

**Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
Иркутской области  
«Иркутский техникум транспорта и строительства»**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ  
К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ  
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Основы финансовой грамотности**

по профессии среднего профессионального образования  
**23.01.17 Мастер по ремонту и обслуживанию автомобилей**

**ОП.06**

**Квалификация:** мастер по ремонту и обслуживанию автомобилей

**Форма обучения:** очная

**Нормативный срок обучения:** 1 год 10 месяцев  
на базе основного общего образования

Иркутск, 2025 г.

Методические указания к практическим занятиям учебной дисциплины разработаны на основе:

Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 17 мая 2012 года № 413 с изменениями и дополнениями от 29 декабря 2014 г., 31 декабря 2015 г., 29 июня 2017 г., 12.08.2022 г. Пр. №732;

Федеральной образовательной программы среднего общего образования (Приказ Минпросвещения России от 18.05.2023 N 371 "Об утверждении федеральной образовательной программы среднего общего образования" (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2023 N 74228));

Федерального государственного образовательного стандарта по профессии **23.01.17 Мастер по ремонту и обслуживанию автомобилей** от 16 августа 2024 г. N 580;  
Рабочей программы воспитания ГБПОУ ИО ИТТриС;  
Рабочей программы дисциплины.

Является частью ОП образовательной организации.

Организация – разработчик: ГБПОУ ИО «Иркутский техникум транспорта и строительства»

Разработчик: Котлярова Анастасия Сергеевна, преподаватель высшей квалификационной категории

Рассмотрена и одобрена на заседании  
ДЦК  
Протокол № 10 от 29.05.2025г.

## СОДЕРЖАНИЕ

СОДЕРЖАНИЕ.....	3
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ, РЕГЛАМИНТИРОВАННЫЕ ФГОС СОО С УЧЕТОМ ФГОС СПО.....	5
3. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ.....	7
4. СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ.....	8
ПР №1. Расчёт и планирование семейного бюджета.....	8
ПР №2. Как сберечь накопления с помощью депозитов.....	8
ПЗ №3: Банковский кредит. Условия кредитования.....	9
ПР №4. Как вернуть налоги в семейный бюджет.....	12
ПЗ №5: Облигации. Выбор облигаций.....	14
ПЗ №6: Акции. Отрасли фондового рынка. БПИФ.....	17
ПР №7. Выбор ценных бумаг.....	19
ПР №8. Выбор страховой компании и страхового продукта.....	21
ПЗ №9: Добровольные пенсионные накопления. Выбор НПФ.....	22
5. ЛИТЕРАТУРА.....	24

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Методические указания к практическим занятиям учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» предназначены для формирования учебных и практических умений обучающихся по дисциплине. Они составляют важную часть теоретической и профессиональной практической подготовки.

Учебным планом на изучение дисциплины отводится 64 часа, в том числе практические занятия – 10 часов. На выполнение практической работы отводится два академических часа.

Выполнение обучающимися практических работ направлено на:

- обобщение, систематизацию, углубление теоретических знаний;
- формирование умений применять полученные знания в практической деятельности;
- развитие аналитических, проективных, конструктивных умений;
- выработку самостоятельности, ответственности, точности и творческой инициативы.

Практические занятия - один из видов практического обучения, имеющий целью закрепление теоретических знаний и формирование практических умений и навыков. Практическая работа заключается в выполнении обучающимися под руководством преподавателя комплекса учебных заданий, направленных на усвоение основ учебной дисциплины, приобретение практических навыков решения примеров и задач.

Критерии оценки практических работ:

Отметка "5", если:

- работа выполнена полностью;
- в логических рассуждениях и обосновании нет пробелов и ошибок;
- в решении нет ошибок (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала)

Отметка "4", если:

- работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны (если умение обосновывать рассуждения не являлось специальным объектом проверки);
- допущена одна существенная ошибка или две-три несущественных ошибки

Отметка "3", если:

- допущены более одной существенной ошибки или более двух-трех несущественных ошибок, но обучающийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме; при этом правильно не выполнено менее половины работы

Отметка "2", если:

- допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными умениями по данной теме в полной мере.

К категории *существенных ошибок* следует отнести ошибки, связанные с незнанием, непониманием обучающимися основных положений теории и с неправильным применением методов, способов, приемов решения практических заданий, предусмотренных программой

К категории *несущественных ошибок* следует отнести погрешности, связанные с небрежным выполнением записей, рисунков, графиков, чертежей, а также погрешности и недочеты, которые не приводят к искажению смысла задания и его выполнения.

## 2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ, РЕГЛАМИНТИРОВАННЫЕ ФГОС СОО С УЧЕТОМ ФГОС СПО

Код ОК	Умения	Знания
<p>ОК 01</p> <p>Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам</p>	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;</li> <li>- выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;</li> <li>- составлять план действий;</li> <li>- определять необходимые ресурсы;</li> <li>- реализовывать составленный план</li> </ul>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</li> <li>- основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;</li> <li>- критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия</li> </ul>
<p>ОК 02</p> <p>Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности</p>	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять задачи для сбора информации;</li> <li>- планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;</li> <li>- структурировать получаемую информацию;</li> <li>- оценивать практическую значимость результатов поиска;</li> <li>- оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</li> <li>- использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</li> </ul>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;</li> <li>- формат представления результатов поиска информации,</li> <li>- современные средства и устройства информатизации;</li> <li>- возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</li> </ul>
<p>ОК 03</p> <p>Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимать</p>	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;</li> <li>- осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать</li> </ul>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;</li> <li>- основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> </ul>

<p>тельную деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях</p>	<p>различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;</li> <li>- планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;</li> <li>- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;</li> <li>- выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей;</li> <li>- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> <li>- оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;</li> <li>- понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;</li> <li>- структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;</li> <li>- особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;</li> <li>- базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;</li> <li>- направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей</li> </ul>
<p>ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде</p>	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- работать в коллективе и команде;</li> <li>- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности</li> </ul>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;</li> <li>- принципы организации проектной деятельности</li> </ul>

### 3. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ

№ п/п	Тематика практических работ
1	Расчёт и планирование семейного бюджета. Финансовая математика.
2	Как сберечь накопления с помощью депозитов.
3	Банковский кредит. Условия кредитования.
4	Как вернуть налоги в семейный бюджет.
5	Облигации. Выбор облигаций.
6	Акции. Отрасли фондового рынка. Биржевые паевые инвестиционные фонды.
7	Выбор ценных бумаг.
8	Выбор страховой компании и страхового продукта.
9	Добровольные пенсионные накопления. Выбор НПФ.

#### 4. СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

##### ПР №1. Расчёт и планирование семейного бюджета.

Цель: научиться составлять семейный (личный) бюджет.

##### Задания для практической работы

**Задание 1.** Составьте текущий личный (семейный) бюджет (за месяц) и оцените свой баланс.

Доходы		Расходы	
Статьи дохода	Сумма в рублях	Статьи расхода	Сумма в рублях
Общий доход		Общий расход	

Определите вид бюджета.

**Задание 2.** Составьте по аналогии перспективный личный (семейный) бюджет (за месяц) и оцените его баланс.

Какие изменения произошли в вашем бюджете?

##### ПР №2. Как сберечь накопления с помощью депозитов.

Цель: научить выбирать оптимальные условия по банковским вкладам в зависимости от личных финансовых целей.

##### Задания для практической работы

Задание 1.

Коммерческий банк предлагает своим клиентам широкую линейку депозитных продуктов, перечень которых представлен в таблице.

Наименование	Частичное снятие	Пополнение	Минимальная сумма, руб.	Минимальный срок	Максимальный процент годовых, %	Капитализация
Сберегательный сертификат	–	–	10 000	91 день	9,30	Нет
«Сохраняй»	–	–	1 000	1 мес.	7,50	Нет

«Пополняй»	–	+	1 000	3 мес.	6,75	Да
«Управляй»	+	+	30 000	3 мес.	6,25	Да
«Подари жизнь»	–	–	10 000	1 год	6,25	Да
Сберегательный счёт	+	+	–	–	2,00	Да

Изучите внимательно таблицу и дайте рекомендации клиентам банка, каким образом им распорядиться собственными деньгами.

1. Мария Александровна хочет накопить деньги на покупку квартиры. Часть суммы в размере 300 000 руб. она хотела бы разместить в виде вклада. Покупку квартиры Мария Александровна планирует осуществить через 3 года. В течение всего срока клиента хотела бы ежемесячно перечислять на счёт часть своей заработной платы. Посоветуйте Марии Александровне лучший вариант вложения средств.

2. Сергей Петрович хочет внести в банк сумму в размере 40 000 руб., чтобы на совершеннолетие дочери подарить ей всю сумму вклада с начисленными процентами. Сейчас дочери 15 лет. Вносить дополнительные суммы клиент не планирует. Какой вариант вложения средств вы порекомендуете Сергею Петровичу?

3. Ольга Николаевна хотела бы положить во вклад сумму в размере 25 000 руб. Срок вложения – ориентировочно 3 года. Ольга Николаевна сразу сказала, что хотела бы ежегодно снимать со счёта сумму начисленных процентов. Какой вариант вклада вы можете порекомендовать Ольге Николаевне?

## Задание 2.

Представьте, что вам необходимо открыть в банке вклад на сумму 100 000 руб. на 3 года. Зайдите на сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» и найдите рэнкинг крупнейших банков России (<http://raexpert.ru/ratings/bank/monthly/>). Посетите сайты трёх любых банков из этого списка. Найдите на их сайтах депозитный калькулятор и определите, какой банк позволит вам разместить ваши сбережения на наиболее выгодных условиях.

## ПЗ №3: Банковский кредит. Условия кредитования.

Цель: научить выбирать оптимальные условия по банковским кредитам в зависимости от личных финансовых целей.

1. Согласно кредитному договору, банк требует, чтобы ссуда, взятая Иваном Петровым, была погашена в срок до 15 апреля 2018 г. Какой принцип кредитования выполняется в этом случае?

- A. Обеспеченность.
- B. Возвратность.
- C. Срочность.
- D. Платность.
- E. Дифференцированность.

2. Какой кредит в мебельном салоне можно получить при наличии только водительского удостоверения?

- A. Потребительский кредит.
- B. Ипотека.
- C. Экспресс-кредит.
- D. Кредит на безбедную старость.

3. Банк придерживается консервативной политики по управлению кредитными рисками. Выдаст ли он потребительскую ссуду своему клиенту, если ежемесячный платеж по ней превышает 30 % доходов потенциального заемщика?

- A. Нет.
- B. Да.

4. По техническим характеристикам вам очень нравятся машины марки «Тойота». Среди минусов вы отмечаете только один – существенный размер каско по причине высокой вероятности угонов машин этого автопроизводителя. Но это вас не пугает. Вы решили купить легковой автомобиль в кредит. Ваш друг является сотрудником Тойота-банка и хорошо осведомлен о тарифной политике этого банка. Владея детальной информацией о вашем финансовом положении, он подобрал для вас два кредита. По условиям первого из них вы можете купить автомобиль «Тойота» в кредит сроком на 1 год по ставке 5,9 % годовых при первоначальном взносе, равном 50 % от стоимости машины. Вторая программа

кредитования позволяет снизить ежемесячный платеж, но предполагает высокий остаточный платеж, который должен быть погашен на конец срока действия договора кредитования. Источником для погашения этого остаточного платежа могут служить средства, вырученные от продажи автомобиля. Какой из этих вариантов вы бы выбрали и почему?

5. Вы решили оформить образовательный кредит, чтобы получить степень магистра. В банке «Блаженство», который расположен по соседству с вашим домом, вам подходит размер, срочность и валюта кредита, но величина эффективной ставки на 2 процентных пункта выше, чем наблюдается в среднем по рынку. Возьмете ли вы этот кредит или обратитесь в другой банк? Аргументируйте, пожалуйста, ваш ответ.

6. На сайте коммерческого банка, который по объему активов занимает первое место в РФ, найдите информацию о требованиях, которые банк предъявляет к своим заемщикам для получения кредита, чтобы обучаться в вузе. Перечислите, пожалуйста, эти требования и выделите ключевые из них.

7. Допустим, что на сайте-агрегаторе запросили информацию о кредите в размере 500 000 рублей под туристические цели сроком на 6 месяцев. Сайт выдал результаты, представленные одним и тем же банком, ниже.

Как вы думаете, почему так сильно различаются ставки по предложенным кредитам?

Мин. ставка v ^	Макс. сумма, Р v ^	Макс. срок v ^	Популярность v ^
<b>от 7,00%</b> ⓘ	до 1 500 000	до 36 мес.	♥ В избранное
1 опция			
зрждение дохода    ☂ Страхование    ⌚ Рассмотрение день в день    ✕			
<b>от 15,00%</b> ⓘ	до 1 500 000	до 36 мес.	♥ В избранное
1 опция			
зрждение дохода    ☂ Страхование    ⌚ Рассмотрение день в день    ✕			
<b>от 25,00%</b> ⓘ	до 800 000	до 36 мес.	♥ В избранное
1 опция			
зрждение дохода    ☂ Страхование    ⌚ Рассмотрение день в день    ✕			
<b>27,48%</b> ⓘ	до 600 000	до 24 мес.	♥ В избранное
1 опция			

## **ПР №4. Как вернуть налоги в семейный бюджет.**

Цель: научить возможностям оптимизировать личный бюджет, путем возврата уплаченных налогов.

### **Задания для практической работы**

#### **КЕЙС 1**

**Ответы на кейс аргументировать и расписать расчёты.**

**1.** Ивановы продали квартиру за 2,5 млн руб. Ранее эту недвижимость они приобрели за 2 млн руб. Определите размер налога, который должны уплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой: 1) семь лет; 2) два года.

**2.** Ивановы продали квартиру Петровым (задача 1), которые для её покупки получили ипотечный кредит. Суммарные процентные выплаты по кредиту составят 500 тыс. руб. На какие налоговые вычеты могут претендовать Петровы и сколько они сэкономят на налогах?

#### **КЕЙС 2**

**Ответы на кейс аргументировать и расписать расчёты.**

**1.** В 2016 г. Иван Соколов заплатил за своё обучение в вузе 60 тыс. руб. Его зарплата составляла 30 тыс. руб. в месяц.

1. Сможет ли он получить налоговый вычет?

2. Если да, то в каком размере?

**2.** Светлана Боброва зарабатывает 40 тыс. руб. в месяц. Она купила квартиру за 2 млн руб.

1. Какой налоговый вычет сможет получить Светлана?

2. В каком порядке?

#### **КЕЙС 3**

Семья: два родителя, два несовершеннолетних ребёнка.

Предположим, что у родителей заработная плата по 50 000 ₽, с неё они платят 13% НДФЛ. За год их совместный доход составит 1,2 млн ₽ и в совокупности они заплатят 156 000 ₽ НДФЛ.

Оба ребёнка ходят на развивающие кружки, родители платят за них 24 000 ₽ в год. Напомним, что на обучение ребенка вычет 6500 ₽

на каждого.

Жена пошла учиться в автошколу и заплатила за обучение 40 000 рублей (с экзаменом и доп. уроками).

Жена ходит на фитнес, платит 30 000 ₽ в год за абонемент.

Муж лечил зубы, а также проходил различные медицинские исследования. За год расходы составили 30 000 ₽.

Супруги выезжали за границу и сдавали тест на COVID-19, итого заплатили 5 000 ₽.

У семьи есть ипотека на квартиру, ежегодно они платят 300 000 ₽. процентами. Сумма кредита оказалась немаленькой, вычет они разделили пополам.

У супругов есть ИИС, они начали инвестировать и пополняют счёт на 20 000 ₽ в месяц. За год сумма пополнений составит 240 000 ₽, супруги получают вычет по типу А.

Тип А – возврат 13% от НДФЛ.

Задания:

1. Рассчитать сколько семья сможет вернуть уплаченного НДФЛ от государства. Рассмотреть все варианты налоговых вычетов (стандартный, социальный, имущественный, инвестиционный)
2. Разбить сумму возврата на двух родителей, аргументируя почему отнесли налоговые вычеты именно к данному родителю.

### ПЗ №5: Облигации. Выбор облигаций.

Цель: научить выбирать облигации в зависимости от личных финансовых целей.

1. На фондовом рынке обращаются облигации компании А и облигации компании Б, по которым ставка купона составляет 12 % годовых. Риски инвестирования в данные облигации одинаковы, и их можно приобрести на фондовом рынке по номинальной стоимости. По облигациям компании А купонные выплаты производятся 1 раз в год, облигациям компании Б – ежеквартально. Какую из этих облигаций предпочтет приобрести рациональный инвестор?

- А) Облигацию компании А.
- Б) Облигацию компании Б.
- В) Инвестирование в обе облигации равнозначно.

2. Если ставка по купону установлена ниже, чем требуемая доходность, то цена облигации будет:

- А) Выше номинала.
- Б) Ниже номинала.
- В) Равна номиналу.
- Г) Цена облигации не зависит от соотношения ставки купона и требуемой доходности.

3. Если рыночные процентные ставки снижаются, то цена облигации, по которой установлены фиксированные купонные выплаты:

- А) Растет.
- Б) Снижается.
- В) Остается без изменений.

4. Компания разместила на Московской бирже бескупонные облигации сроком на 18 месяцев по цене 91 % от номинала. Какую годовую доходность получат инвесторы, приобретшие эти облигации на аукционе и продержавшие их до даты погашения?

5. Компания разместила на Московской бирже бескупонные облигации сроком на 6 месяцев по цене 95 % от номинала. Какую годовую доходность получат инвесторы, приобретшие эти облигации на аукционе и продержавшие их до даты погашения?

6. На фондовом рынке обращаются облигации компании А и облигации компании Б, по которым ставка купона составляет 14 % годовых. Риски инвестирования в данные облигации одинаковы, и их можно приобрести на фондовом рынке по номинальной стоимости. По облигациям компании А купонные выплаты производятся 1 раз в год, облигациям компании Б – ежеквартально. Какую из этих облигаций предпочтет приобрести рациональный инвестор?

- А) Облигацию компании А.
- Б) Облигацию компании Б.
- В) Инвестирование в обе облигации равнозначно.

7. Если ставка по купону установлена ниже, чем требуемая доходность, то цена облигации будет:

- А) Выше номинала.
- Б) Ниже номинала.
- В) Равна номиналу.
- Г) Цена облигации не зависит от соотношения ставки купона и требуемой доходности.

8. Если ставка по купону установлена выше, чем требуемая доходность, то цена облигации будет:

- А) Выше номинала.
- Б) Ниже номинала.
- В) Равна номиналу.
- Г) Цена облигации не зависит от соотношения ставки купона и требуемой доходности.

9. Повышение Центральным банком учетной ставки способствует:

- А) Перетоку средств на рынок акций.
- Б) Перетоку средств на рынок облигаций.
- В) Никак не влияет на движение средств на финансовом рынке.

10. Если рыночные процентные ставки повышаются, то цена облигации, по которой установлены фиксированные купонные выплаты:

- А) Растет.
- Б) Снижается.
- В) Остается без изменений.

11. Инвестор рассматривает возможность покупки бескупонной облигации со сроком погашения через год. Инвестор предполагает продержаться облигацию до даты погашения и получить доходность в размере 12 % годовых.

Определите, по какой цене инвестор должен приобрести облигацию, чтобы получить запланированную доходность.

12. Инвестор рассматривает возможность покупки бескупонной облигации со сроком погашения через год. Инвестор предполагает продержаться облигацию до даты погашения и получить доходность в размере 15 % годовых.

Определите, по какой цене инвестор должен приобрести облигацию, чтобы получить запланированную доходность.

13. Инвестор приобрел на рынке акции компании «Меркурий» номинальной стоимостью 1 р. по цене 200 р. за акцию. Через два года он продал эти акции за 370 р. В течение этого периода были выплачены дивиденды, суммарная величина которых составила 10 р. Определите среднегодовую доходность, полученную инвестором за период владения данными акциями.

14. Отметьте правильные утверждения:

- А) Если процентные ставки на рынке снижаются, то цены облигаций падают.
- Б) Если процентные ставки на рынке растут, то цены облигаций падают.
- В) Если процентные ставки на рынке снижаются, то цены облигаций растут.
- Г) Если процентные ставки на рынке растут, то цены облигаций растут.

15. Если ставка по купону установлена выше, чем требуемая доходность, то цена облигации будет:

- А) Выше номинала.
- Б) Ниже номинала.
- В) Равна номиналу.
- Г) Цена облигации не зависит от соотношения ставки купона и требуемой доходности.

16. Инвестор рассматривает возможность покупки бескупонной облигации со сроком погашения через год. Инвестор предполагает продержаться облигацию до даты погашения и получить доходность в размере 12 % годовых.

Определите, по какой цене инвестор должен приобрести облигацию, чтобы получить запланированную доходность.

17. Облигация номинальной стоимостью 1 000 р. имеет рыночную цену 1 030 р. без учета дохода, выплачиваемого по купону. Купонный доход составляет 18 % годовых и выплачивается ежеквартально равными долями. Купонный период составляет 90 дней.

Определите цену, по которой будет приобретена облигация на 20-й день купонного периода.

## **ПЗ №6: Акции. Отрасли фондового рынка. Биржевые паевые инвестиционные фонды.**

Цель: научить выбирать акции и БПИФ в зависимости от личных финансовых целей.

1. Определите годовую доходность сделки с акциями компании ABC, купленными 25 августа по 45 р. за акцию и проданными 3 ноября по цене 50 р. за акцию.
2. Инвестор приобрел на рынке акции компании «Электрон» номинальной стоимостью 1 р. по цене 300 р. за акцию. Через 1,5 года он продал эти акции за 470 р. В течение этого периода были выплачены дивиденды, суммарная величина которых составила 10 р. Определите среднегодовую доходность, полученную инвестором за период владения данной акцией.
3. Инвестор приобрел на рынке акции компании «Меркурий» номинальной стоимостью 1 р. по цене 200 р. за акцию. Через два года он продал эти акции за 370 р. В течение этого периода были выплачены дивиденды, суммарная величина которых составила 10 р. Определите среднегодовую доходность, полученную инвестором за период владения данными акциями.
4. Инвестор приобрел через брокера акцию номинальной стоимостью 1 р. за 10 р. За период владения акцией, которую он держал 2,7 года, ему были выплачены дивиденды: первый год – 1,5 р., второй год – 2,5 р., третий год – 0 р. Акция была продана по цене 25 р. Какую среднегодовую доходность получил инвестор за период владения акцией?
5. Клиент дал своему брокеру лимитный приказ продать 100 акций некой компании по предельной цене 250 р. за акцию. Текущая цена акции на рынке составляет 260 р. Что произойдет с заявкой клиента? Поясните ответ.
6. Брокер получил от своего клиента лимитный приказ на покупку 100 акций некой компании по предельной цене 130 рублей за акцию. Текущая рыночная цена данных акций составляет 135 рублей. Что произойдет с заявкой клиента? Поясните ответ.
7. Один клиент дает своему брокеру рыночный приказ на покупку 50 акций некой компании. Одновременно второй клиент данного брокера дает последнему лимитный приказ на покупку 100 акций той же самой компании по предельной цене 86 рублей за акцию. Рыночная цена акции в настоящий момент времени составляет 80 рублей. Какой из клиентских приказов будет исполнен брокером в первую очередь и почему?

8. Клиент поручает своему брокеру продать некую облигацию, как только ее цена снизится до уровня 800 рублей, и при этом цена продажи должна быть не ниже, чем 795 рублей. Каковы будут действия брокера, если рыночная цена облигации в данный момент времени составляет 797 рублей? Поясните ответ.

9. Инвестор использовал для торговли сигналы, передаваемые скользящими средними. 100 акций компании ABC были куплены, когда график цен этих акций пересек 15 августа 2017 года 9-дневное простое скользящее среднее снизу вверх по цене закрытия 220 рублей за акцию, и проданы 30 ноября при противоположном сигнале по цене 290 рублей за акцию. В году 365 дней.

Рассчитайте полученный доход, текущую и годовую доходность сделки.

10. Инвестор использовал индикатор MACD для торговли акциями компании «Синтетик». 23 июня были куплены 100 акций по цене 525 рублей при сигнале о пересечении индикатором нулевой линии снизу вверх и проданы 20 октября при сигнале об обратном пересечении по цене 550 рублей.

Рассчитайте полученный доход, текущую и годовую доходность сделки.

11. Какая цена используется при графическом отображении цен акций?

- А) Цена открытия (первая цена торгового дня).
- Б) Максимальная цена торгового дня.
- В) Минимальная цена торгового дня.
- Г) Цена закрытия (последняя цена торгового дня).
- Д) Среднеарифметическая цена из четырех перечисленных цен.

12. Что означает фраза «объем опережает цену»?

- А) Давление покупателей или продавцов не меняется на протяжении длительного периода.
- Б) Давление продавцов сильнее давления покупателей.
- В) Цена играет меньшую роль, чем объем.
- Г) Изменения в поведении продавцов или покупателей обнаруживаются раньше в динамике объема, а не цены.

## ПР №7. Выбор ценных бумаг.

Цель: научить выбирать ценные бумаги (акции, облигации) в зависимости от личных финансовых целей.

### Задания для практической работы

#### Задание 1.

Зайдите на сайт Московской биржи по ссылке: <http://moex.com/ru/members.aspx>, выберите из списка брокеров, которые имеют право осуществлять операции на фондовом рынке, любые три организации, изучите информацию, которую они предоставляют на сайте, и занесите сведения о них в таблицу.

Показатель	Брокер 1	Брокер 2	Брокер 3
Наименование			
Сайт			
Документы, оформляемые для брокерского обслуживания физического лица			
Стоимость брокерского обслуживания			

Выберите из таблицы брокера, услугами которого вы готовы воспользоваться. Объясните свой выбор.

#### Задание 2.

Вам необходимо составить инвестиционный портфель из предложенных бумаг в таблице на определенную сумму. Ваша задача на протяжении пяти дней записывать в таблицу изменения цен по купленным и проданным активам. Информацию по котировкам смотреть на сайте Московской биржи в часы работы.

Вид и эмитент ценной бумаги	Количество ценных бумаг на начало сделки, шт.	Цена ценной бумаги на Московской бирже, руб.	Количество продаваемых ценных бумаг, шт.	Количество покупаемых ценных бумаг, шт.	Количество ценных бумаг на конец сделки, шт.
Акция ПАО «Сбербанк»					
Акция ПАО «Газпром»					
Акции ПАО «Лукойл»					
Государственная облигация ОФЗ 26207					
Государственная облигация ОФЗ 26218					
Государственная облигация ОФЗ 29006					

## ПР №8. Выбор страховой компании и страхового продукта.

Цель: научить выбирать страховую компанию и страховой продукт под свои цели.

### Задания для практической работы

#### Задание 1.

20 февраля Иван заключил договор страхования квартиры. Страховая сумма, указанная в договоре, составила 1 млн руб., реальная стоимость квартиры – 2,5 млн руб., страховая премия оплачена полностью, дополнительных условий и оговорок договором не предусмотрено. 12 апреля в квартире произошёл пожар. Какой максимальный размер страховой выплаты может быть выплачен страховой компанией? Почему?

#### Задание 2.

1. Егор, возвращаясь с работы на скутере, попал в аварию и теперь лежит в больнице. Эта неприятность не только выбила Егора из обычного ритма жизни на довольно длительный срок, лишила заработков, но и потребовала больших финансовых затрат на лечение. Подскажите, каким образом можно уменьшить финансовые потери в результате подобных ситуаций с помощью страхования.

2. К страховому агенту обратился Иван Петрович с намерением заключить договор добровольного медицинского страхования. На момент обращения Ивану Петровичу исполнилось 75 лет, он имеет I группу инвалидности. Какой ответ даст страховой агент Ивану Петровичу? Свой ответ обоснуйте.

#### Задание 3.

Гражданин М., управляя собственным автомобилем, стал виновником ДТП и нанёс ущерб автомобилю гражданина Н. на сумму 550 000 руб. У гражданина М. имеются полисы ОСАГО и ДСАГО. Каким образом страховщик осуществит страховую выплату?

**ПЗ №9: Добровольные пенсионные накопления. Выбор НПФ.**  
 Цель: научить выбирать НПФ и расчет ПДС под свои цели.

Задание 1.

*Соедините стрелочками категорию граждан и соответствующий вид государственной пенсии, право на которую они имеют:*

Граждане, пострадавшие в результате радиационных или техногенных катастроф	Пенсия по инвалидности
Граждане, при наступлении инвалидности: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Военнослужащие</li> <li>• Участники Великой Отечественной войны</li> <li>• Космонавты и др.</li> </ul>	Пенсия за выслугу лет
При наступлении страхового случая: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Инвалиды I, II и III группы, в том числе инвалиды с детства</li> <li>• Дети-инвалиды</li> </ul>	Пенсия по старости
Нетрудоспособные члены семей в случае смерти кормильца: <ul style="list-style-type: none"> <li>• военнослужащих</li> <li>• граждан, пострадавших в результате радиационных или техногенных катастроф и др.</li> </ul>	Социальная пенсия
Государственные гражданские служащие	Пенсия по случаю потери кормильца

Задание 2.

*Назовите отличие страховой пенсии от накопительной пенсии:*

Страховая пенсия	Накопительная пенсия

### Задание 3.

*Объясните, в чем разница между страховой пенсией по старости и государственной пенсией по старости.*

### Задание 5.

*Назовите четыре основных фактора, которые влияют на будущий размер страховой пенсии.*

### Задание 6.

*Изучив следующие материалы, ответьте на вопрос, почему правительством РФ было принято решение о заморозке накопительной пенсии?*

*Источник: Международная информационная группа «Интерфакс».*

*Электронный ресурс: <http://www.interfax-russia.ru/view.asp?id=1090586>*

*(в данной статье от 17.12.2019 рассмотрены мотивы и история вопроса о замораживании накопительной части пенсии)*

### Задание 7.

*1. Накопительная и страховая пенсии или только страховая: кто принимает решение – человек или государство?*

*2. Что необходимо сделать, чтобы начать формировать накопительную пенсию молодому человеку, только что начавшему трудовую деятельность?*

*3. Какие последствия могут ждать человека при выходе на пенсию, если в течение всей жизни он работал, получая большую часть заработной платы неофициально?*

*4. При выходе на пенсию человек узнал, что работодатели в течение всей его трудовой деятельности предоставляли недостоверную информацию о его заработной плате. Кто виноват в этом? Мог ли в свое время сам работник изменить данную ситуацию?*

*5. Выбор НПФ ложится на человека или его работодателя?*

## 5. ЛИТЕРАТУРА

1. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность: учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессионального образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – . – 4-е изд. стер. М.: Издательский центр «Академия», 2023. – 288 с.
2. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Методические рекомендации: учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессионального образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – М. : Издательский центр «Академия», 2020. – 96 с.
3. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Практикум: учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессионального образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – 2-е изд. стер. – М. : Издательский центр «Академия», 2023. – 128 с.

### **Дополнительные источники:**

1. Федеральный закон от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (изм. от 23.12.2010);
2. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (изм.4.10.2010);
3. Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (изм.28.12.2010);
4. Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (изм.28.12.2010);
5. Федеральный закон от 8 мая 1996 г. № 41-ФЗ «О производственных кооперативах» (изм.19.07.2009);
6. Федеральный закон от 14 ноября 2002 г. № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» (изм. 2.07.2010);
7. Федеральный закон № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
8. Федеральный закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности».