аналогичной ситуации.

### Практические задания

1. Укажите, какие фразы в рекламе указывают на то, что перед вами – финансовая пирамида либо мошенники.

Высказывание	Пирамида/мошенники/ни то ни другое
За прошлый год доход наших клиентов составил 25% годовых. Напоминаем, что результаты управления в прошлом не являются гарантией доходов в будущем.	
Наша компания вкладывает собранные средства в стартапы и наиболее доходные виды бизнеса, что обеспечивает высокую доходность вложений.	
Наша компания имеет лицензию на привлечение средств от Центрального Коммерческого Банка.	
Чтобы получить призы, вы должны распространить сертификаты стоимостью 5 000 рублей среди трёх своих знакомых.	
В нашей компании Вы будете гарантированно получать 30% годовых, если внесёте средства до конца этого года.	

2. Семья Алексеевских накопила долги за квартиру в размере 150 000 рублей. Ежемесячные доходы семьи составляют 40 000 рублей в месяц. Семье угрожают выселением, поданы документы в суд. В феврале семья решает срочно найти деньги и расплатиться. Знакомые займы не дают, банк заявил, что на согласование кредита потребуется от нескольких недель до нескольких месяцев. Глава семьи взял кредит в МФО «Деньги всем!» под 1,8% в день на 2 месяца. Штраф за не возврат денег вовремя – 50% от суммы долга включая накопившиеся проценты. Сможет ли семья до конца года расплатиться по долгам с МФО, если согласно закону, с 1 января 2017 года МФО не имеют права брать проценты за год больше, чем сумма кредита, умноженная на 3?

### Литература

1. Горяев, В. Чумаченко: Финансовая грамота М.: Юнайтед Пресс, 2016 г.
2. Перекрестова Л.В.: Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник для студентов учреждений среднего профессионального образования - М.: Издательский центр «Академия», 2015.- 192с.

## Тема: «Потребительское Страхование»

**Цель:** Рассмотреть, какие возможности даёт человеку современная страховая система, как оптимально использовать страховые продукты и минимизировать финансовые риски.

**После изучения темы студент должен:**

**знать.** Как максимально снизить все возможные риски для имущества, жизни и здоровья семьи с минимальными финансовыми потерями?

**уметь.** Объяснить условия накопительного страхования жизни. Владеть минусами и плюсами любого вида страхования.

**Оснащение:** данные методические указания, рекомендуемая литература.

**Задание.** Конспектирование заданной темы.

**Вопросы к изучению.**

1. Понятие страхования жизни, имущества.
2. Виды страхования.
3. Условия страхования.

**Порядок выполнения задания**

*Нарисуйте «идеальную картинку»: сколько в семье человек, где живёт семья, что их окружает (обстановка, вещи, автотранспорт и т.д.). Вернувшись на ненадолго к принципам построения пирамиды Маслоу, определите, что одной из первостепенных потребностей человека является чувство безопасности. Введите понятие риска: вероятность наступления неблагоприятных событий. Предложите учащимся перечислить наиболее вероятные риски, которые могут произойти в рассматриваемой семье. Постройте таблицу и заполните её:*

Объект	Риск (риски)
Жилище	
Вещи (какие?)	
Автотранспорт	
Члены семьи	

Оцените: все ли из этих рисков можно застраховать?

нарисуйте и заполните таблицу:

Объект	Возможные риски	Застрахован/нет (почему?)
Квартира		
Автомобиль		
...		

Выясните, были ли у родителей или Ваших знакомых в жизни случаи, когда их ответственность не была застрахована и это привело к дополнительным расходам.

Рассмотрите с родителями страховку дачного домика или отдельного жилого дома (коттеджа). Какие риски наиболее велики? Проведите исследования в сети Интернет и найдите количественную вероятность пожара, кражи, землетрясения, урагана. Зайдите на сайт любой крупной страховой компании, имеющей калькулятор стоимости страхового полиса. Введите все данные и определите, насколько дорогой будет страховка при рассматриваемых рисках.

Если в Вашей семье есть автомобиль – выясните у родителей, насколько дорога страховка ОСАГО, что повлияло на эту цену. На сайте любой крупной страховой компании найдите калькулятор стоимости ОСАГО и введите данные автомобиля, который есть в Вашей семье либо автомобиля, который хотелось бы иметь. Попробуйте изменять возраст и стаж водителя, мощность автомобиля и отсутствие/наличие страховых выплат по предыдущим полисам. Сделайте вывод, насколько сильно изменяется стоимость страховки.

В продолжение предыдущего задания составьте вместе с родителями список автомобилей, которые вы рассматривали бы как оптимальные для вашей семьи. Попробуйте подставить в страховой калькулятор КАСКО эти автомобили по очереди и определите, какие из автомобилей (марка, год выпуска, тип конструкции и т.д.) дешевле всего застраховать. Сделайте вывод: почему стоимость страхового полиса отличается.

Перечислите все травмы, которые получали члены вашей семьи за последние 5 лет. Найдите на сайте любой крупной страховой компании перечень выплат при различных несчастных случаях. Посчитайте, какую общую сумму выплат могла бы получить Ваша семья, если бы все члены семьи были застрахованы от несчастного случая все 5 лет. Сравните эту сумму со стоимостью страхования членов семьи в течение 5 лет. Сделайте выводы.

В таблицу (выше) внесите ещё один столбец – «Стоимость страховки» и используя сайт любой крупной страховой компании подсчитайте полную сумму расходов на страхование всех перечисленных для Вашей семьи рисков. Сделайте вывод, насколько большими являются расходы для Вашего семейного бюджета и на каких видах страховки возможно сэкономить.

1. У Ивана есть дача – старый дом, расположенный на краю небольшой деревни. В доме старая, обветшалая проводка, перекрытия крыши почти прогнили, дверь закрывается на обычный, навесной замок. Дом никем не охраняется. Чтобы не тратить в случае неблагоприятной ситуации, Иван решил застраховать дачу от пожара, противоправных действий третьих лиц, стихийных бедствий, а также указать в договоре страхование крыши на случай скопления снега и т.д. Прокомментируйте, сможет ли Иван оформить страховку по минимальным тарифам и почему?

2. Перечислите факторы, которые могут значительно увеличить стоимость страховки ОСАГО для автомобиля. Опишите человека, его автомобиль и стиль жизни, для которого стоимость полиса ОСАГО будет минимальной.

3. Объясните, почему коэффициент стоимости полиса КАСКО будет выше или ниже для автомобилей марок: Лада, Nissan, Toyota, Peugeot, а также для автомобилей типа «седан», «кроссовер», «минивэн».

4. Георгий застраховал свой автомобиль по полису КАСКО на страховую сумму 1 миллион рублей с франшизой 50 тысяч рублей. Однажды Георгий не справился с управлением и врезался в столб. Удар был такой силы, что восстановление автомобиля, по оценкам самой страховой компании, должно составить около 1,5 миллионов рублей. К счастью, Георгий был пристёгнут ремнём безопасности и не пострадал. Он собрал все необходимые документы и отнёс в страховую компанию. Назовите максимальный размер страховой выплаты, которую получит Георгий.

#### **Контрольные вопросы:**

Объяснить принцип применения «франшизы» при страховании и при помощи калькулятора КАСКО.

Объяснить, какой размер франшизы является оптимальным с точки зрения покрытия основных рисков и экономии на стоимости полиса.

Перечислите условия, при которых туристу, заболевшему пневмонией и потратившему за рубежом 10000 евро на лечение и стационар, страховая компания оплатит расходы.

#### **Литература**

1. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для общеобразовательных организаций – М.: Просвещение, 2016.

2. Перекрестова Л.В.: Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник для студентов учреждений среднего профессионального образования - М.: Издательский центр «Академия», 2015.- 192с.

## Тема: «Банковские продукты для населения. Защита потребителей финансовых услуг»

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

**После изучения темы студент должен:**

**знать.** Как грамотно выбрать банковские услуги для себя и своей семьи?

**уметь.** Как грамотно использовать банковские услуги?

**Оснащение:** данные методические указания, рекомендуемая литература.

**Задание.** Конспектирование заданной темы.

**Вопросы к изучению.**

1. Понятие «банк».

2. Сущность депозитов.

**Порядок выполнения задания**

Вообще, слово банк произошло от итальянского *banco* – скамья или лавка, на которых менялы раскладывали монеты. Сейчас банки – это коммерческие организации, задача которых – получение прибыли. Они имеют исключительное право на привлечение денежных средств людей и организаций, и также дальнейшей выдачи этих средств в виде кредитов. Также банки осуществляют такие банковские операции как денежные переводы, выдача наличных денежных средств, обмен валют и т.д. Очевидно, что все эти функции человек так или иначе использует в повседневной жизни.

Вклады (депозиты) условно можно разделить на несколько видов:

Вклад	Плюсы	Минусы
Срочный	Максимальная процентная ставка, возможны дополнительные функции включая капитализацию процентов	При закрытии вклада раньше срока теряется накопленный процентный доход
Накопительный	Дает возможность пополнения в течение срока действия	Процентная ставка ниже, при закрытии раньше срока часть процентов может быть потеряна
«До востребования»	Вкладчик может в любой момент снять деньги	

Вклады также могут быть валютными или мультивалютными. Их плюсом является защита денежных средств от возможной девальвации. Очевидным минусом – потери при падении валютного курса, а также низкая процентная ставка.

При росте цены на золото популярностью среди граждан начинают пользоваться так называемые Обезличенные Металлические Счета – когда гражданин может положить деньги на такой счёт и зарабатывать при росте цены на драгоценный металл (обычно золото). Плюсом такого счёта является высокий заработок при росте цены на золото и отсутствие уплаты НДС (20%), который появляется при покупке золотых слитков в нашей стране. Минусом является риск падения цен на драгоценные металлы, поскольку в отдельные периоды времени колебания цен довольно существенны.

**Вопросы для теоретического задания.**

Исследуйте возможность открытия для Вас, как для школьника, банковской карты, на которую родители могут перечислять карманные деньги/деньги на Ваши расходы. Найдите несколько наиболее интересных предложений разных банков, выясните, какие сопутствующие расходы могут появиться, как родители могут контролировать безопасное использование карты, суммы расходов, виды расходов.

Обсудите с родителями, какую квартиру (дом) Ваша семья смогла бы позволить себе купить в ипотеку (в действительности – какой размер ежемесячного платежа) при текущем

уровне доходов и расходов. Смоделируйте, как усложнится задача балансировки семейного бюджета в случае, если после оформления ипотечного кредита один из родителей не будет получать заработную плату по каким-либо причинам.

Определите в семейном кругу: какую часть доходов семейного бюджета вы бы могли откладывать в виде сбережений и какой банковский продукт лучше всего подходит для накопления и приумножения этих средств.

Проведите поиск в сети Интернет (форумы, статьи и т.д.) по ключевым словам «мошенничество, мобильный банк, банковские карты» и выпишите наиболее распространённые схемы мошенничества. Обсудите с родителями эти случаи и способы сохранения своих средств.

1. Банк предлагает Вам открыть вклад под 9,5% годовых на 4 года (простые проценты) и под 9% на 4 года с капитализацией процентов (сложные проценты). Какой вклад выгоднее? (*Ответ: Второй*).

2. Перечислите преимущества и недостатки следующих вкладов:

- «До востребования»
- Срочный
- Валютный (в евро)

3. Составьте памятку для человека в первый раз берущего Ипотечный кредит: как сделать расходы по кредиту наиболее оптимальными, от каких дополнительных услуг банка стоит отказаться, какой вариант выплаты кредита выбрать.

4. Составьте руководство по безопасному использованию банковской пластиковой карты для ваших одноклассников. Опишите основные виды мошенничества с банковскими картами.

5. Прокомментируйте цитату Роберта Фроста: «Банк — это такое место, где вам дадут зонтик в ясную погоду и попросят вернуть его, когда начнётся дождь.»

6. Вам выдали бесплатную кредитную карту с кредитным лимитом в 30 000 рублей и льготным периодом 1 месяц. «Кэшбэк» при оплате картой покупок – 1%. При условии, что Ваша зарплата также составляет 30 000 рублей и перечисляется на дебетовую карту, на остаток по которой ежемесячно начисляется 5% годовых, подсчитайте, сколько Вы можете сэкономить благодаря условиям банка, если через месяц после хранения Вашей заработной платы на дебетовой карте Вы погасите задолженность по кредитной карте и у Вас не возникнет необходимости платить проценты по кредиту.

7. Попросите кого-то из пользователей продемонстрировать работу Интернет-банка (либо найдите промо-видео на сайте любого из банков). Выясните, какие операции Вы можете самостоятельно проводить через Интернет-банк и как обеспечивается безопасность таких операций.

8. Исследуйте новости за последние полгода и выясните, у скольких коммерческих банков была отозвана лицензия и как были осуществлены страховые выплаты вкладчикам.

#### **Контрольные вопросы:**

- Перечислить банковские услуги, которыми пользуется Ваша семья.
- Перечислить причины, по которым семье будет необходим Интернет – банк.

#### **Литература**

1. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для общеобразовательных организаций – М.: Просвещение, 2016.
2. Горяев, В. Чумаченко: Финансовая грамота М.: Юнайтед Пресс, 2016 г.
3. Перекрестова Л.В.: Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник для студентов учреждений среднего профессионального образования - М.: Издательский центр «Академия», 2015.- 192с.

## Тема: «Инвестирование»

**Цель:** Показать обучающимся, как грамотное использование возможностей рынка инвестиций поможет им в достижении их долгосрочных целей: жильё, автомобиль и т.д.

### После изучения темы студент должен:

**знать.** Может ли каждый из нас в течение нескольких лет приумножить накопления в несколько раз для достижения своих «больших» целей?

**уметь.** предусмотреть *Риски, связанные с вложениями в облигации.*

**Оснащение:** данные методические указания, рекомендуемая литература.

**Задание.** Конспектирование заданной темы.

### Вопросы к изучению.

1. Процентный риск.
2. Риск падения рыночной цены.

### Порядок выполнения задания

*Процентный риск и риск падения рыночной цены – при росте инфляции и процентных ставок, зафиксированная ставка по облигации может оказаться меньше. В этом случае владелец облигации недополучит процентный доход, а, кроме того, рыночная цена облигации может упасть с тем, чтобы расчётная доходность приблизилась к рыночным.*

*Риск дефолта – главный риск облигации, из-за которого процентные ставки корпоративных облигаций выше чем у государственных облигаций. Дефолт – отказ оплачивать свои долги, а прощё – невозврат номинала облигации и/или купонов по ней.*

*Акция является ценной бумагой, подтверждающей владение частью коммерческой компании (Акционерного Общества), капитал которой разделён на части (акции).*

### Основные понятия:

Акция обыкновенная – даёт возможность голосовать на Собрании Акционеров и получать часть прибыли в виде ДИВИДЕНДОВ

Дивиденд – часть прибыли Акционерного Общества, которой решено поделиться с акционерами, выплачиваемая на одну акцию. Существует также понятие ДИВИДЕНДНОЙ ДОХОДНОСТИ акции, когда в числитель в формуле доходности вместо ПРИБЫЛИ подставляется сумма дивиденда на одну акцию.

Капитализация – стоимость компании на основании биржевых котировок. Рассчитывается как стоимость одной акции умноженная на количество выпущенных Акционерным Обществом обыкновенных акций.

### Задания:

Выясните у своих родителей, инвестируют ли они сбережения (часть сбережений) в акции или облигации, и если нет, то почему.

Сформулируйте свои долгосрочные инвестиционные цели в предметах и событиях, а затем в деньгах и времени. Покажите результаты родителям и попросите прокомментировать.

Задайте родителям вопрос: под какую реальную доходность они хотели бы разместить свои сбережения и под какую они размещены сейчас. Найдите в сети Интернет результаты изменения стоимости акций крупнейших российских компаний, подсчитайте среднегодовую доходность и определите, на сколько могли прирасти (или упасть?) сбережения семьи за последние 10 лет. Если Ваша семья владеет акциями каких-то компаний, подсчитайте среднегодовую доходность по ним, взяв данные по ценам в сети Интернет.

Найдите в сети Интернет статьи на тему дефолта 1998 года, про пирамиду государственных облигаций ГКО. Вспомните выводы предыдущего занятия про финансовые пирамиды. Определите вместе с родителями, по каким признакам (признаки пирамиды, подозрительно высокая доходность и т.д.) можно было предположить, что

вкладывать свои деньги в эти облигации опасно.

1. Представьте, что инвестиционной целью Семёна является покупка смартфона через 3 года за 30 000 рублей. Сейчас у Семёна есть лишь 15 000 рублей. Семён обратился в банк и ему предложили 2 варианта: положить деньги на вклад с капитализацией процентов под 9% годовых или открыть брокерский счёт и купить на все деньги акции компании «Росгаз», которые, по мнению специалистов, должны приносить своему обладателю не только доходность 23% годовых, но и дивиденды, которые на вложения Семёна составят около 1 000 рублей в год. Определите, какое предложение содержит наибольший риск и в каком варианте Семён имеет возможность достичь свою финансовую цель.

2. Семён не послушался совета специалиста и купил несколько акций, причём через год все они показали разные доходности включая дивиденды (приведены в таблице):

Компания	Доля в портфеле	Доходность за год
«Росгаз»	25%	-20%
«Росимпульс»	25%	+15%
«Золото России»	25%	0
«Мегабайт»	25%	+3%

Подсчитайте общую доходность инвестиционного портфеля и его текущую стоимость. Определите, какова бы была текущая стоимость портфеля, если бы Семён послушался совета специалиста и вложил все деньги в акции одной компании – «Росгаз».

#### **Контрольные вопросы:**

Поясните, какие акции выгоднее – обыкновенные или привилегированные. Подкрепите свои выводы исследованием динамики обыкновенных и привилегированных акций компаний: «Сбербанк», «Россети», «Сургутнефтегаз», «Ростелеком», а также сравните их дивидендные доходности.

Поясните, почему свои сбережения оптимально размещать в инструментах с низким уровнем риска.

#### **Литература**

1. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для общеобразовательных организаций – М.: Просвещение, 2016.
2. Горяев, В. Чумаченко: Финансовая грамота М.: Юнайтед Пресс, 2016 г.
3. Перекрестова Л.В.: Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник для студентов учреждений среднего профессионального образования - М.: Издательский центр «Академия», 2015.- 192с.

### **Тема: «Налогообложение физических лиц»**

**Цель:** рассмотреть, какие налоги они должны будут платить во взрослой жизни и какие способы снижения налоговых расходов предлагает законодательство России

**После изучения темы студент должен:**

**знать.** Может ли каждый из нас выплачивать налоги своевременно?

**Уметь:** предусмотреть риски, связанные с налогообложением.

**Оснащение:** данные методические указания, рекомендуемая литература.

**Задание.** Конспектирование заданной темы.

**Порядок выполнения задания**

Ключевой вопрос: «Какие налоги и в какие сроки я обязан буду оплачивать, как гражданин России и как законно снизить эти выплаты либо получить возврат части налогов из бюджета?»

Для чего нужны налоги и как формируется государственный «кошелёк» на разных уровнях. Бюджет нашей страны почти на 90% зависит от уплачиваемых налогов и лишь на

10% от остальных поступлений, включая продажу государственной собственности.

Федеральный бюджет	1. Налог на добавленную стоимость (НДС); 2. Налог на прибыль организаций; 3. Акцизы; 4. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ); 5. Налог на добычу полезных ископаемых; 6. Водный налог; 7. Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов; 8. Государственная пошлина.
Региональный бюджет	1. налог на имущество организаций; 2. налог на игорный бизнес; 3. транспортный налог.
Местный бюджет	1. земельный налог; 2. налог на имущество физических лиц.

*От того, как платят налоги организации (налог на прибыль на 90% уходит в региональный бюджет) и граждане (85% от собираемого НДФЛ идёт в региональный бюджет и 15% - в местный бюджет, 100% земельного налога и налога на имущество физических лиц также уходит в местный бюджет) зависит развитие Вашего населённого пункта. Сделайте вывод, как налоговая дисциплина граждан и предприятий влияет на строительство новых школ, детских садов, больниц, общее благоустройство и т.д. Также исходя из таблицы сделайте вывод: какие налоги прежде всего будут повышать региональные и местные власти при росте дефицита регионального бюджета.*

**Введите основные понятия:**

Объект налогообложения – то что облагается налогом – доход человека либо имущество.

Налоговая база – та величина, от которой рассчитывается налог. Например, размер дохода, кадастровая стоимость квартиры, мощность двигателя автомобиля в лошадиных силах.

Налоговая ставка – ставка налога в процентах от размера налоговой базы.

Налоговый агент – то физическое или юридическое лицо, которое в определённых случаях обязано заплатить налог за Вас из Ваших средств. Например, предприятие, на котором работает человек, выплачивает ему доход с уже удержанным НДФЛ, который уплачивается в бюджет.

№1 с инвестированием денежных средств в ОФЗ и возвратом 13% от вложенной в рамках ИИС суммы. Если сбережения семьи размещены в рискованных активах (облигации и акции корпораций) – рассмотрите вариант их продажи, перевода денег на счёт ИИС и использования варианта с безналоговыми инвестициями. Обсудите все плюсы и минусы такого шага.

**Задания:**

1. Вернитесь к поставленным долгосрочным финансовым целям. Если среди этих целей есть движимое и недвижимое имущество – жильё, земля, дача, автомобиль, найдите при помощи сети Интернет похожие объекты с аналогичным месторасположением (относительно земли и недвижимости) и близкой рыночной стоимостью. При помощи сайта [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) и других источников определите налоговые ставки по ним и вычислите, какую сумму налогов в год Вам нужно будет уплачивать. Сравните их с Вашей планируемой заработной платой, которую Вы использовали в заданиях из раздела «Инвестирование». Сделайте выводы.

2. Представьте, что Вы, окончив школу, поступите в Университет на платное обучение (90 000 рублей в месяц), а также параллельно устроитесь на работу с заработной платой 15 000 рублей в месяц. Кроме того, чтобы мотивировать Вас к самостоятельной жизни, Ваши родители дадут Вам деньги в размере 400 000 рублей в качестве первоначального взноса по ипотеке на небольшую квартиру в отдалённом районе стоимостью 1 500 000 рублей. Вы приобрели данную квартиру. На какую общую сумму возврата налога вы сможете подать документы? Какая сумма налогов вернётся к вам по результатам этого и следующего года?

3. Ваш друг, который официально трудоустроен, рассказал Вам о придуманной им схеме: он будет брать в банке кредит под 15% годовых по 400 000 рублей каждый год и класть эти деньги на счёт ИИС. На эти деньги он будет покупать ОФЗ с доходностью 8,5% годовых, а также ежегодно подавать заявление на возврат 13% от внесённой суммы в 400 000 рублей. Просчитайте этот вариант и посоветуйте Вашему другу, стоит ли так делать.

### **Контрольные вопросы:**

1. Перечислите вместе с родителями объекты налогообложения Вашей семьи.
2. Зайдите на сайт [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru), зарегистрируйтесь, подключите функцию «Личный кабинет» и изучите: какие налоги, были уплачены и какие подлежат к уплате, какое имущество и по каким ставкам облагается налогом, нет ли задолженностей или пени по уплате.
3. Изучите возможности получения налоговых вычетов по покупке недвижимости, платному обучению, медицинскому обслуживанию либо взносам в НПФ. На сайте [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) изучите, каким образом и какие документы необходимо подать, чтобы государство предоставило Вашей семье налоговый вычет. Сделайте вывод: за услугами к каким организациям следует обращаться и какие документы запрашивать, чтобы иметь возможность воспользоваться налоговым вычетом. Кому из работающих взрослых лучше подавать заявление на вычет.
4. Обсудите с родителями возможности ИИС. Выясните, где размещаются сбережения Вашей семьи. Если они размещены в безрисковых инструментах (депозиты, государственные облигации), сравните доходность по ним и доходность варианта налогообложения по ИИС

### **Литература**

1. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для общеобразовательных организаций – М.: Просвещение, 2016.
2. Горяев, В. Чумаченко: Финансовая грамота М.: Юнайтед Пресс, 2016 г.

### **Тема: «Пенсионное обеспечение»**

**Цель:** Рассмотреть, как использовать возможности современной пенсионной системы для получения максимально возможной пенсии в старости и при этом снизить возможные риски.

**После изучения темы студент должен:**

**знать.** Может ли каждый из нас получать достойную пенсию?

**Уметь:** предусмотреть риски, связанные с пенсионным обеспечением.

**Оснащение:** данные методические указания, рекомендуемая литература.

**Задание.** Конспектирование заданной темы.

**Вопросы к изучению.**

«Что нужно сделать, чтобы в старости моя пенсия была максимальной?»

**Порядок выполнения задания**

Ещё с древних времён в разных странах правители беспокоились о заслуженном отдыхе престарелых граждан и солдат, получивших ранения. Обсудите с учащимися положение современных пенсионеров. Перечислите причины их относительно низкого уровня жизни: переходный период в государстве, большое количество пенсионеров при ограниченном бюджете, отсутствие солидных накоплений, изменения в пенсионной системе.

На основании статьи 39 Конституции РФ каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом.

Таким образом, существует т.н. Фиксированная выплата, которая гарантирована любому гражданину, подходящему под вышеперечисленные обстоятельства. Фиксированная выплата индексируется государством на уровень официальной инфляции и с 1 февраля 2017 года составляет 4 805,11 рублей.

СНИЛС – страховой номер индивидуального лицевого счёта гражданина в системе ОПС (продемонстрируйте учащимся эту «зелёную карточку»). СНИЛС необходим для формирования пенсии, получения государственных льгот, государственных услуг в электронном виде, сокращения количества документов при получении государственных услуг.

Страхователь – та организация, в которой Застрахованный получает доход. Страхователь предоставляет сведения о Застрахованном а также перечисляет страховые взносы в Пенсионный Фонд РФ.

Страховщик – Пенсионный Фонд РФ.

Работодатель платит за каждого работника (Застрахованное лицо) в Пенсионный фонд 22% от заработной платы. Из них 6% идут на финансирование фиксированной выплаты, а, проще говоря, на пенсии действующим пенсионерам. Остальные 16% идут на формирование страховой пенсии. Именно от этой части зависит, сколько баллов будет начислено по Пенсионной формуле.

#### **Задания:**

1. Исследуйте вместе с родителями сайт Пенсионного Фонда РФ [www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru) и определите размер их будущей пенсии по старости. Также рассчитайте: на сколько увеличится их пенсия, если они обратятся за ней на 5 лет позже.

2. Рассчитайте трудовой стаж Ваших родителей, а также при помощи номера СНИЛС на сайте Пенсионного фонда РФ выясните количество накопленных баллов.

3. Также при помощи сайта Пенсионного фонда РФ выясните: за что ещё, кроме официальной трудовой деятельности, могут начисляться пенсионные баллы и в каких количествах (военная служба, уход за стариками, инвалидами или детьми).

4. Выясните у родителей, формируется ли у них Накопительная часть пенсии. Если нет – выясните, почему. Если формируется – выясните, в пользу какого НПФ или Управляющей Компании они сделали свой выбор и почему.

5. Иван Владимирович вышел на пенсию по старости в 2025 году. Он не формировал пенсионные накопления и накопил 105 баллов. Страховой стаж составил 22 года. На момент выхода на пенсию стоимость 1 пенсионного балла составляла 81 рубль, а размер фиксированной выплаты, установленной государством – 6342 рубля. Рассчитайте, пенсию в каком размере будет ежемесячно получать Иван Владимирович в 2025 году.

6. Виктор всю жизнь проработал на складе у индивидуального предпринимателя, который не оформлял Виктора на работу, а заработную плату отдавал наличными деньгами. За счёт того, что Виктор служил в армии и после этого какое-то время официально работал водителем, а также официально оформил на себя уход за отцом, достигшим возраста 80 лет, он накопил  $3,6 + 8 + 3,6 = 15,2$  баллов. Соответственно, его официальный страховой стаж составил 4 года. Рассчитайте, пенсию в каком размере будет получать Виктор при выходе на пенсию в 2027 году.

7. Андрей Эдуардович работал до 62 лет и только после этого обратился за

пенсией по старости. У Андрея Эдуардовича стаж 35 лет, накопленных баллов – 98. На момент выхода на пенсию стоимость одного балла – 79,15 руб., размер фиксированной выплаты – 4952 рубля. За более поздний выход на пенсию применяются повышающие коэффициенты: сумма страховых баллов увеличивается на 15%, фиксированная выплата увеличивается на 12%. Рассчитайте размер пенсии Андрея Эдуардовича и сравните с размером пенсии, которую бы он получал, выйдя на пенсию в 60 лет.

**Контрольные вопросы:**

1. Прокомментируйте, чем отличается страховой взнос, уплачиваемый Вашим работодателем от подоходного налога (НДФЛ).
2. Перечислите, какие 3 обязательных условия должны быть выполнены, чтобы достигший пенсионного возраста человек получал страховую пенсию по старости.
3. Прокомментируйте, за счёт чего может расти накопительная часть пенсии.
4. Объясните, почему человек, получающий «серую зарплату» («зарплату в конверте») будет получать лишь фиксированную выплату либо минимальную страховую пенсию в старости.

**Литература**

3. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для общеобразовательных организаций – М.: Просвещение, 2016.
4. Горяев, В. Чумаченко: Финансовая грамота М.: Юнайтед Пресс, 2016 г.

**Тема: «Валюта и валютные операции»**

**Цель:** рассмотреть, какие функции в нашей жизни может играть иностранная валюта, какие риски и возможности она в себе таит.

**После изучения темы студент должен:**

**Знать:** для чего нужна иностранная валюта и какие факторы влияют на её стоимость в рублях.

**Уметь:** грамотно использовать иностранную валюту и не попасться на удочку мошенников

**Оснащение:** данные методические указания, рекомендуемая литература.

**Задание.** Конспектирование заданной темы.

**Вопросы к изучению.**

1. Способы покупки иностранной валюты и сопутствующие этому риски.
2. Как при помощи рынка FOREX можно заработать деньги или потерять все сбережения
3. Особенности криптовалют.

**Порядок выполнения задания**

FOREX - сокращение из двух слов – Foreign Exchange (англ.), что можно перевести как «обмен валют» или «валютная биржа». Это мировая биржа, на которой валюты торгуются круглосуточно, кроме выходных и международных праздничных дней. Валюты там торгуются самые разнообразные: канадские доллары и швейцарские франки, английские фунты и японские йены. Через эту биржу каждые сутки проходит разных валют на сумму больше 5 ТРИЛЛИОНОВ долларов

Большое количество инвесторов, а также Центральные Банки мира торгуют валютами через эту биржу, поэтому манипуляции ценами там довольно редки. Тем не менее, «вход» для обычного частного инвестора достаточно высок: как правило торговля идёт ЛОТАМИ от 100 000 единиц валюты. Таким образом, для комфортных инвестиций на этом рынке необходимо не менее \$100 000.

Не у каждого есть такие деньги, поэтому появилось большое количество мошенников, которые под вывеской ФОРЕКС-компаний привлекают небольшие деньги от

населения якобы на этот рынок и дают при этом большое кредитное плечо. Причём, чаще всего на настоящий рынок FOREX эти деньги так и не попадают: при помощи специального оборудования мошенники имитируют торги и списывают «себе в карман» все деньги жертвы, объясняя это тем, что котировки «пошли в другую сторону» и компания была вынуждена продать всю валюту, чтобы вернуть свои деньги. Естественно, весь убыток в размере 100% от внесённых средств доставался жертве.

Именно по этой причине Центральный Банк России начал лицензировать такие компании, в связи с чем значительное количество FOREX – компаний было закрыто.

Криптовалюты – это электронные деньги. Но отличаются они от электронных рублей или, скажем, долларов тем, что у них нет Центрального банка. Деньги появляются в распределённой компьютерной сети и главное их отличие в том, что единица валюты защищена специальным шифром, который используется в криптографии. Из-за этого в сети двое участников могут переправить друг другу сколько-то единиц такой валюты, называемых монетами (coin – англ.) абсолютно безопасно. Из-за этой технологии эти валюты нельзя украсть или взломать счёт, как это происходит в обычных банках. Никто не может заморозить чужой счёт с Биткоинами или списать их по решению суда. Но нельзя и отследить, например, покупки оружия или другие криминальные операции. Поэтому многие государства настороженно относятся к криптовалютам. Существует несколько криптовалют, но самая популярная – конечно же «Биткоин».

#### **Задания:**

Уточните у родителей, покупали ли они когда-нибудь иностранную валюту и с какой целью. Если целью было защититься от девальвации рубля, получилось ли это сделать.

Расплачивались ли Ваши родители рублёвыми картами в иностранных магазинах? Выгодным ли оказался курс конвертации? Что по их мнению выгоднее: покупка наличной валюты либо использование банковской карты с конвертацией валюты?

Вместе с родителями вспомните и перечислите, по каким причинам курс рубля по отношению к доллару/евро может упасть.

Найдите на сайтах крупных российских банков предложения по валютным и мультивалютным депозитам. Обсудите с родителями выгодность таких предложений и рассмотрите связанные с этим риски.

Найдите в сети Интернет статьи о людях, бравших до 2014 года ипотечные кредиты в валюте. Обсудите с родителями все плюсы и минусы такого выбора.

Найдите график динамики курса доллара по отношению к российскому рублю с 1991 года или за более долгий период. Сделайте вывод: насколько интересны долгосрочные инвестиции в иностранную валюту. Рассчитайте среднюю доходность вложений за этот период в процентах годовых.

Найдите один из зарубежных интернет – магазинов, выберите вместе с родителями на сайте интересующие вас товары и определите итоговую стоимость вашей потенциальной покупки в валюте включая стоимость пересылки. Найдите график динамики валюты (информацию можно найти на сайте Центрального Банка РФ [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)), в которой установлены цены в этом магазине. Обсудите с родителями, насколько выгодно делать такие покупки по сравнению с покупками в магазинах Вашего населённого пункта. В какие даты Ваша покупка могла быть намного дешевле или дороже.

#### **Контрольные вопросы:**

1. Перечислите наиболее популярные в мире валюты. Сделайте вывод: по какой причине на них существует максимальный спрос.

2. Назовите периоды за последние 20 лет (или дольше), в которые происходила ДЕВАЛЬВАЦИЯ российского рубля и объясните причины этого явления.

3. Вы хотите приобрести новый смартфон. В магазинах Вашего города он стоит 15 000 рублей, но Вы нашли альтернативу – интернет-магазины. В разных магазинах цены в разных валютах:

4. На сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) найдите курс каждой валюты на момент решения этой задачи и определите: где выгоднее купить смартфон.

**Литература**

1. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для общеобразовательных организаций – М.: Просвещение, 2016.
2. Горяев, В. Чумаченко: Финансовая грамота М.: Юнайтед Пресс, 2016 г.