

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Брянский государственный аграрный университет»
Факультет среднего профессионального образования

Прохорова Н.Н.

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

**Учебно-методическое пособие для практических занятий
и самостоятельной работы по дисциплине
для студентов, обучающихся по специальностям
факультета среднего профессионального образования**

Брянская область,
2021

УДК 336 (076)

ББК 65.261

П 84

Прохорова, Н. Н. Основы финансовой грамотности: учебно-методическое пособие для практических занятий и самостоятельной работы по дисциплине для студентов, обучающихся по специальностям факультета среднего профессионального образования / Н. Н. Прохорова. – Брянск: Изд-во Брянский ГАУ, 2021. – 24 с.

Учебно-методическое пособие разработано в соответствии с требованиями Федеральных государственных образовательных стандартов по специальностям среднего профессионального образования и предназначены для самостоятельного изучения дисциплины «Основы финансовой грамотности» и проведения практических занятий по темам дисциплины, оно позволит закрепить теоретические знания и выработать необходимые практические навыки в области финансового рынка, налогообложения, вкладов в кредитные учреждения, кредитополучения, страхования жизни и здоровья, пенсионного страхования.

Рецензент: Тимошенко Н.А. – к.э.н., доцент кафедры экономики и менеджмента.

Рекомендовано к изданию решением цикловой методической комиссии факультета среднего профессионального образования, протокол № 5 от 05 апреля 2021 г.

©Брянский ГАУ, 2021

© Прохорова Н.Н., 2021

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях финансовая грамотность становится необходимым элементом общей культуры современного человека. Вопросы финансовой грамотности населения являются особенно важными в условиях развития рыночной экономики, продолжающегося расширения сферы финансовых услуг и все большего проникновения финансовых рынков и финансовых институтов в повседневную жизнь, все более широкой вовлеченности населения в их деятельность.

Поэтому повышение уровня финансовой грамотности – ключ к финансовому благополучию граждан и повышению производительности труда и залог здорового развития экономики России в целом.

Актуальность обучения учащихся профессиональных образовательных учреждений возрастает в связи с низкой осведомленностью молодежи в финансовых вопросах. Молодые люди в большинстве своем не откладывают средства на будущее, предпочитают хранить свои деньги в копилке, имеют долги. Важно понимать, что учащиеся – это будущие участники финансового рынка, налогоплательщики, вкладчики и кредитополучатели.

Данное учебно-методическое пособие разработано в соответствии с Федеральными государственными образовательными стандартами среднего профессионального образования по специальностям: 35.02.05 Агрономия, 35.02.08 Электрификация и автоматизация сельского хозяйства, 35.02.06 Технология производства и переработки сельскохозяйственной продукции, 35.02.16 Эксплуатация и ремонт сельскохозяйственной техники и оборудования, 23.02.03 Техническое обслуживание и ремонт автомобильного транспорта.

В учебно-методическом пособии представлены задания для практических занятий и самостоятельной работы по темам дисциплины «Основы финансовой грамотности».

Цель – формирование культуры экономического мышления и базовых компетенций в области экономической и финансовой грамотности, необходимых для ориентации и социальной адаптации обучающихся к происходящим изменениям в жизни общества.

Выполнение практических занятий способствует формированию у обучающихся интереса к изучению дисциплины «Основы финансовой грамотности» и предстоящей профессиональной деятельности.

При выполнении заданий обучающийся должен:

уметь:

- формировать финансовые цели и составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирование;
- выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации;
- оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам;
- рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов;

- рассчитывать доход от инвестирования с учётом налогов и налоговых вычетов и сравнивать с инфляцией;

- составлять бизнес-план;

знать:

- принципы финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния;

- основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими;

- структуру и механизмы регулирования финансового рынка;

- механизмы функционирования пенсионной системы России и возможности формирования будущей пенсии;

- принципы страхования и возможности защиты активов;

- основные налоги, уплачиваемые гражданами; понятие налоговой декларации и налоговые вычеты;

- этапы формирования собственного бизнеса;

- правила защиты от махинаций на финансовом рынке.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен приобрести навыки:

- принятия финансовых решений, учета денег;

- принятия финансовых решений с учетом экономических последствий и этических соображений;

- управления бюджетом и личными финансами;

- выстраивание системы экономических и социальных отношений с учреждениями финансовой сферы, оценки эффективности применения продуктов, услуг учреждений финансовой сферы;

- принятия рациональных потребительских решений в финансовой сфере, обоснования рациональных вариантов решения задач, связанных с осуществлением операций по сбережению или расходованию финансовых ресурсов;

- повышения уровня социальной ответственности при одобрении обществом и государством действий по управлению бюджетом и личными финансами;

- планирование пенсионного периода и финансового обеспечения основных событий жизненного цикла.

В процессе освоения дисциплины у студентов формируются общие компетенции (ОК):

1. для специальностей 35.02.05, 35.02.06, 35.02.08, 23.02.03:

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

2. для специальности 35.02.16:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам.

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 11. Планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

Учебно-методическое пособие содержит значительный объем информации, что позволяет использовать их не только в учебном процессе, но и во внеурочной деятельности — для самообразования обучающихся.

Тема 1. Личное финансовое планирование

Цель занятия: Обобщение, систематизация, углубление и конкретизация теоретических знаний о способах управления личными финансами, учете личных доходов и расходов и формировании сбережений, возможностей и ограничений использования заемных средств; способности и готовности использовать теоретические знания на практике; формирование и совершенствование практических умений и навыков определения семейных накоплений и ведения личного бюджета; способствовать формированию общих компетенций.

Задание 1. Ознакомьтесь с условиями задач и выполните задания к ним.

Задача 1. В семье Ивановых приняли решение: откладывать на летний отдых все деньги, которые семья заработала, но не успела израсходовать в том же месяце. В мае Ивановы потратили на питание и транспорт 26 800 рублей, а на приобретение одежды и обуви – в четыре раза меньше. Кроме того, на квартирную плату и другие текущие расходы ушло 23 100 рублей. Сколько денег удалось Ивановым отложить на летний отдых, если общий доход семьи в этом месяце составил 62 700 рублей?

Задача 2. У молодой семьи совместный ежемесячный доход составляет 50 000 рублей, а обязательные ежемесячные расходы (питание, коммунальные платежи, транспорт и прочее) – 43000 рублей. К началу текущего года семье удалось накопить 45 000 рублей. Семья планирует купить новую мебель на кухню стоимостью 67 000 рублей за счет собственных средств. В каком месяце текущего года семья сможет это сделать? Считайте, что пополнение бюджета происходит в последний день каждого месяца, а покупка мебели возможна не раньше следующего дня. В ответе укажите календарный месяц.

Задача 3. Накопления Антона на начало календарного года составляют 400 000 рублей. В месяц Антон зарабатывает 55 000 рублей, а тратит – 40 000 рублей. Антон хочет купить машину (выбранная модель стоит 550 000 рублей), сделать ремонт в квартире (обойдется в 800 000 рублей), отправиться в круиз по странам Востока (на путешествие потребуется 500 000 рублей). Если доходы и расходы Антона не изменятся, на выполнение какого из трех желаний ему точно не хватит денег на начало следующего года (т.е. через год)? Считайте, что Антон не пользуется депозитным вкладом.

Задача 4. Мама дает Леше 1500 рублей в неделю на проезд и карманные расходы. На проезд Леша тратит 20% полученных от мамы денег. Со следующего месяца проезд в транспорте подорожает на 30%. Сколько денег мама должна добавить Леше, чтобы его карманные расходы остались такими же, как до повышения цен на транспорт?

Задача 5. Мама дает Леше 5000 рублей в месяц. 20% денег Леша тратит на проезд в транспорте, четыре раза в месяц он ходит в кино (билет стоит 250 рублей), все остальное Леша тратит на еду, занятия английским языком, подарки, канцтовары. Стоимость проезда в транспорте выросла на 10%, билеты в кино подорожали на 20%, прочие расходы не изменились. Сколько раз в месяц сможет Леша пойти в кино, если мама дает ему прежнюю сумму денег?

Задача 6. Доходы семьи составляют 78 000 рублей в месяц. Расходы семьи с января по май составляли по месяцам: 55 000; 58 000; 49 000; 48 000; 57 000 рублей.

1) Определите суммарный объем сбережений семьи за эти месяцы. Сколько составили бы суммарные сбережения семьи за пять месяцев, если бы ее среднемесячные расходы были равны:

- 2) минимальному значению за январь-май;
- 3) максимальному значению за этот период?

Задача 7. Определите месячные расходы семьи на отопление квартиры, содержание и ремонт жилых помещений, капитальный ремонт, домофон, интернет и телевидение, вывоз мусора, уборку лестничной клетки в подъезде. Если площадь квартиры составляет 58,2 м², количество потребленной тепловой энергии – 0,82777 Гкал, тариф на отопление – 1564,00 руб./Гкал, тариф за содержание и ремонт жилплощади – 13,00 руб./м², тариф за вывоз ТБО (мусора) – 1,52 руб./м², взнос за капремонт – 5,90 руб./м², ежемесячная плата за домофон – 48 руб., стоимость интернета – 350 руб. в месяц, стоимость телевидения – 215 руб. в месяц, уборка лестничной площадки в подъезде – 120 руб. с квартиры в месяц.

Задача 8. Девушка решила купить себе новые туфли стоимостью 4 300 руб., о которых она давно мечтала. Для ведения личного бюджета она использует возможности специального мобильного приложения «Финансовый помощник». Она ежедневно заносит в него свои расходы за день (см. таблицу). Какие ежемесячные накопления согласно мобильному приложению может делать девушка, если она задала, что у нее в месяце 30 дней? Кроме того, на день рождения в качестве подарка она получила 3 000 рублей. Через сколько полных месяцев по данным «Финансового помощника» девушка сможет купить туфли?

Задание 2. Ответьте на контрольные вопросы по теме:

1. Какова роль денег в жизни каждого человека?
2. Что такое активы?
3. Что такое пассивы?
4. С чего начинается личное финансовое планирование?
5. Дайте характеристику потребительским и инвестиционным активам.
6. Какие измерения присущи каждому активу?
7. Что такое ликвидность актива?
8. Что такое надежность актива?
9. Что такое доходность актива?
10. Назовите врагов личного капитала человека?
11. Какие виды капитала вы знаете?
12. Что такое текущий капитал?
13. Что такое инвестиционный капитал?
14. Что такое резервный капитал?

Тема 2. Депозит

Цель занятия: Закрепить изученный теоретический материал, научиться решать ситуационные задачи по банковским депозитам (расчет процентов, сумм депозита и др.).

Задание 1. Ознакомьтесь с условиями задач и выполните задания к ним.

Задача 1. 1 января Виктор положил на банковский депозит 500 000 рублей под 11,5% годовых. Срок депозита – один год. Выплата процентов происходит в конце срока вместе с возвратом депозита. Через год Виктор хотел купить автомобиль стоимостью 690 000 рублей, получив депозит с процентами и добавив недостающую для покупки сумму.

Какую сумму для покупки автомобиля должен добавить Виктор после возврата депозита?

Задача 2. 1 января Виктор положил на банковский депозит 500 000 рублей под 11,5% годовых. Срок депозита – один год. Выплата процентов происходит в конце срока вместе с возвратом депозита. При досрочном возврате депозита проценты не начисляются. Через год Виктор хочет купить автомобиль стоимостью 690 000 рублей, забрав свой депозит и накопленные по нему проценты и добавив недостающую сумму, но не более 200 000 рублей. В декабре производитель выбранной Виктором модели объявил, что с 1 января следующего года повышает цены на свои автомобили на 8%. Как Виктору лучше поступить, чтобы добавлять к депозиту пришлось как можно меньшую сумму:

А. досрочно забрать депозит с потерей процентов и купить автомобиль до подорожания;

Б. дождаться завершения срока депозита, забрать его с процентами и купить автомобиль по новой цене

Задача 3. Виктор положил на банковский депозит 1 января 500 000 рублей под 11,5% годовых на один год. Выплата процентов происходит в конце срока вместе с возвратом депозита. При досрочном возврате депозита проценты не начисляются. Через год Виктор хочет купить автомобиль стоимостью 690 000 рублей (получив депозит с процентами и добавив недостающую для покупки сумму). 1 декабря автопроизводитель объявил о повышении цен на модель автомобиля, которую выбрал Виктор, с 1 января следующего года на 8%. Банк предлагает Виктору продлить депозит после 1 января еще на полгода (добавив к первоначальной сумме депозита начисленные проценты) под 12% годовых.

Какой вариант для Виктора будет дешевле при покупке автомобиля, если добавить он может не более 200 000 рублей, а автопроизводитель обещает увеличить цену автомобиля в эти полгода еще на 5%:

А. досрочно забрать депозит;

Б. дождаться завершения срока депозита, забрать его с процентами;

В. продлить депозит еще на полгода?

Задача 4. Банк Б предлагает Виктору положить на депозит 500 000 рублей под 11,5% годовых на один год. Выплата процентов происходит ежемесячно, начисленные проценты присоединяются к сумме депозита (капитализируются).

Сколько заработает Виктор на процентах по депозиту? Ответ дайте в рублях с округлением до двух знаков после запятой.

Задача 5. Банк А предлагает Виктору положить на депозит 500 000 рублей под 12% годовых на один год. Выплата процентов происходит в конце срока вместе с возвратом депозита. Банк Б предлагает Виктору положить 500 000 рублей под 11,5% годовых на один год. Выплата процентов происходит ежемесячно, начисленные проценты присоединяются к сумме депозита (капитализируются). Разница между вложенной суммой и полученной по завершении срока депозита будет доходом Виктора. В каком банке его доход будет выше?

Задача 6. Виктор открыл вклад в банке на сумму 500 000 рублей под 10,5% годовых на один год. Выплата процентов по вкладу происходит ежеквартально, начисленные проценты могут быть присоединены к сумме вклада (капитализированы).

После закрытия вклада Виктор узнал, что рост потребительских цен в стране за указанный год составил 10,8%. Получил ли Виктор доход по вкладу с учетом роста цен?

Задача 7. Вклад 200 000 рублей был размещен в банке под 9% годовых. По условиям вклада, проценты начисляются ежемесячно и капитализируются (начисленные проценты присоединяются к сумме вклада). Рост цен на потребительском рынке составляет в среднем 0,2% в месяц. Определите сумму реального дохода по вкладу через 6 месяцев, если темпы роста цен на потребительском рынке не изменятся. Ответ дайте в рублях с округлением до второго знака после запятой.

Справка:

Реальный доход – это сумма средств, на которую можно приобрести определенный набор товаров и услуг с поправкой на изменение цен. Реальный доход может расти или падать, даже если ваша зарплата остается неизменной, и наоборот, он может оставаться на одном уровне, несмотря на изменения в зарплате. Так, если цены на товары вырастут, на прежнюю зарплату вы сможете купить меньшее количество этих товаров, а значит, ваш реальный доход уменьшится. Если же зарплата увеличится пропорционально росту цен, вы сможете купить на нее в точности столько же товаров, сколько и раньше, а значит, ваш реальный доход не изменится.

Задача 8. Надежда открыла 1 января депозит в банке А на сумму 1 000 000 рублей под 10% годовых сроком на 12 месяцев. А ее подруга Мария в тот же день открыла депозит в банке Б на сумму 1 000 000 рублей под 8% годовых сроком на 12 месяцев. Проценты по обоим депозитам выплачиваются в конце срока.

Через 6 месяцев банк А обанкротился. К счастью, вклады в этом банке были застрахованы Агентством по страхованию вкладов (АСВ). По закону, АСВ возвращает вкладчикам разорившихся банков деньги в сумме их депозита и процентов, начисленных на этот депозит к дате банкротства (но не более 1 400 000 рублей). Получив деньги от АСВ, Надежда до конца года больше их никуда не вкладывала.

Банк Б исполнил обязательства по договору и вернул Марии сумму депозита с процентами в конце года.

Кто больше заработал на своих вкладах за год, Надежда или Мария? На сколько?

Задание 2. Ответьте на контрольные вопросы по теме:

1. Что такое депозит?
2. Назовите условия депозита. Дайте краткую характеристику каждому условию.
3. Назовите риски депозита.
4. В чем заключается риск банкротства банка и как им управлять?
5. В чем заключается процентный риск и как им управлять?
6. В чем заключается риск реинвестирования и как им управлять?
7. В чем заключается валютный риск и как им управлять?
8. В чем заключается риск инфляции и как им управлять?
9. Назовите основные особенности депозита в России.

Тема 3. Кредит

Цель занятия: Усвоение теоретического материала и освоение практических навыков расчета процентов по кредитам.

Задание 1. Ознакомьтесь с условиями задач и выполните задания к ним.

Задача 1. Иван рассматривает предложения двух банков по автокредиту на сумму 500 000 рублей на 3 года. Банк А по такому кредиту предлагает ставку 14% годовых с выплатой долга и процентов равными (аннуитетными) платежами в сумме 17 088,81 рублей в месяц. Банк Б по такому кредиту предлагает ставку 14% годовых. Каждый квартал на оставшуюся часть основного долга он начисляет проценты (четверть годовых процентов), которые нужно сразу выплатить. Также одновременно с выплатой процентов заемщик должен возвращать основной долг равными частями – по одной двенадцатой (по количеству кварталов за весь срок кредита) полученной суммы. Сколько составит суммарный платеж за первый квартал пользования кредитом в каждом из банков?

Задача 2. Иван рассматривает предложения двух банков по автокредиту на сумму 500 000 рублей на 3 года. Банк А по такому кредиту предлагает ставку 14% годовых с выплатой долга и процентов равными (аннуитетными) платежами в сумме 20 577 рублей в месяц. Банк Б по такому кредиту предлагает ставку 14% годовых. Каждый квартал на оставшуюся часть основного долга начисляются проценты (четверть годовых процентов), которые нужно сразу выплатить. Также одновременно с выплатой процентов заемщик должен возвращать основной долг равными частями – по одной двенадцатой (по количеству кварталов за весь срок кредита) полученной суммы. Определите общую сумму процентных платежей за весь период кредитования в каждом из банков.

Задача 3. Матвей Петрович имеет стабильный доход, работая по найму. Ему выплачивают зарплату равными частями дважды в месяц через равные промежутки времени. Матвею регулярно не доставало денег, поэтому за 10 дней до каждой выплаты зарплаты он брал заем в микрофинансовой организации «Утром деньги» на сумму 15 000 рублей и исправно возвращал его в день получения зарплаты. За пользование кредитом Матвей Петрович платил 2% от суммы кредита в день. Сколько всего выплатил процентов Матвей Петрович организации «Утром деньги»?

Задача 4. Матвею Петровичу выплачивают зарплату равными частями дважды в месяц через равные промежутки времени. Матвею регулярно не достаёт денег, поэтому за 10 дней до каждой выплаты зарплаты он берёт заем в микрофинансовой организации «Утром деньги» на сумму 15 000 рублей и исправно возвращает его в день получения зарплаты. За пользование этим кредитом Матвей Петрович платит 2% от суммы кредита в день.

В начале этого года Кирилл Тимофеевич предложил Матвею Петровичу в долг 15 000 рублей под 100% годовых с возвратом и долга, и процентов ровно через год.

Определите, что выгоднее Матвею Петровичу:

А. взять в долг у Кирилла Тимофеевича по такой высокой ставке;

Б. продолжить пользоваться услугами МФО?

На сколько различается сумма платежей? В ответе укажите букву выбранного варианта и разницу между вариантами в рублях.

Задача 5. В начале года Матвей Петрович взял заем в микрофинансовой организации «Утром деньги» сроком на 10 дней на сумму 15 000 рублей. По небрежности он забыл вернуть деньги в срок, но, вспомнив об этом через 60 дней после получения займа, сразу отправился платить. Проценты за пользование займом составляют 2% в день от суммы долга. Если долг не возвращен вовремя, на 17-й день просрочки начисляется штраф в размере 20% от первоначальной суммы займа.

Какую сумму должен был заплатить Матвей Петрович микрофинансовой организации, когда он вспомнил о займе? Сколько при этом составляли проценты? Сколько составил штраф?

Задача 6. Екатерина хочет взять в банке кредит на покупку новой машины на сумму 750 000 рублей под 10% годовых. Согласно предлагаемому банком договору, погашение кредита может происходить только раз в год после начисления процентов. При этом сумма погашения может быть любой, но не меньше 70 000 рублей. Заработная плата Ольги после вычета налогов (получаемая на руки) составляет 50 000 рублей, а ее необходимые ежемесячные расходы – 22 000 рублей. Кроме того, она арендует квартиру за 20 000 рублей в месяц. За какое минимальное число лет Екатерина сможет полностью выплатить кредит?

Задача 7. Микрокредитная организация «e-karusta.ru» предлагает населению кредиты. Из условий, опубликованных на сайте организации, следует, что при кредите на сумму 30 000 рублей на 21 день сумма возврата должна составить 42 150 рублей. Определите процентную ставку по этому кредиту в день. Ответ дайте с округлением до сотых долей процента.

Задание. Ответьте на контрольные вопросы по теме:

1. Назовите виды кредитов для физических лиц.
2. Дайте характеристику целевому кредиту.
3. Дайте характеристику потребительскому кредиту.
4. Что такое ипотека?
5. Что такое овердрафт?
6. Назовите условия получения кредита физическими лицами.
7. Назовите основные риски кредита.
8. Что такое личный дефолт и как им управлять?
9. В чем заключается валютный риск и как им управлять?
10. В чем заключается процентный риск и как им управлять?
11. В чем заключается системный риск и как им управлять?
12. Назовите способы выплаты кредита.

Тема 4. Расчетно-кассовые операции

Цель занятия: Усвоение теоретического материала и освоение практических навыков расчетно-кассовых операций наличными, безналичным способом, с использованием банковских карт.

Задание 1. Ознакомьтесь с условиями задач и выполните задания к ним.

Задача 1. Рассчитайте ставку платы за факторинг, если процент за кредит 48% годовых, а средний срок оборачиваемости средств в расчете – 21 день.

Задача 2. Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств клиента в банке – 180 млн. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 210 млн. руб. Процент овердрафта составляет – 30% годовых. Поступление денег на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки.

Задача 3. Тарас Васильевич заключил договор банковского вклада сроком на 3 месяца 15 апреля 2016 года. Сумма вклада — 80 000 рублей, процентная ставка — 8% годовых, капитализация процентов в течение срока действия вклада не производится. При досрочном расторжении договора более чем за 30 дней до истечения его срока проценты выплачиваются по ставке 2% годовых, при расторжении договора менее чем за 30 дней до истечения его срока — по ставке 3% годовых. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням.

1. Сколько денег получит Тарас Васильевич, если заберет вклад в конце срока, то есть 15 июля?

2. Сколько он получит при расторжении договора 30 мая?

3. Сколько он получит при расторжении договора 25 июня?

Задача 4. Кредитная карта с лимитом в 100 тыс. рублей. Процентная ставка по ней 18,9% годовых, льготный период кредитования 50 дней (действует только на оплату товаров и услуг), комиссия за снятие наличных 3%. Годовое обслуживание карты – 700 рублей в год. Минимальный ежемесячный платеж по карте – 5% от суммы задолженности.

20.02.2021 г. с кредитной карты сняли наличные в размере 30000 рублей. К карте подключена услуга смс-информирования стоимостью 60 рублей в месяц.

По карте в примере действует льготный период кредитования, но, только на операции по оплате товаров и услуг. А снятие наличных придется заплатить проценты по кредиту за все время пользования заемными средствами. Деньги сняты 20 февраля, значит, в феврале деньгами банка использованы только 9 дней.

1. Рассчитайте платеж, который необходимо будет внести до 20 марта (за февраль).
2. Рассчитайте минимальный платеж, комиссию за снятие наличных, комиссию за годовое обслуживание карты
3. Рассчитайте сумму к платежу.

Задание. Ответьте на контрольные вопросы по теме:

1. Что такое обмен валют?
2. Где можно совершить обмен валют?
3. Что такое валютный курс?
4. Что такое курс «покупки» и курс «продажи» валюты?
5. Что такое курсовая разница?
6. Что такое банковская ячейка?
7. Какие преимущества и недостатки банковских ячеек?
8. Что такое банковский перевод?
9. Чем отличаются безналичные переводы и переводы на получателя?
10. Дайте определение дорожного чека.
11. Для чего используются дорожные чеки?
12. Что такое банковская карта?
13. Каковы особенности использования банковских карт?
14. Что необходимо учитывать при выборе банковских карт?
15. Какие виды банковских карт вы знаете?
16. Какие риски вы знаете при расчетно-кассовых операциях.
17. Как управлять рисками при расчетно-кассовых операциях?

Тема 5. Ценные бумаги

Цель занятия: Усвоение теоретического материала и освоение практических методов определения суммы доходности ценных бумаг.

Задание 1. Решить задачи и определить суммы доходности ценных бумаг.

Задача 1. Произвести расчет стоимости ценных бумаг и доходов по ним. Имеем: дивиденд - 60%; ссудный процент -30%; номинальная стоимость акции - 1000 руб. Курс акции - ? Рыночная стоимость - ?

Задача 2. Чистая прибыль акционерного общества закрытого типа за год - 48 000 тыс. руб. Количество оплаченных акций - 10 тыс. шт. Средняя ставка Центрального банка России по централизованным кредитам - 160% годовых. Тогда расчетная курсовая стоимость акции составит-?

Задача 3. Прибыль акционерного общества, оставшаяся после всех отчислений и предназначенная на выплаты дивидендов, составила за год 1200 тыс. руб. Общая сумма акций - 5000 тыс. руб., в том числе привилегированных акций - 500 тыс. руб. и обыкновенных - 4500 тыс. руб. На привилегированные акции установлен фиксированный размер дивиденда -30% к их номинальной стоимости. Средний размер дивидендов по всем акциям составляет-?

Задача 4. Рассчитать курс акции и ее рыночную стоимость. Данные для расчета. Номинальная цена акции- 1000 руб. Дивиденд-100%, ссудный процент-80%.

Задача 5. Рассчитать балансовую стоимость акции акционерного общества закрытого типа. Данные для расчета. Сумма активов акционерного общества-5689 тыс. руб. Сумма долгов-1105 тыс. руб. Количество оплаченных акций-2400 шт.

Задача 6. Рассчитать размер дивиденда по обыкновенным акциям. Данные для расчета. Прибыль акционерного общества, направляемая на выплату дивидендов, составляет -2000 тыс. руб. Общая сумма акций – 4500 тыс. руб., в том числе привилегированных акций - 500 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 50% к их номинальной цене.

Задача 7. Рассчитать размер дивидендов по акциям. Данные для расчета. Прибыль акционерного общества, направляемая на выплату дивидендов, составляет -3000тыс.руб. Общая сумма акций- 4500 тыс. руб., в том числе привилегированных акций - 500 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 50% к их номинальной цене.

Задача 8. Рассчитать размер дивидендов по акциям. Данные для расчета. Прибыль акционерного общества, направляемая на выплату дивидендов, составляет -220тыс.руб. Общая сумма акций- 4500 тыс. руб., в том числе привилегированных акций - 500 тыс. руб. фиксированным размером дивиденда 50% к их номинальной цене.

Задание 9. Купонный доход по облигации составляет 117,5 руб., а стоимость ее приобретения составляет 950 руб. Рассчитать текущую доходность.

Задание 10. Облигация номинальной стоимостью 1000 руб. и купонной ставкой 5% годовых приобретена с дисконтом 10%. По истечении года ее рыночная стоимость возросла до 110% от номинала. Необходимо определить ее текущую доходность.

Задание 11. Коммерческий банк выпустил облигации, номиналом 15 тыс. руб. со сроком погашения через 8 лет без выплаты купонных процентов. Погашение производится по номиналу. Необходимо определить рыночную цену облигации при условии, что минимальная приемлемая ставка доходности составляет 11% годовых. На момент расчетов данная облигация продается на рынке за 7 тыс. руб.

Задание 12. По облигации номинальной стоимостью 12 тыс. руб. в течение 3 лет ежегодно выплачиваются процентные платежи в сумме 1,5 тыс. руб., которые могут быть помещены в банк под 9% годовых.

Задание 13. По облигации номиналом 15 тыс. руб. со сроком погашения через 2 года проценты по ставке 8% годовых выплачиваются в момент погашения. Приемлемая ставка доходности составляет 13%. Определить расчетную цену облигации. На момент расчета стоимость облигации на рынке составила 23500 руб.

Задание 14. Облигация номиналом 60 тыс. руб. со сроком погашения через 5 лет, годовым доходом 8%, выплачиваемым 2 раза в год, будет выкупаться по цене 64 тыс. руб. Определите расчетную цену облигации, приняв ставку ссудного процента равной 13%.

Задание 2. Ответьте на контрольные вопросы по теме:

1. Что такое ценные бумаги?
2. На какие категории подразделяются ценные бумаги?
3. Что такое долговые ценные бумаги? Их характеристики.
4. Что такое долевые ценные бумаги? Их характеристики.
5. Что такое вексель, его характеристика.
6. Что такое вексель, облигация, ее характеристика.
7. Акция – долевая ценная бумага. Дайте характеристику акциям.
8. Что такое дивиденды?
9. Какой второй источник дохода акционера?
10. Что такое гибридные инструменты?
11. Что такое «префы»?
12. Что такое фондовый индекс?
13. Кто такие брокеры, чем они занимаются?
14. Что такое биржа, дайте ей характеристику.
15. Налогообложение операций с ценными бумагами.

Тема 6. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы)

Цель занятия: Усвоение теоретического материала и освоение практических навыков определения дохода от участия в паевых инвестиционных фондах.

Задание 1. Ознакомьтесь с условиями задач и выполните задания к ним.

Задача 1. Паевой инвестиционный фонд, обладающий чистыми активами на сумму 1 млн. руб. выпустил 100 000 паев. Вознаграждение управляющей компании составляет 3% от стоимости активов, расходы на услуги специализированного депозитария и специализированного регистратора составляют по 1,5% стоимости чистых активов. Аудитор за свою работу получает 1% СЧА. Рассчитайте стоимость пая.

Задача 2. При покупке паев инвестор Петр Скромнягин заплатил надбавку в размере 5% к рыночной стоимости пая, составлявшей 1 000 руб. Через год, когда, стоимость пая увеличилась на 15%, Петр Скромнягин решил продать паи, при этом управляющая компания выкупила их со скидкой в 3%. Каков доход инвестора Скромнягина?

Задача 3. Дивиденды по итогам 2018 года по привилегированным акциям компании «Инновационные технологии» составили 26% от номинала акции. Номинал акции 900 рублей. Дивиденды по простым акциям – 10% от акции того же номинала. Определите доход Сергея, акционера этой компании, если в его инвестиционном портфеле 17 привилегированных и 98 простых акций?

Задача 4. Три года назад Степан Петров купил 10 паев ПИФа «Правильный» на общую сумму 50 000 руб., уплатив при покупке надбавку в размере 1,5% от суммы. За три года стоимость паев увеличилась на 40%. За это время общие расходы на обслуживание, включая вознаграждение управляющей компании, составили 12 000 руб. При продаже паев со Степана Петрова удержали скидку в размере 2%. Рассчитайте доход инвестора.

Задание. Ответьте на контрольные вопросы по теме:

1. Даете характеристику паевым инвестиционным фондам.
2. Что такое открытые ПИФы? Их характеристика.
3. Особенности и назначение закрытых ПИФов.
4. Что представляют собой интервальные ПИФы?
5. Категории ПИФов, их характеристика.
6. Какие категории закрытых ПИФов недвижимости вы знаете?
7. Назовите риски, связанные с ПИФаами.
8. Как управлять рисками, связанные с ПИФаами.

Тема 7. Принципы инвестирования

Цель занятия: Усвоение теоретического материала и освоение практических методов определения инвестиционного дохода.

Задание 1. Решите задачи и определите инвестиционный доход.

Задача 1. Геннадий Васильевич, чтобы приумножить свои сбережения, купил 100 акций нефтяной компании по цене 140 рублей за штуку, 50 акций обрабатывающей компании по цене 45 рублей за штуку и 10 акций ИТ-компании по цене 500 рублей за штуку. Акции нефтяной компании за год подорожали на 10%, обрабатывающей – подешевели на 7%, а ИТ-компании – подорожали на 35%. Как и на сколько (в рублях с округлением до второго знака после запятой) изменилась сумма сбережений Геннадия Васильевича?

Задача 2 Геннадий Васильевич, чтобы приумножить свои сбережения, купил 100 акций российской нефтяной компании по цене 140 рублей за штуку, 50 акций американской обрабатывающей компании по цене 45 долларов за штуку и 10 акций американской ИТ-компании по цене 95 долларов за штуку. В день покупки курс доллара к рублю составлял 52 рубля за доллар. Акции нефтяной компании за год подорожали на 10%, обрабатывающей – подешевели на 7%, а ИТ-компании – подорожали на 35%. Курс валюты через год составил 64 рубля за доллар. Увеличилась или уменьшилась сумма сбережений Геннадия Васильевича в рублях? На сколько процентов (с округлением до второго знака после запятой)? Увеличилась или уменьшилась сумма в долларах и на сколько процентов?

Задача 3 Геннадий Васильевич, чтобы приумножить свои сбережения, купил 100 акций российской нефтяной компании по цене 140 рублей за штуку, 50 акций американской обрабатывающей компании по цене 45 долларов за штуку, 10 акций американской ИТ-компании по цене 95 долларов за штуку. В день по-

купки курс валюты к рублю составлял 52 рубля за доллар. Акции нефтяной компании за год подорожали на 10%, обрабатывающей – подешевели на 7%, ИТ – подорожали на 35%. Курс доллара через год поднялся до 64 рублей за доллар. На сколько процентов изменилась сумма сбережений Геннадия в рублях за год? На сколько процентов изменилась сумма сбережений Геннадия в долларах за год?

Задание 2. Ответьте на контрольные вопросы по теме:

1. Из чего состоит инвестиционное профилирование. Дайте характеристику каждому элементу.
2. В чем смысл формирования инвестиционного портфеля?
3. Дайте характеристику активным и пассивным инвесторам.
4. Что такое диверсификация?
5. Что такое тайминг для инвестора?
6. Что является главным для инвестора?
7. Зачем нужен пересмотр инвестиционного портфеля?

Тема 8. Страхование

Цель занятия: Усвоение теоретического материала и освоение практических навыков определения стоимости полисов страхования жизни и здоровья, ответственности и имущества.

Задание 1. Ознакомьтесь с условиями задач и выполните задания к ним.

1. Страхование жизни и здоровья

Задача 1. Семья Ивановых состоит из трех человек: папа, мама и ребенок-школьник. В прошлом году папа болел дважды, мама – три раза, а ребенок – девять раз.

Каждый раз за помощью они обращались в платную поликлинику, где требовалось три раза посетить врача и два раза сдать анализы. Первое обращение к врачу по каждому случаю заболевания в этой поликлинике стоит 1100 рублей, повторное обращение – 850 рублей, взятие анализов – 500 рублей. Если оформить полис добровольного медицинского страхования (ДМС), платить за каждую услугу не придется. Стоимость полисов составляет:

- для одного взрослого: 27 000 рублей;
- для одного ребенка: 32 000 рублей.

1) Кому из членов семьи было бы дешевле оформить полис, чем платить за каждую услугу?

2) На сколько?

Задача 2. Семья Ивановых состоит из трех человек: папа, мама и ребенок-школьник. В прошлом году папа болел дважды, мама – три раза, а ребенок – девять раз. Каждый раз за помощью они обращались в платную поликлинику, где требовалось три раза посетить врача и два раза сдать анализы. Первое обращение к врачу по каждому случаю заболевания в этой поликлинике стоит 1100 рублей,

повторное обращение – 850 рублей, взятие анализов – 500 рублей.

Стоимость полиса добровольного медицинского страхования (ДМС) составляет:

- для одного взрослого: 27 000 рублей
- для одного ребенка: 32 000 рублей
- для всей семьи (один полис на трех человек): 60 000 рублей.

В текущем году Ивановы по-прежнему планируют обращаться в поликлинику, не оформляя полисы ДМС. При этом они считают, что расходы семьи на медицинские услуги увеличатся не более чем на 20% по сравнению с прошлым годом. Если оценка расходов верна, может ли стоимость лечения в поликлинике превысить стоимость семейной страховки?

Задача 3. В компании работает 40 сотрудников. По условиям трудового договора, всем сотрудникам предоставляется полис добровольного медицинского страхования (ДМС). Страховая компания предлагает следующие условия: при страховании от 1 до 35 человек полис стоит 60 000 рублей на человека. При страховании 36 человек и более предоставляется скидка в 25%. Известно, что 6 сотрудников оформляют полисы ДМС самостоятельно в другой страховой компании и не будут ее менять. Сколько полисов купит компания Н, чтобы выполнить условия трудовых договоров, потратив минимальное количество денег на страхование сотрудников?

2. Страхование ответственности и имущества

Задача 1. Ивану 30 лет, его водительский стаж 5 лет (коэффициент по возрасту и стажу 1), проживает в Санкт-Петербурге (коэффициент территории 1,8). При покупке машины с двигателем мощностью 110 л. с. (коэффициент мощности 1,2) он должен оформить на нее полис ОСАГО. Иван планирует использовать машину в течение всего года (коэффициент времени использования 1,0). Ранее Иван водил только служебное авто на основании страхового полиса с неограниченным кругом допущенных к управлению лиц, поэтому коэффициент бонус-малус, отражающий срок и аварийность езды водителя, не менялся все это время и составляет 1. Базовый тариф ОСАГО в страховой компании, в которую обратился Иван, составляет 4 000 рублей. При расчёте страховой премии базовый тариф.

Задача 2. Марии 23 года, этим летом она получила водительские права (коэффициент по возрасту и стажу 1,7), она живёт в Екатеринбурге (региональный коэффициент 1,8) и за летнюю стажировку накопила денег на 80 л. с. (коэффициент по мощности двигателя 1,1). Мария никогда ранее не оформляла ОСАГО (ее коэффициент бонус-малус 1). Базовый тариф в страховой компании, в которую обратилась Мария, составляет 3 700 рублей. При расчёте страховой премии базовый тариф умножается на все коэффициенты. Рассчитайте цену полиса ОСАГО для Марии, если она планирует использовать машину в течение всего года (сезонный коэффициент 1). Сэкономит ли Мария на страховке, если оформит полис на неограниченное количество водителей (в этом случае коэффициент по возрасту и стажу будет 1,8)?

Задание 2. Ответьте на контрольные вопросы по теме:

1. Что такое страхование?
2. Дайте определение следующим понятиям: страховой случай, страховщик, страхователь.
3. Кто может быть участниками страхового рынка?
4. Назовите источники доходов страховых компаний.
5. Виды страхования для физических лиц? Дайте характеристику каждому виду.
6. Дайте характеристику имущественному страхованию.
7. Что такое КАСКО?
8. Что не подлежит возмещению по КАСКО?
9. Дайте характеристику страхованию ответственности.
10. Дайте характеристику страхованию жизни.
11. В чем сущность пенсионного страхования?
12. Что такое накопительное страхование жизни?
13. Что такое страховые взносы в Пенсионный фонд?
14. Дайте характеристику государственной управляющей компании.
15. Дайте характеристику частной управляющей компании.
16. Для чего создаются негосударственные пенсионные фонды.

Тема 9. Налоги

Цель занятия: Обобщение, систематизация, углубление и конкретизация теоретических знаний о видах налогов, элементах налога, налоговых льготах, выработка способности и готовности использовать теоретические знания по расчету налогов на практике.

Задание 1. Ознакомьтесь с условиями задач и выполните задания к ним.

Задача 1. Богданов Евгений Петрович работает в ООО «Протон» и получает зарплату 35 000 руб. ежемесячно. Он имеет двух детей 14 и 16 лет. Рассчитать сумму налога на доходы физических лиц по месяцам и за год, а также сумму заработной платы к выдаче. Сколько месяцев он имеет право на стандартные вычеты?

Задача 2. Иванова Анна Степановна работает в ООО «Колос» и получает зарплату 28 000 руб. ежемесячно. Она имеет трех детей 7, 12 и 15 лет. Рассчитать сумму налога на доходы физических лиц по месяцам и за год, а также сумму заработной платы к выдаче. Сколько месяцев она имеет право на стандартные вычеты?

Задача 3. Зайцев Иван Андреевич работает в ООО «Ударник» и получает зарплату 32 000 руб. ежемесячно. Он имеет одного ребенка 10 лет. Рассчитать сумму налога на доходы физических лиц по месяцам и за год, а также сумму заработной платы к выдаче. Сколько месяцев он имеет право на стандартные вычеты?

Задача 4. Владимир хочет устроиться на работу менеджером по продажам промышленной техники (грузовиков и экскаваторов) и рассматривает предложения двух фирм. В фирме М его заработная плата будет состоять из оклада 80 000 рублей в месяц. В фирме Н ему предлагают комбинированную (сдельно-повременную) оплату труда, при которой месячный оклад составит 30 000 рублей, а

премия будет рассчитываться как 0,5% от стоимости техники, проданной за месяц. Известно, что в среднем в фирме Н за месяц продаются 2 грузовика стоимостью 5 000 000 рублей и один раз в 3 месяца – 1 экскаватор стоимостью 7 000 000 рублей. В какой фирме ежемесячная заработная плата Владимира может быть выше?

Задача 5. Владимир хочет устроиться на работу менеджером по продажам промышленной техники (грузовиков и экскаваторов) в фирму Н, где ему предлагают сдельно-повременную оплату труда, при которой оклад составит 30 000 рублей, а премия будет рассчитываться как 0,5% от стоимости проданной техники. Известно, что в среднем менеджер по продажам в фирме Н за год продает 20-30 грузовиков по цене 5 000 000 рублей и 3-6 экскаваторов по цене 7 000 000 рублей. При этом продажи в месяц могут составлять от 1 до 5 грузовиков и от 0 до 2 экскаваторов. Определите диапазон, в пределах которого может изменяться месячная оплата труда Владимира фирме Н, исходя из статистики продаж техники: а) среднегодовой и б) среднемесячной? В ответе укажите минимальную и максимальную возможную заработную плату в рублях с округлением до целых чисел.

Задача 6. В образовательном центре работают 12 преподавателей, 3 руководителя и 5 технических сотрудников. Фонд оплаты труда составляет 900 000 рублей в месяц. Зарботная плата сотрудников состоит из оклада (фиксированной части) и премии (переменной части). Оклад преподавателя составляет 27 000 рублей в месяц. На технических сотрудников приходится 10% фонда оплаты труда.

Премияльная часть начисляется пропорционально окладу (но может быть не выплачена сотруднику в случае серьезных нарушений трудовой дисциплины или невыполнения обязанностей). Указанный выше фонд оплаты труда включает премии (переменную часть) зарплаты всех сотрудников.

Кроме того, заработная плата самого высокооплачиваемого сотрудника учреждения не может превышать среднюю зарплату по организации более чем в 3 раза.

В каких пределах может быть установлена заработная плата преподавателя учреждения?

Задача 7. В компании, принадлежащей Аркадию Ивановичу, работает 15 человек: 10 граждан России и 5 граждан других государств. Зарботная плата каждого сотрудника до вычета налогов составляет 60 000 рублей в месяц. Ставка НДФЛ для граждан России составляет 13%, для граждан других государств – 30%. Страховые взносы составляют 30% фонда оплаты труда для граждан России и 22 % – для граждан других государств. Какая сумма выплачивается ежемесячно гражданину России, а какая иностранцу? Сколько денег Аркадий Иванович перечисляет ежемесячно в качестве налогов и страховых взносов?

Задача 8. Максим работает в московском офисе крупного международного инвестиционного банка и получает заработную уплату в рублях. В пересчете на евро его зарплата до выплаты налога составляет 2500 евро в месяц. Максиму предложили переехать в страну Х, где его заработная плата до выплаты налога будет составлять 3000 евро в месяц. В России применяется пропорциональное налогообложение со ставкой НДФЛ 13% (единая ставка, которая не зависит от размера дохода). Аналогичный налог в стране Х взимается по прогрессивной шкале, а именно: доходы до 10 000 евро в год облагаются налогом по ставке 10%,

от 10 001 до 20 000 евро – по ставке 18%, от 20 001 до 30 000 евро – по ставке 20% и доходы свыше 30 001 евро – по ставке 40%. На сколько процентов изменится реальный доход Максима при переезде? Ответ округлите до первого знака после запятой.

Задача 9. В прошлом году Василий Иванович приобрел новую квартиру, заплатив за нее 1 600 000 рублей из собственных сбережений. Василий Иванович имеет доход, с которого платит подоходный налог (НДФЛ) в размере 13% и согласно налоговому законодательству, при покупке квартиры он имеет право вернуть часть уплаченного подоходного налога. Совокупная сумма возврата налога составляет 13% от стоимости квартиры, но не более чем от 2 000 000 рублей (если жилье стоило дороже, то в расчет принимается 2 000 000 рублей). Какую сумму имеет право вернуть Василий Иванович?

Задача 10. Дмитрий Андреевич работает и получает неизменную ежемесячную заработную плату в размере 90 000 рублей в месяц. С этой зарплаты он уплачивает НДФЛ в размере 13%. В прошлом году он купил квартиру за 4 700 000 тысяч рублей за счет собственных средств. При покупке квартиры гражданин получает право на налоговый вычет. Это значит, что Дмитрий Андреевич может уменьшить сумму своего дохода, от которой рассчитывается подоходный налог, на стоимость приобретенного жилья, но не более чем на 2 000 000 рублей (если жилье стоило дороже, то в расчет принимается 2 000 000 рублей).

При расчете НДФЛ стоимость квартиры будет вычтена из суммы его доходов, а ставка 13% применена к остатку (при нулевом или отрицательном остатке, налог к уплате будет равен нулю). Сумму налога, освобожденную таким образом от уплаты в бюджет, Дмитрий Андреевич получит на руки. Если размер вычета превысит годовой доход, то неиспользованную в текущем году часть вычета можно перенести на следующий год. Какую сумму в результате применения налогового вычета сможет получить на руки Дмитрий Андреевич за два года?

Задание 2. Ответьте на контрольные вопросы по теме:

1. Налоги: зачем они нужны и почему следует их платить? Как работает налоговая система в РФ.

2. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты, чтобы пополнить бюджет семьи?

3. Виды налоговых вычетов:

1) Стандартные налоговые вычеты

Категории налогоплательщиков, имеющих право претендовать на стандартный налоговый вычет

Виды стандартных налоговых вычетов

Порядок действий при получении налогового вычета на ребенка (детей)

Пример расчета суммы налогового вычета на детей

2) Социальные налоговые вычеты

По расходам на благотворительность

По расходам на обучение

По расходам на лечение и приобретение медикаментов

По расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни»

По расходам на накопительную часть трудовой пенсии

3) Имущественные налоговые вычеты

Имущественный вычет при приобретении имущества

Имущественный вычет при продаже имущества

4) Профессиональные налоговые вычеты

Что такое профессиональные налоговые вычеты

Перечень доходов, в отношении которых можно получить вычеты

Как получить вычет

5) Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке

6) Индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС) – счёт с налоговой выгодой

4. Какие налоги платит человек:

a. НДФЛ;

b. Земельный налог;

c. Транспортный налог;

d. Налог на имущество физических лиц;

e. Страховые взносы в Пенсионный фонд и ОМС. Размеры платежей. Пример расчета, сколько нужно сберегать ежегодно, чтобы можно было рассчитывать на пенсию в определенном размере.

5. Ставки налога по разным видам доходов; с каких доходов не нужно платить налоги.

Рекомендуемая литература

Основные источники

1. Богдашевский А. Основы финансовой грамотности [Электронный ресурс]: краткий курс. М.: Альпина Паблишер, 2018. 304 с. // Лань: электронно-библиотечная система. URL: <https://e.lanbook.com/book/125840> (дата обращения: 26.04.2021).
2. Бочарова Т.А. Основы экономики и финансовой грамотности: учеб.-метод. пособие. Барнаул: АлтГПУ, 2018. 92 с. // Лань: электронно-библиотечная система. URL: <https://e.lanbook.com/book/119526> (дата обращения: 26.04.2021).
3. Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. 400 с.
4. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности: учеб. пособие для общеобразовательных организаций. 2-е изд. М.: Просвещение, 2017. 217 с.

Дополнительные источники

1. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс]: учебник / Т.М. Ковалева и др. М.: КноРус, 2019. 168 с. // URL: <https://book.ru/book/930019> (дата обращения: 26.04.2020).
2. Финансы, денежное обращение, кредит [Электронный ресурс]: учебник / С.С. Артемьева, О.А. Барашков, С.Г. Бусалова и др. 4-е изд. М.: Академический Проект, 2020. 469 с. // Лань: электронно-библиотечная система. URL: <https://e.lanbook.com/book/132169> (дата обращения: 26.04.2021).
3. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. для вузов / под ред. Л.А. Чалдаевой. 2-е изд., испр. и доп. М. : Юрайт, 2016. 542 с.
4. Цвиркун О.А., Махина Т.А., Вержицкий Д.Г. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс]: учеб. пособие. Новокузнецк: НФИ КемГУ, 2019. 88 с. // Лань: электронно-библиотечная система. URL: <https://e.lanbook.com/book/169559> (дата обращения: 26.04.2021).

Учебное издание

Наталья Николаевна Прохорова

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

**Учебно-методическое пособие для практических занятий
и самостоятельной работы по дисциплине
для студентов, обучающихся по специальностям
факультета среднего профессионального образования**

Редактор Павлютина И.П.

Подписано к печати 20.09.2021 г. Формат 60x84 1/16.
Бумага печатная. Усл. п. л. 1,39. Тираж 25 экз. Изд. № 7015.

Издательство Брянского государственного аграрного университета
243365 Брянская обл., Выгоничский район, с. Кокино, Брянский ГАУ