



Частное образовательное учреждение  
профессионального образования  
«Западно-Уральский горный техникум»

## **СГ.05. Основы финансовой грамотности**

*Методические указания для самостоятельной работы  
студентов заочной формы обучения для специальности*

Пермь 2024

Методические указания разработаны в соответствии с требованиями Федеральных государственных образовательных стандартов (далее – ФГОС) для специальности среднего профессионального образования (далее – СПО), рабочей программой дисциплины.

**Организация-разработчик:** ЧОУ ПО «Западно – Уральский горный техникум»

**Разработчик:** Хляка Е.В., преподаватель ЧОУ ПО «ЗУГТ»

Рассмотрено и одобрено на заседании методического совета ЧОУ ПО «ЗУГТ»

**Протокол №\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ г.**

Методические указания содержат теоретический материал по дисциплине, содержание практических занятий, задания для самостоятельной работы студентов и указания по выполнению контрольной работы

## Введение

Учебная дисциплина **СГ.06. Основы финансовой грамотности** является дисциплиной социально- гуманитарного цикла программы подготовки специалистов среднего звена (далее – ППСЗ) и разработана в соответствии с требованиями ФГОС для специальностей СПО, примерной программой дисциплины по специальности.

Уровень подготовки специалистов – базовая подготовка.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09

### 1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

| Код ПК, ОК  | Умения   | Знания  |
|---|--|---|
| ОК 01<br>ОК 02<br>ОК 03<br>ОК 04<br>ОК 05<br>ОК 06<br>ОК 09<br>ПК 3.2 | <u>Уметь:</u><br>применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;<br>взаимодействовать в коллективе и работать в команде;<br>рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;<br>использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;<br>анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;<br>определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;<br>применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества | <u>Знать:</u><br>основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;<br>виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;<br>основные виды планирования; устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;<br>сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;<br>схемы кредитования физических лиц;<br>устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;<br>признаки финансового мошенничества;<br>основные виды ценных бумаг и их доходность;<br>формирование инвестиционного портфеля;<br>классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана; |

|  |   |   |
|--|---|---|
|  | на финансовом рынке в отношении физических лиц;<br>планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;<br>составлять обоснование бизнес-идеи;<br>применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений;<br>оформлять акты на списание материально-технических ресурсов (МТР) и средств индивидуальной защиты (СИЗ);<br>оформлять учетную документацию; | виды страхования;<br>виды пенсий, способы увеличения пенсий;<br>нормы расхода материально-технических ресурсов (МТР); |
|--|---|---|

Приступая к выполнению контрольных заданий, следует проработать теоретический материал. Для улучшения его усвоения необходимо вести конспектирование и после изучения темы ответить на вопросы самоконтроля.

В соответствии с программой при изучении дисциплины необходимо выполнить 1 домашнюю контрольную работу.

**Количество часов на освоение программы учебной дисциплины:**

максимальная учебная нагрузка – **60** часа, включая

- аудиторные занятия – **6** часов, из них
  - обзорно-установочные занятия – **2** часа,
  - лабораторно-практические занятия – **4** часа,
- самостоятельная работа студентов – **54** часов.

Формой промежуточной аттестации дисциплины является **зачет**.

## 1. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

*Для заочной формы обучения*

| Наименование разделов и тем  | Макс.<br>нагрузка<br>на<br>студента<br>(час.) | Количество аудиторных<br>часов при заочной<br>форме обучения |                  |                  | СРС       |
|--|---|--|------------------|------------------|-----------|
|  |   | Всего  | Лекц.<br>занятия | Практ.<br>работа |           |
| Тема 1. Сущность понятия финансовой грамотности. Цели и задачи формирования финансовой грамотности. Содержание основных понятий финансовой грамотности | <b>10</b>                                     | <b>1</b>   | <b>1</b>         |                  | <b>9</b>  |
| <b>Тема 2.</b> Банковская система РФ   | <b>15</b>                                     | <b>1</b>   | <b>1</b>         |                  | <b>14</b> |
| <b>Тема 3.</b> Налоговая система РФ  | <b>15</b>                                     | <b>1</b>   | <b>1</b>         |                  | <b>14</b> |
| <b>Тема 4.</b> Государственная пенсионная система РФ   | <b>10</b>                                     | <b>1</b>   | <b>1</b>         |                  | <b>9</b>  |
| <b>Тема 5.</b> Личное финансовое планирование  | <b>10</b>                                     | <b>2</b>   |                  | <b>2</b>         | <b>8</b>  |
| <b>Всего по дисциплине</b>   | <b>60</b>                                     | <b>6</b>   | <b>4</b>         | <b>2</b>         | <b>54</b> |

## 2. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ И МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

### Тема 1. Функции и сущность денег

Происхождение денег, их виды и функции. Сущность денег. Виды денежных средств.

#### Методические указания

**Финансовая грамотность** — это совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни; степень, в которой понимаются ключевые финансовые понятия, способность и уверенность в управлении личными финансами через соответствующие краткосрочные решения и долгосрочное финансовое планирование, с учетом жизненных событий и изменений экономических условий.

**Финансовая грамотность** — умение распоряжаться личными деньгами и принятие ответственности за свои решения.

Финансовая грамотность влияет на общее благосостояние человека. То есть, чем лучше человек разбирается в базовых и продвинутых экономических понятиях, тем больше он понимает, как можно улучшить свою жизнь.

Финансовая грамотность населения влияет на общую экономику страны.



Рис.1 – Образ финансово грамотного человека

**Деньги** – это товар, играющий роль всеобщего эквивалента.

Деньги – это общепризнанное средство обращения, это средство выражения стоимости товарных ресурсов, участвующих в хозяйственной жизни.

Деньги возникли свыше четырех тысяч лет тому назад и прошли длительный период исторического развития. В развитии денег выделяют 4 этапа:

1-й этап – товарные деньги – до VII в. до н.э. (натуральное хозяйство, при товарообмене использовали металлы, украшения, оружие, орудия труда, позже металлические слитки)

2-й этап – монетные деньги – VII в. до н.э. - XIX в. Первые золотые монеты появились около 550 лет до н.э. в Лидийском государстве (в Древнем Риме при храме богини Юноны). В Киевской Руси первые чеканные монеты относятся к IX - X вв. В России первый рубль появился в XII в. (копейка, алтын, гривна, полтина, червонец – изготавливались из серебра). Каждая монета несет на себе важные сведения. Сторона, на которой изображается герб, (лицевая сторона) называется аверс, оборотная сторона – реверс. Надпись на монете – легенда. Стоимость монеты – номинал. Ребро чеканной монеты – гурт.

3-й этап – бумажные деньги - XIX - XX вв. Бумажные банкноты появились впервые в Китае в 100 г., а в России в 1769 г. при Екатерине II под названием ассигнация.

4-й этап – электронные деньги – с середины XX вв.

Деньги бывают:

1) Металлические: - металлические монеты из сплавов (медные, никелевые, алюминиевые); - золотые и серебряные монеты.

2) Бумажные: - казначейские билеты – мелкие бумажные деньги, выпускаемые государственным казначейством (характерны для слаборазвитых стран, в России их нет); - банкноты - банковские билеты, выпускаемые центральным банком государства; - чеки – денежные документы установленной формы, содержащий приказ о выплате держателю чека определенной суммы.

3) Электронные – пластиковые карточки, означают перевод денег со счета на счет, начисление процентов и другие операции посредством передачи электронных сигналов.

Сущность денег как экономической категории проявляется в их функциях, которые выражают внутреннюю основу содержания денег. Деньги выполняют следующие пять функций:



Рис.2 – Функции денег

### Вопросы для самоконтроля

1. Дайте определение понятию «финансовая грамотность».
2. В чем сущность денег?
3. Назовите этапы развития денег.

## Тема 2. Банковская система РФ

Сущность и структура банковской системы Российской Федерации.

Роль Центрального банка Российской Федерации и его функции. Коммерческие банки, их функции и операции. Расчётно-кассовые операции.

Методические указания

**Финансы** – это совокупность денежных отношений, в процессе которых осуществляется формирование и использование фондов денежных средств. **Финансовая система** – совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств.

**Банковская система Российской Федерации** — это совокупность взаимосвязанных элементов, которая включает Центральный банк, кредитные организации, состоящие из коммерческих банков и других кредитно-расчетных учреждений, иногда объединенных в рамках холдингов, а также банковскую инфраструктуру и банковское законодательство.



Рис.3 – Структура банковской системы РФ



Рис.4 – Основные функции Центрального банка

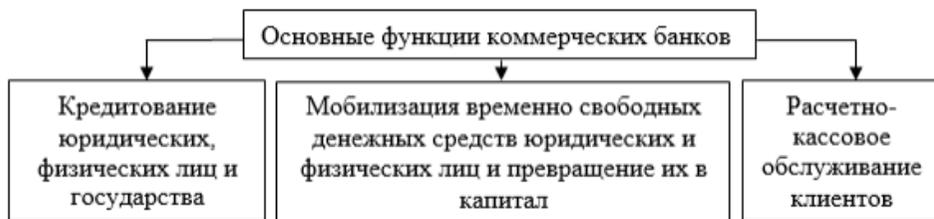


Рис.5 – Основные функции коммерческих банков

**Расчетно-кассовые операции** - это ведение счетов юридических и физических лиц и осуществление расчетов по их поручению. К ним относятся: - открытие и последующее закрытие счетов в различных валютах; - выполнение в рамках выданных клиентом поручений, касающихся переводов средств со счетов; - прием поступающих на счета средств; - выдача наличности со счетов; - хранение на счетах средств.

### Вопросы для самоконтроля

1. Что такое Банковская система РФ?
2. Роль ЦБ?
3. Что такое Коммерческий банк?

### Тема 3. Основные понятия кредитования. Рефинансирование кредитов и ипотека

Кредиты, принципы кредитования.

Виды банковских кредитов для физических лиц. Рефинансирование кредитов.

Понятие и сущность ипотеки.

#### Методические указания

Рыночные отношения в условиях недостатка наличных денежных средств используют кредитные отношения.

**Кредит** – предоставление банком или кредитной организацией денег заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, по которому заемщик обязан возвратить полученную сумму и уплатить проценты по ней.

**Кредит** – ссуда в денежной или товарной форме на условиях возвратности, платности и срочности. Кредиты выдаются физическим и юридическим лицам. Гражданин идет на такую сделку с кредитной организацией, когда собственные средства не позволяют достичь желаемой цели.

Выделяют 3 элемента кредита: – субъекты кредитных отношений - кредитор и заемщик (должник); – объекты кредитных отношений - денежные средства, передаваемые другому лицу в виде ссуды (ссудный капитал); – цена кредита - цена за пользование ссудным капиталом (ссудный процент).

Принципы кредитования:

- Возвратность;
- Срочность;

- Платность;
- Обеспеченность;
- Целевой характер использования;
- Дифференцированный подход при кредитовании

**Рефинансирование** — это оформление нового кредита для погашения уже имеющегося. Рефинансирование позволяет заемщику улучшить по кредиту: получить лучшую процентную ставку, продлить срок и уменьшить ежемесячную выплату.

#### Видов рефинансирования кредитов:

- Рефинансирование кредита с изменением срока займа (увеличение срока кредитования при уменьшении суммы обязательного ежемесячного платежа);
- Рефинансирование кредита с изменением процентной ставки по кредиту (для снижения размеров процентов по займу в том случае, если найден банк, предлагающий более выгодные условия);
- Рефинансирование кредита с изменением валюты договора (если курс иностранной валюты растет, то наиболее выгодным решением будет перевести валюту кредита в рубли).

#### Причины, по которым физическому лицу отказывают в рефинансировании:

- если заёмщик пытается взять кредит без подтверждения дохода;
- если заемщик официально нигде не трудоустроен;
- если у гражданина плохая кредитная история, то есть в прошлом были просрочки по выплатам;
- низкая кредитоспособность, то есть ежемесячные взносы составляют более 60 % от дохода;
- несоответствие предмета залога требованиям банка;
- несоответствие текущих обязательств условиям программы рефинансирования.

Также к основным причинам можно отнести несоответствие заемщика политике банка (например, клиент не соответствует требованиям банка: не подходит по возрасту, не имеет гражданства). Банки настороженно относятся к долговым сделкам, которые уже были реструктуризированы.

**Ипотека** - это залог недвижимого имущества. Ипотека может использоваться как при приобретении жилья (квартиры, жилого дома, жилых помещений и т.д.) в кредит, так и по иным кредитам. Ипотечный кредит оформляется как одним договором, так и двумя договорами (кредитным договором и договором об ипотеке).

Основными обязанностями должника являются возврат банку ипотечного кредита в срок, предусмотренный договором, а также уплата банку процентов за пользование деньгами. Ипотека обеспечивает выполнение данных обязательств полностью или частично (например, когда стоимость жилья меньше суммы кредита или договором определена часть кредита, обеспечиваемая ипотекой).

### Вопросы для самоконтроля

1. Назовите элементы кредита.
2. Назовите причины по которым могут отказать в рефинансировании.
3. Определение Ипотеки.

## Тема 4. Понятие и виды депозитов

Депозит. Классификация вкладов. Депозитный договор.

### Методические указания

**Банковский вклад (депозит)** – это денежные средства, переданные банку под проценты и на условиях возврата, определенных договором банковского вклада. **Банковский вклад (депозит)** — сумма денег, переданная лицом кредитному учреждению с целью получить доход в виде процентов, образующихся в ходе финансовых операций с вкладом.

Банковский вклад используют для хранения, сбережения и приумножения денежных средств. Открыть вклад в российских банках могут граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

Существует следующая классификация вкладов:

1. по срокам

- вклад до востребования;
- срочный вклад;

2. по валюте размещения

- рублевый;
- валютный;
- мультивалютный (несколько видов валют);

3. по видам вкладчиков

- вклад для физических лиц
- вклад для юридических лиц;

4. по способу начисления процентов

- простой процент;
- сложный процент.

**Договор банковского вклада** (депозитный договор) – договор, в силу которого одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее в порядке и на условиях, предусмотренных договором. Банк обязан заключить договор банковского вклада с обратившимся к нему гражданином, которым соблюдены необходимые условия открытия вклада данного вида, например,:

- граждане Российской Федерации могут открывать вклады в банке и распоряжаться ими с момента достижения ими 14-летнего возраста;

- банковский вклад может быть открыт в пользу третьего лица – гражданина или юридического лица с обязательным указанием фамилии, имени и отчества (при его наличии) гражданина или наименования юридического лица; - вносится сумма не ниже установленной банком минимальной суммы по данному виду вклада;

- договором могут быть предусмотрены любые не противоречащие закону условия возврата вклада.

При заключении депозитного договора необходимо обращать внимание на его условия:

1) Срок и номинальная процентная ставка. Ставка указывается в годовом выражении. В течении срока депозита банк не вправе менять ставку.

2) Периодичность начисления процентов и возможность их капитализации

3) Возможность автоматической пролонгации Банк автоматически может продлевать договор на основании согласованных условий. Срок будет прежний, ставка — действующая на момент пролонгации.

4) Возможность пополнения счета

5) Возможность досрочного частичного снятия денег

6) Возможность перевода вклада в другую валюту

**Депозитный риск** - риск возможного невозвращения полностью или частично депозитных вкладов в связи с неправильной оценкой и неудачным выбором банка или другого финансового учреждения.

**Управление рисками по депозиту** - процесс принятия и выполнения решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь по вкладам.

Независимо от вида банковского депозита или вклада, их размещение сопровождаются определенными рисками:

- риск банкротства банка;
- процентный риск;
- валютный риск;
- риск инфляции;
- риск ликвидности;

#### Вопросы для самоконтроля

1. Что входит в классификацию вкладов?
2. С какого возраста можно распоряжаться вкладом?
3. На что необходимо обращать внимание при заключении депозитного договора?

### Тема 5. Пенсии. Налоги

Сущность, виды пенсий. Пенсионный фонд РФ. Сущность налогов. Налоговые вычеты.

#### Методические указания

**Пенсия** - регулярный (ежемесячный или еженедельный) денежный доход, выплачиваемый лицам, которые: достигли пенсионного возраста (пенсии по старости), имеют инвалидность, потеряли кормильца.

Государственная пенсионная система РФ представляет собой важнейший социальный инструмент, благодаря которому обеспечивается достойная жизнь граждан, которые достигли старости и полностью или частично потеряли свою трудоспособность. Основным принципом системы заключается в том, что

трудоспособные граждане при помощи налоговых отчислений обеспечивали жизнь пенсионеров, что также коснется их самих по мере взросления детей и внуков.

Система государственного пенсионного обеспечения распределяется по трем основным группам:

- 1) Государственное пенсионное обеспечение;
- 2) Обязательное пенсионное страхование;
- 3) Негосударственное пенсионное обеспечение.

Виды пенсий:



Рис.6 – Виды пенсий

**Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР)** - крупнейшая организация России по оказанию социально значимых государственных услуг гражданам. Основан 22 декабря 1990 года постановлением Верховного Совета РСФСР № 442-1 «Об организации Пенсионного фонда РСФСР».

**Пенсионный фонд РФ** - это централизованный фонд пенсионного обеспечения населения. Пенсионный фонд является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством РФ и Положением о Пенсионном фонде РФ.

Как государственный внебюджетный фонд Российской Федерации, ПФР создан для государственного управления средствами пенсионной системы и обеспечения прав граждан РФ на пенсионное обеспечение.

Среди социально значимых функций Пенсионного фонда России выделяют:

- назначение и выплата пенсий;
- учёт страховых средств, поступающих по обязательному пенсионному страхованию;
- назначение и реализация социальных выплат отдельным категориям граждан: ветеранам, инвалидам, инвалидам вследствие военной травмы, Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации и т. д.;

- персонифицированный учёт участников системы обязательного пенсионного страхования;
- взаимодействие со страхователями (работодателями — плательщиками страховых пенсионных взносов), взыскание недоимки;
- выдача сертификатов на получение материнского (семейного) капитала;
- выплата средств материнского капитала;
- управление средствами пенсионной системы;
- реализация Программы государственного софинансирования добровольных пенсионных накоплений (56-ФЗ от 30.04.2008 года, она же программа «тысяча на тысячу»);
- с 2010 года - администрирование страховых средств, поступающих по обязательному пенсионному страхованию и обязательному медицинскому страхованию;
- с 2010 года - установление федеральной социальной доплаты к социальным пенсиям в целях доведения совокупного дохода пенсионера до величины прожиточного минимума пенсионера.

**Негосударственный пенсионный фонд (НПФ)** – некоммерческая организация социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение участников фонда на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении населения с вкладчиками в пользу участников фонда. Вкладчик перечисляет взносы в НПФ на основании пенсионного договора. При заключении данного договора ему необходимо выбрать пенсионную схему - некую спецификацию договора, определяющую во многом его условия.

Формами налогообложения являются налоги и сборы.

**Налог** - это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

**Сбор** - это обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

**Налоговая система РФ** – это совокупность предусмотренных законодательством налогов и сборов, принципов, форм и методов их установления или отмены.

Налоговый кодекс РФ предусматривает три группы взимаемых налогов:

1) Федеральными налогами и сборами признаются налоги и сборы, которые установлены НК РФ и обязательны к уплате на всей территории РФ.

2) Региональными налогами признаются налоги, которые установлены НК РФ и законами субъектов РФ о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов РФ. Региональные налоги вводятся в действие и прекращают действовать на территориях субъектов РФ в соответствии с НК РФ и

законами субъектов РФ о налогах. Законодательные (представительные) органы государственной власти субъектов РФ в законах о налогах в порядке и пределах, которые предусмотрены НК РФ, могут устанавливать налоговые льготы, основания и порядок их применения.

3) Местными налогами признаются налоги, которые установлены НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований, если иное не предусмотрено НК РФ.

Платить налоги — обязанность всех граждан, которые работают на территории РФ. В настоящее время физические лица являются плательщиками следующих налогов и сборов:

- 1) налог на доходы физических лиц;
- 2) транспортный налог;
- 3) налог на имущество;
- 4) земельный налог.

**Налоговый вычет** - это сумма, на которую уменьшается налоговая база. Каждый вправе компенсировать 13% своих расходов в виде возвращенного НДФЛ.

### Вопросы для самоконтроля

1. Назовите виды пенсий
2. Назовите функции Пенсионного фонда РФ.
3. Кто должен платить налоги?

### Тема 6. Личное финансовое планирование

Структура, способы составления и планирования личного бюджета.

#### Методические указания

**Бюджет** – совокупность доходов и расходов за определенный период времени.

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

**Семейный бюджет** – это план доходов и расходов семьи на определенный временной период (месяц или год).

**Доход** - это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности.

Денежные доходы семьи могут включать поступления денег в виде:

-заработной платы за работу по найму (на основной работе, по совместительству или на своем предприятии);

- доходов от индивидуальной трудовой деятельности, доходов от бизнеса;

- дивидендов по акциям, процентов по вкладам в банк;

- доходов от сдачи в аренду недвижимости (квартиры, дачи, гаража);

- доходов от продажи недвижимости, продукции с приусадебного хозяйства, личных вещей;

- стипендий, пенсий, пособий на детей;

- алиментов, помощи родных и близких; - подарков, призов, выигрышей;

- возврата налогов;
- грантов;
- наследства.

**Расход** – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей:

- расходы на жилье (аренда, налоги, страховка, содержание дома, квартплата);
- расходы на питание (продукты, кафе и рестораны);
- долги (долги, кредиты);
- расходы на транспорт (автомобиль, проезд на общественном транспорте, такси);
- расходы на отдых (отпуск, хобби, культурные мероприятия);
- личные расходы (одежда, косметика, развлечения, книги, лечение и оздоровление);
- сбережения (резервный фонд, пенсионные накопления, инвестиции);
- другие расходы.

Семейный бюджет всегда нуждается в планировании. Этот вопрос нельзя игнорировать, живя только текущим моментом, нужно думать и о перспективе.

Секрет благополучия заключается в умении составлять общий бюджет и правильно распределять заработанные средства.

Формирование семейного бюджета напрямую зависит от ежемесячных денежных поступлений супругов и предполагаемых трат.

Для составления бюджета необходимы следующие действия:

- 1) определение статей доходов и расходов;
- 2) запись доходов и расходов;
- 3) группировка доходов и расходов;
- 4) расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами;
- 5) постоянный учет доходов и расходов;

**Личный финансовый план** - план достижения ваших личных финансовых целей. По мере взросления человек понимает, что перед ним в жизни стоят важные финансовые задачи. Например, они могут выглядеть следующим образом:



Рис. 7 – Пример крупных финансовых задач семьи

Этапы построения личного финансового плана:

1. Определить свои финансовые цели

При формулировании цели необходимо пройти трехэтапный процесс финансовой оценки ваших целей:

- 1) Какова ваша цель?
  - 2) Когда вы хотите её осуществить?
  - 3) Сколько это будет стоить?
2. Определить свои финансовые возможности

Определите, какие источники дохода у вас есть и какие расходы Вы обычно несете каждый месяц, т.е. выделите ваши активы и обязательства, составив ваш личный бюджет. Определите сколько денег вы можете откладывать в виде сбережений.

Сбережения = Доходы – Расходы

3. Сопоставить цели с возможностями и составить план

Сопоставив цели с возможностями, определите сроки достижения целей.

Таким образом, **личный финансовый план** – это финансовый инструмент, помогающий анализировать и оптимизировать денежные потоки, в которых мы находимся на протяжении всей жизни. А это позволяет, в свою очередь, разработать механизм достижения поставленных целей, увидеть всю финансовую картину целиком на несколько лет вперед.

### Вопросы для самоконтроля

1. Что входит в денежный доход семьи?
2. Зачем планировать доход семьи?
3. Опишите этапы построения личного финансового плана.\

## 3.ЗАДАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ СГ.06. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

### ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ

Учебный план предусматривает выполнение **контрольной работы** по дисциплине. Контрольная работа выполняется в виде **реферата, ответ на 1 вопрос, тему выбираем из списка по последней цифре студенческого билета.**

Требования к выполнению контрольной работы:

- работа выполняется в печатном виде
- шрифт Times New Romans, кегль – 14, интервал - 1,5
- список используемой литературы
- объем не более 5 стр.

По всем неясным вопросам, которые возникают в процессе изучения материала и выполнения контрольной работы, следует обратиться устно или письменно в техникум к преподавателю данной дисциплины за консультацией.

К выполнению работы следует приступить только после тщательного изучения теоретического материала, согласно содержанию программы.

### Темы РЕФЕРАТОВ

1. Виды и формы оплаты труда.
2. Доходы, облагающиеся налогами.
3. Выгоды и риски разных видов кредитования.
4. Права и свободы человека и гражданина, механизмы их реализации.
5. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков.

6. Пути снижения внешних предпринимательских рисков.
7. Виды страховых продуктов.
8. Особенности различных способов сбережений.
9. Финансовый план как инструмент реализации бизнес-плана.
10. Бизнес-план как универсальная форма представления инвестиционного проекта.
11. Способы получения дохода от инвестиций (основные виды инвестиционных активов, достижение целей при помощи инвестиций, отражение инвестиций в личном финансовом плане, составление инвестиционного портфеля).
12. Налогообложение физических лиц.
13. Кредиты. Управление долгом (основные принципы оформления и погашения кредита)
14. Финансовые посредники и инфраструктура финансового рынка.
15. Основы деятельности банков и характеристика банковских операций
16. Банковские карты.
17. Электронные деньги.
18. Как грамотно осуществлять расходы
19. Личный и семейный бюджет.
20. Обязательное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование, страховой стаж, негосударственные пенсионные фонды, альтернативные виды пенсионных накоплений

## **Перечень рекомендуемых источников**

### **Основные источники:**

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 148 с.
2. Финансы : учебник для вузов / Т. П. Беляева [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 449 с.

### **Дополнительные источники:**

3. Финансовое право : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 361 с.
4. Афанасьев, М. П. Бюджет и бюджетная система : учебник для среднего профессионального образования / М. П. Афанасьев, А. А. Беленчук, И. В. Кривоногов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024.
5. Инновационный менеджмент : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Антоненц [и др.] ; под редакцией

В. А. Антонца, Б. И. Бедного. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 303 с.

6. Налоги и налогообложение : учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Черник [и др.] ; под редакцией Е. А. Кировой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 323 с.

7. Основы финансовой грамотности / В.А. Кальней и др. – Москва: Инфра-М., 2021. – 248 с.

### **Интернет-ресурсы:**

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/)

2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. № 31.

3. Налоговый кодекс, часть 1 от 31.07.1998 N 146-ФЗ, часть 2 от 05.08.2000 N 117-ФЗ [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/)

|                        |   |
|------------------------|---|
| Электронные библиотеки | - Электронно-библиотечная система "Юрайт" - <a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a> |
|------------------------|---|