

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
(НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ)»

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ  
ЗАДАНИЙ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

**По дисциплине СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

**Основной профессиональной образовательной программы**

22.02.08 Металлургическое производство (по видам производства)

**1. Цели и задачи дисциплины**

Курс направлен на освоение компетенций, необходимых для ориентации в финансовых отношениях, для оценки вариантов решения финансовых проблем и принятия на её основе взвешенного ответственного выбора в конкретных жизненных обстоятельствах.

Целями изучения курса являются:

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

**2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины**

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь:

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

- оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам;
  - составлять личный финансовый план, планирования сбережения и инвестирование
- знать:
- экономические законы и понятия;
  - сущность экономических институтов, их роль в социально-экономическом развитии общества;
  - значение этических норм и нравственных ценностей в экономической деятельности отдельных людей и общества;
  - способы принятия рациональных решений в условиях относительной ограниченности доступных ресурсов;
  - основные правовые принципы, действующие в современном российском обществе;
  - основные инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков и микрофинансовых организаций, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими;
  - принципы финансового и экономического планирования, включая планирование накоплений и инвестирования, и управления личными финансами.

### **3. Цели и задачи самостоятельной работы студентов**

Под самостоятельной работой студентов понимается планируемая учебная, учебно-исследовательская, а также научно-исследовательская работа студентов, которая выполняется во внеаудиторное время по инициативе студента или по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия.

Целью самостоятельной работы студентов является формирование профессиональной компетентности будущего юриста.

Задачи самостоятельной работы студентов:

- овладение теоретическими знаниями о финансовом рынке страны, принципах его функционирования, возможностях использования финансовых инструментов в различных целях;
- овладение актуальными умениями и формирование навыков самостоятельной экономической деятельности;
- формирование опыта собственной поисковой, творческой, научно-исследовательской деятельности.

### **4. Виды самостоятельной работы студентов**

Основными видами самостоятельной учебной деятельности студентов являются:

- 1) предварительная подготовка к аудиторным занятиям, в том числе и к тем, на которых будет изучаться новый, незнакомый материал. Такая подготовка предполагает изучение учебной программы, установление связи с ранее полученными знаниями, выделение наиболее значимых и актуальных проблем, на изучении которых следует обратить особое внимание и др.;
- самостоятельная работа при прослушивании лекций, осмысление учебной информации, сообщаемой преподавателем, ее обобщение и краткая запись, а также своевременная доработка конспектов лекций;
- 2) подбор, изучение, анализ и при необходимости – конспектирование рекомендованных источников по учебным дисциплинам;
  - 3) выяснение наиболее сложных, непонятных вопросов и их уточнение во время консультаций;

4) выполнение специальных учебных заданий, предусмотренных учебной программой;

5) систематическое изучение учебной литературы, поиск и анализ дополнительной информации по учебной дисциплине;

б) подготовка к контрольным занятиям, дифференцированному зачету.

Основные виды самостоятельной работы выполняются в обязательном порядке с последующим контролем результатов преподавателем.

К основным (обязательным) видам самостоятельной работы студентов ходе освоения курса «Основы финансовой грамотности» относятся:

а) самостоятельное изучение теоретического материала

б) подготовка к практическим занятиям

в) выполнение практических заданий (решение расчетных задач)

г) подготовка ответов на контрольные вопросы

д) подготовка к дифференцированному зачету

#### **4.1. Самостоятельное изучение теоретического курса**

Самостоятельное изучение теоретического материала предусмотрено на всём протяжении курса. Такая работа сопровождает лекционные и семинарские занятия, промежуточный и итоговый контроль, и в то же время является отдельным видом самостоятельной работы студента.

Источниками для самостоятельного изучения теоретического курса выступают:

- учебники по предмету;
- курсы лекций по предмету;
- учебные пособия по отдельным темам;
- информация СМИ

#### **4.2. Подготовка к практическим занятиям**

Подготовка к практическим занятиям предполагает работу студентов с заданиями к практическим занятиям, подготовленными преподавателем.

Студентам необходимо:

- внимательно прочитать указания преподавателя по подготовке заданий практического занятия;

- ознакомиться со списком литературы и источников по заданной теме самостоятельной работы;

- повторить весь теоретический материал по конспектам и другим источникам, относящийся к теме самостоятельной работы, ответить на контрольные вопросы по изученному материалу;

- продумать ход выполнения работы;

- составить план ответа;

- выделить основные понятия;

- оформить текст в виде письменного конспекта;

- при необходимости подготовить презентацию;

- озвучить подготовленный материал на практическом занятии.

Критерии оценки:

- соответствие содержания теме

- глубина проработки материала

- грамотность и полнота использования источников

- наличие элементов наглядности

Оценка «отлично» выставляется при соответствии содержания теме; глубокой проработки материала; грамотности и полноте использования источников; наличии элементов наглядности. Студент четко и ясно озвучивает сообщение, а не зачитывает.

Оценка «хорошо» выставляется при соответствии содержания теме, грамотности и полноте использования источников; отсутствии элементов наглядности. Студент четко зачитывает сообщение.

Оценка «удовлетворительно» выставляется если сообщение не вполне соответствует содержанию темы; отсутствуют элементы наглядности. Студент монотонно зачитывает сообщение.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется если сообщение не соответствует теме, отсутствуют элементы наглядности. Студент монотонно зачитывает сообщение.

#### **4.3. Выполнение практических заданий (решение расчетных задач)**

Содержательной основой математических задач являются вопросы финансовой грамотности. Задачи по финансовой грамотности носят обучающий характер. Каждая задача предполагает осмысление ситуации для принятия рационального решения либо осмысление полученного результата. В условиях задач даны определенные жизненные ситуации из финансовой сферы, с которыми студенты уже встречались или им предстоит встретиться в ближайшем будущем. Студенты осваивают основные вопросы финансовой грамотности в ходе обсуждения условий задач и их решения. Все задачи являются практикоориентированными и предполагают не только решения, но и обсуждение, обмен мнениями о возможных способах действий в конкретных ситуациях.

Задачи содержат актуальную финансовую информацию из официальных источников. Решая задачи математическими методами, обучающиеся осмысливают, анализируют ситуацию, выбирают эффективные «Основы финансовой грамотности» способы действий в ней.

##### Примеры задач

Задача. Семья Кочерыжкиных каждый Новый год покупает 10 лотерейных билетов лотереи «Русское лото». Один билет стоит 100 руб. В прошлом году выиграло 3 билета по 1000 руб. В позапрошлом 2 билета по 2500 руб. А в этом году ни один билет не был выигрышным. Рассчитайте экономический эффект данного мероприятия за весь период, учитывая также налоговые обязательства, которые накладываются в нашей стране на лотерейные доходы, а также предложите альтернативные варианты использования потраченной на покупку лотерейных билетов суммы денег. Годовая ставка процента равна 10, а налог на доходы физических лиц составляет 13%.

Справочная информация. Федеральная Налоговая Службы РФ. Какие ставки применяются при исчислении НДФЛ от выигрышей?  
<https://www.nalog.gov.ru/rn14/news/13032821/>

Задача. Перед Сеней Васечкиным стоит серьезный вопрос: купить квартиру в ипотеку или снять на неопределенный срок. Квартира стоит 1 100 000 руб. У Сени есть первоначальный взнос в размере 100 000 руб. Арендный платеж по аналогичной квартире составляет 10 000 руб. в месяц, включая коммунальные платежи. Ставка по ипотечному кредиту составляет в данный момент 10% годовых.

Помогите Сене Васечкину ответить на вопрос: что выгоднее в данный момент? Снимать квартиру или ее купить? При какой ставке процента решение будет изменено на противоположное?

#### 4.4. Подготовка ответов на контрольные вопросы

Контрольные вопросы формулируются с целью проверки знаний в открытой форме и предполагают подготовку развернутого ответа. Контрольные вопросы предлагаются к рассмотрению в конце каждого раздела курса.

##### Примеры вопросов

1. Экономические блага отличаются от природных благ, во-первых, ограниченностью, во-вторых, платностью. Всегда ли неэкономические или природные блага неограниченны и бесплатны?
2. Норма сбережений, т. е. доля доходов, которые люди откладывают, а не тратят на текущее потребление, существенно различается у разных социальных и возрастных групп населения. Кроме того, она может изменяться в разные периоды времени. Как вы думаете, какие факторы влияют на величину и динамику данного показателя?
3. Где вероятнее всего возникнет очередь на прием к врачу: в бесплатной поликлинике или в платной? Есть ли способы избавиться от очередей?
4. Представьте себе, что разработана компьютерная программа, которая будет принимать за людей все финансовые решения. В каких вопросах, по вашему мнению, такая программа будет принимать более эффективные решения, чем принимал бы человек, а в каких будет ему проигрывать?
5. Представьте себе мир без наличных денег, когда все люди рассчитываются между собой, а также с бизнесом и государством, посредством биометрической программы, установленной в мобильном телефоне и привязанной к банковскому счету каждого человека. Какие потенциальные плюсы и проблемы могут возникнуть при таком устройстве платежной системы?
6. В чем плюсы и минусы кешбэков и иных бонусных программ для клиентов банка при расчетах картой? Пользуетесь ли вы подобными программами? Каким образом происходит начисление бонусов?
7. Обсудите достоинства и недостатки безналичных расчетов и расчетов с помощью электронных средств платежа. В каких ситуациях вы обратились бы к одному из этих вариантов?
8. Составьте сравнительную таблицу кредитных карт, предлагаемых пятью крупнейшими банками в вашем регионе. По результатам сравнения выберите тот вариант, который вы считаете наиболее выгодным, и поясните свой выбор. Какие параметры вы считаете наиболее значимыми?
9. Какие правила безопасности следует соблюдать при совершении безналичных расчетов и платежей?
10. Существует ли регулирование рынка платежей и расчетов в Российской Федерации? Кто осуществляет надзор за участниками рынка?
11. Назовите основные цели осуществления сбережений. Что, на ваш взгляд, отличает сбережения от инвестиций? Сформулируйте свои основные цели осуществления сбережений.
12. На что необходимо обращать внимание при выборе банковского вклада? Какие «тарифные планы» предлагают банки клиентам? Проанализируйте предложения в вашем городе. Выберите наиболее выгодное.
13. Какие виды процентных ставок предлагают банки по вкладам (депозитам)? Какой вид процентных ставок, на ваш взгляд, позволяет получить максимальный доход при прочих равных условиях?
14. Что вам необходимо делать, если у банка, в котором находился ваш вклад, отозвали лицензию? Составьте алгоритм действий. 5. Если ваши родители выбирают инструменты сбережений 1,5 млн руб. на 1 год (через год после выхода на пенсию планируют продать

квартиру и купить дом за городом), на что бы вы посоветовали им в первую очередь обратить внимание?

15. Вы открыли вклад через мобильное приложение банка. Вы считаете, что вам начисляется очень маленький процент, меньше, чем обещал банк. Как узнать условия вклада, если у вас нет договора на бумаге.

#### 4.5. Подготовка к дифференцированному зачету

В процессе прохождения разделов курса проводится текущее тестирование, а в конце изучения курса - дифференцированный зачет. Количество вопросов, формируемых компьютером самостоятельно – 15. Время, отводимое на тестирование 25 минут. Правильный ответ на вопрос соответствует 1 баллу. Неправильный ответ на вопрос соответствует 0 баллов. Максимальное количество баллов – 15.

##### Примеры тестовых вопросов

Выберите в каждом вопросе один правильный ответ

1. Когда выгоднее всего начинать накопления на цели?
  - А) Когда есть возможность
  - Б) Лучше решать вопросы по мере их поступления
  - В) Чем раньше, тем лучше, так как легче достичь поставленную цель
  
2. Представьте, что через 10 лет цены на продукты питания увеличатся вдвое. При этом ваш доход тоже увеличится вдвое. На эту сумму вы сможете купить такое же количество товаров, либо больше, а может быть меньше?
  - А) меньше
  - Б) больше
  - В) столько же
  
3. Выберите правильный расставленный порядок этапов составления семейного бюджета:
  - А) Подготовительный, анализ собранных данных, постановка целей, планирование семейного бюджета на месяц, разработка стратегии и тактики, анализ результатов
  - Б) Постановка целей, подготовительный, анализ собранных данных, разработка стратегии и тактики, планирование семейного бюджета, анализ результатов
  - В) Подготовительный, анализ собранных данных, постановка целей, разработка стратегии и тактики, планирование семейного бюджета на месяц, анализ результатов
  
4. Налог – это
  - А) Обязательный взнос плательщика в бюджет и внебюджетные фонды в определенных законом размерах и в установленные сроки
  - Б) Добровольный взнос плательщика в бюджет и внебюджетные фонды в определенных законом размерах и в установленные сроки
  - В) Денежные изъятия государства из прибыли и зарплаты
  
5. Какая из перечисленных процентных ставок за кредит является самой высокой:
  - А) 23% в квартал
  - Б) 104% в год
  - В) 10% в месяц
  - Г) 0,3% в день

6. Банк «Доверие» предлагает возможность рефинансирования долгов. Какой из них НЕ подлежит рефинансированию?

- А) Задолженность по кредитной карте
- Б) Ипотечный кредит
- В) Задолженность по займу, взятому в микрофинансовой организации
- Г) Автокредит

7. Гражданин Н заключил договор потребительского кредита в банке «Оптимум». Какое максимальное количество времени у него имеется для ознакомления с договором?

- А) пока находится в отделении банка
- Б) 24 часа
- В) 5 дней
- Г) 2 недели

8. Семья В узнала о выгодном предложении в магазине электроники и оформила договор кредита на покупку техники в размере 200 тыс. руб. Однако, через 9 дней они поняли, что приняли поспешное решение и не стали совершать покупку. Может ли семья В вернуть 200 тыс. руб. обратно банку без уплаты процентов?

- А) Нет, так как возможность возврата денежных средств без уплаты процентов предусмотрена только в течение 7 календарных дней
- Б) Можно вернуть только при уплате процентов за 9 дней
- В) Можно вернуть без процентов
- Г) Такая возможность не предусмотрена

9. Формы осуществления страхования по законодательству РФ

- А) частное и государственное
- Б) обязательное и добровольное
- В) индивидуальное и взаимное
- Г) личное и коллективное

10. При оформлении кредита гражданину М сообщили, что предложенная процентная ставка будет действовать только при условии приобретения страхования жизни. Однако заемщика не устроили предлагаемые условия страхования. Как логичнее поступить клиенту?

- А) Обратиться в суд на банк за навязывание страховки
- Б) Смириться с повышением процентной ставки при отказе от страховки и согласиться на условия банка
- В) Найти другую страховую компанию с более выгодными условиями
- Г) Отказаться от кредита, несмотря на острую необходимость в займе

11. В течении какого периода гражданин не может взять кредит или займ в случае банкротства?

- А) В течение 1 года
- Б) В течение 3 лет
- В) В течение 5 лет
- Г) В течение 7 лет

12. Какова предельная ставка по займам МФО?

А) 11% в неделю

Б) 1% в день

В) 35% в месяц

13. В каком случае не будет нарушаться безопасность вашей банковской карты:

А) При оплате банковской картой в кафе, официант попросил карту на несколько минут, обещая скоро принести ее

Б) при оплате банковской картой покупок в интернет-магазине, сайт запрашивает номера вашей карты и телефона, а также адрес электронной почты.

В) Вы получили SMS с просьбой срочно перезвонить на неизвестный номер, так как в электронной системе вашего банка произошёл сбой, поэтому необходимо восстановить утраченные данные

Г) В банкомате, которым вы часто пользовались, появилась необычная надстройка в месте для приёма пластиковых карт

14. При несвоевременной уплате долгов насчитывают 3% пени за каждый просроченный день. Какую сумму нужно заплатить через 15 дней после срока погашения 700 рублей долга?

А) 1100

Б) 1010

В) 1015

Г) 1150

15. Сколько составит комиссия за оплату услуг в интернет-банкинге при сумме оплаты 300 рубле и процентной ставке 1,2%

$300 + 1,2\% = 303,6$  рублей

$300 - 303,6 = 3,6$  рублей составит комиссия за перевод

А) 2,5

Б) 3,9

В) 3,6

Г) 4,1

## 5. Литература для подготовки

### Основная литература

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, 2023. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531714>

Экономическая культура и финансовая грамотность: основы экономических решений: учебник / С. А. Гаранина, И. Г. Горловская, С. В. Дегтярева [и др.]; под редакцией И. Г. Горловской, Л. В. Завьяловой. — Омск: ОмГУ, 2022. — 609 с. — ISBN 978-5-7779-2552-7. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/290384>

### Дополнительная литература

Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение. Практикум: учебное пособие для среднего профессионального образования / В. Г. Пансков, Т. А. Левочкина. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 319 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-



534-01097-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536658>

Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 303 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17281-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538286>