

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Бутакова Оксана Стефановна

Должность: директор

Дата подписания: 04.05.2023 10:49:49

Уникальный программный ключ:

92ebe478f3654efe030354ec9c160360cb17a169

Министерство образования и науки Республики Саха (Якутия)

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение

Республики Саха (Якутия) «Ленский технологический техникум»

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ  
ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ**

**Дисциплина: ОП.09 Основы финансовой грамотности**

**Профессия: 46.01.03 Делопроизводитель**

**Ленск, 2020**

Методические рекомендации по выполнению практических работ разработаны в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта по профессии среднего профессионального образования 46.01.03 **Делопроизводитель** к содержанию и уровню подготовки выпускника в соответствии учебным планом и рабочей программой дисциплины ОП.09 «Основы финансовой грамотности», утвержденных ГБПОУ РС (Я) «Ленский технологический техникум».

### РЕКОМЕНДОВАНО

Учебно-методическим советом

ГБПОУ РС (Я) «Ленский технологический техникум»

Государственное бюджетное профессиональное  
образовательное учреждение  
Республики Саха (Якутия)  
«Ленский технологический техникум»  
Учебно методический совет  
Протокол № 11  
« 30 » июня 2020 г.

### РАССМОТРЕНО И ОДОБРЕНО

на заседании ПЦК

«Общепрофессиональных дисциплин»

Протокол № 9

от "30" мая 2020 г.

Председатель ПЦК:

Проф. / Жаршуткина И.А.

Автор: Андреева И.В., преподаватель ГБПОУ РС(Я) «Ленский технологический техникум»

## Оглавление

Пояснительная записка .....	4
Практическая работа № 1 .....	8
Практическая работа № 2 .....	9
Практическая работа № 3 .....	10
Практическая работа № 4 .....	12
Практическая работа № 5 .....	12
Практическая работа № 6 .....	13
Практическая работа № 7 .....	15
Практическая работа № 8 .....	20
Практическая работа № 9 .....	21
Практическая работа № 10 .....	24

## Пояснительная записка

Методические указания к выполнению практических работ, обучающихся по дисциплине **ОП.09 Основы финансовой грамотности** предназначены для обучающихся по профессии 46.01.03 Делопроизводитель.

Цель методических указаний: оказание помощи обучающимся в выполнении практических работ по дисциплине **ОП.09 Основы финансовой грамотности** в учреждениях среднего профессионального образования.

В связи с введением в образовательный процесс нового Федерального государственного образовательного стандарта, который ориентирован на выработку у студентов общих и профессиональных компетенций – набора знаний, умений, навыков и личностных качеств, которые позволят выпускнику стать конкурентоспособным на рынке труда, все более актуальной становится задача организации практической работы студентов.

Практические занятия являются важной формой образовательного процесса и направлены на экспериментальное подтверждение теоретических положений и формирование учебных и профессиональных практических умений, они составляют важную часть теоретической и профессиональной практической подготовки.

### *Цели практических занятий:*

-помочь студентам систематизировать, закрепить и углубить знания теоретического характера;

-научить студентов приемам решения практических задач, способствовать овладению навыками и умениями составления служебных документов;

-научить их пользоваться справочной литературой и таблицами;

-формировать умение учиться самостоятельно, т. е. овладевать методами, способами и приемами самообучения, саморазвития и самоконтроля.

Настоящие методические указания содержат работы, которые позволят обучающимся самостоятельно овладеть фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по дисциплине, опытом творческой и исследовательской деятельности и направлены на формирование следующих умений и знаний:

### **уметь:**

- находить информацию финансового характера, своевременно анализировать и адаптировать её к собственным потребностям;

- решать практические финансовые задачи;

- определять стратегические цели в области управления личными финансами;

- ставить стратегические задачи для достижения личных финансовых целей;

- подбирать альтернативные пути достижения поставленных целей и решения задач;
- выступать в различных финансово-экономических ролях (покупателя безналичным и наличным способом, заёмщика и кредитора, вкладчика, участника фондового рынка, налогоплательщика, потребителя страховых услуг и др.);

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **знать:**

- основные понятия и инструменты взаимодействия с участниками финансовых отношений;
- основные принципы принятия оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности;
- принципы функционирования финансовой системы современного государства;
- понимание личной ответственности за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- базовые понятия финансовой сферы (банк, депозит, кредит, портфель инвестиций, страхование, страховой случай, фондовый рынок, ценные бумаги, налоги, налоговый вычет, пенсия, пенсионные накопления, бизнес, финансовый риск, финансовое мошенничество);
- правила поведения в определённых финансовых институтах (банк, фондовый рынок, пенсионный фонд, налоговая служба, страховая компания и др.);
- понимание прав и обязанностей в сфере финансов и возможностей их практического воплощения, а также наличия риска в осуществлении операций с различными финансовыми инструментами;

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен владеть дополнительными **общими компетенциями:**

ДОК.03 Использовать методы планирования и организации работы подразделения, учитывать особенности предпринимательства в области внедрения инновационных проектов.

Оценки за выполнение являются показателями текущей успеваемости студентов по дисциплине ОП.09 Основы финансовой грамотности.

Отметка «5» ставится, если:

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

Отметка «4» ставится, если:

работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны (если умение обосновывать рассуждения не являлось специальным объектом проверки);

допущена одна существенная ошибка или два-три несущественных ошибки.

Отметка «3» ставится, если:

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

Отметка «2» ставится, если:

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

К категории *существенных ошибок* следует отнести ошибки, связанные с незнанием, непониманием учащимися 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.

При наличии существенной ошибки задание считается невыполненным.

Практические работы представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Перечень видов практических работ

Номер и наименование темы	Наименование (содержание) самостоятельной работы	Кол-во час	Коды формируемых компетенций	Форма контроля
Тема 1.1. Личный бюджет: учет доходов и расходов.	Практическая работа № 1. Составление финансового плана.	2	31-36;У1-У7; ДОК.03	Текущий контроль
	Практическая работа № 2. Анализ МРОТ и потребительской корзины.	2	31-36;У1-У7; ДОК.03	Текущий контроль
Тема 1.2. Долги и кредиты: возможности и риски	Практическая работа № 3. Исследование возможностей кредитных карт, сравнительный анализ процентных ставок по кредиту	2	31-36;У1-У7; ДОК.03	Текущий контроль
	Практическая работа № 4. Структура кредитной истории заемщика.	2	31-36;У1-У7; ДОК.03	Текущий контроль
Тема 1.3. Личные сбережения: как сохранить и приумножить	Практическая работа № 5. Выбор стратегии инвестирования.	2	31-36;У1-У7; ДОК.03	Текущий контроль
Тема 1.4. Налоги и налогообложение физических лиц	Практическая работа № 6. Решение ситуационных задач по исчислению основных налогов, уплачиваемых гражданами.	2	31-36;У1-У7; ДОК.03	Текущий контроль
	Практическая работа № 7. Знакомство с работой личного кабинета на сайте налоговой инспекции.	2	31-36;У1-У7; ДОК.03	Текущий контроль
Тема 1.5. Страхование физических лиц	Практическая работа № 8. Изучение условий предоставления полиса страхования жизни и здоровья, условий возникновения права выхода на пенсию по старости лет.	2	31-36;У1-У7; ДОК.03	Текущий контроль
Тема 1.6. Личная финансовая	Практическая работа № 9. Сюжетно-ролевая	2	31-36;У1-У7; ДОК.03	Текущий контроль

<b>безопасность</b>	обучающая игра. Токшоу «Все слышат».			
<b>Раздел 1. Основы финансовой грамотности</b>	<b>Практическая работа № 10.</b> Решение итоговой контрольной работы	2	31-36;У1-У7; ДОК.03	Промежуточный контроль

### **Практическая работа № 1**

**Наименование:** «Составление финансового плана»

**Продолжительность: 2 часа**

**Цель работы:** осуществить контроль обучения, продолжить систематизацию знаний, выявить уровень усвоения материала, сформированности умений и навыков.

**Материально-техническое обеспечение:** методические рекомендации, ручка, тетрадь, линейка, карандаш.

**Задания:**

**Задание № 1.**

Составьте финансовый план (личный или семьи) с учетом предварительного сбора информации обо всех источниках доходов. Систематизируйте свои расходы согласно предложенным группам расходов: питание, проезд, услуги связи, одежда, обучение, здоровье, подарки, прочие. Сформируйте баланс доходов и расходов на 1 месяц.

Для оформления задания используйте образец таблицы 1.5 из теории темы 1.1.

**Задание № 2**

Чем отличаются мечты от финансовых целей?

Определите три финансовые цели на ближайшие 5-7 лет. Оформите ответ, как представлено в примере.

Пример:



### Формирование личных финансовых целей

Цель	Стоимость достижения, руб.	Сроки достижения финансовой цели	Примечание
Покупка автомобиля	700 000	2021 г.	300 000 руб. уже есть
Покупка жилья	2 000 000	2024 г.	Нужен кредит
Снижение финансовых рисков (наличие резерва)	300 000	2025 г.	Снижение рисков необходимо при достижении любых целей
Финансовая независимость: получение инвестиционного дохода 30 000 руб. ежемесячно	5 000 000	2040 г.	Необходимо 5 000 000 руб., приносящих доход в размере не менее 7 % годовых

### Практическая работа № 2

**Наименование:** «Анализ МРОТ и потребительской корзины»

**Продолжительность:** 2 часа

**Цель работы:** осуществить контроль обучения, продолжить систематизацию знаний, выявить уровень усвоения материала, сформированности умений и навыков.

**Материально-техническое обеспечение:** методические рекомендации, ручка, тетрадь, линейка, карандаш, ПК, доступ в интернет.

**Задания:**

**Задание № 1.**

Проанализируйте данные о минимальном размере оплаты труда (МРОТ) в Российской Федерации на текущий финансовый год (сравните с предыдущими периодами) и определите его значение в формировании личных доходов. Имеются ли различия в размере МРОТ в разных регионах России.

**Задание № 2.**

Что представляет собой потребительская корзина? Из каких компонентов она складывается? Существует ли взаимосвязь между минимальным размером оплаты труда и размером потребительской корзины?

### Практическая работа № 3

**Наименование:** «Исследование возможностей кредитных карт, сравнительный анализ процентных ставок по кредиту»

**Продолжительность: 2 часа**

**Цель работы:** осуществить контроль обучения, продолжить систематизацию знаний, выявить уровень усвоения материала, сформированности умений и навыков.

**Материально-техническое обеспечение:** методические рекомендации, ручка, тетрадь, компьютер, доступ к сети интернет.

**Задания:**

#### Задание № 1.

Исследуйте возможности кредитных карт на данный момент. Карты каких банков предлагают наибольшую процентную ставку на остаток средств по карте? По каким кредитным картам возможен выгодный кэшбэк? Какие банки предлагают по своим кредитным картам наиболее выгодные бонусные программы? Оформите задание в виде таблицы.

Наименование банка	Процентная ставка на остаток средств на карте	Кэшбэк	Бонусная программа

#### Задание № 2.

При помощи кредитного калькулятора (имеются на всех сайтах коммерческих банков в разделе «Кредиты») сравните процентные ставки по потребительскому кредиту в сумме 200 тыс. руб. на срок 2 года в трех разных банках. Задание оформите в виде таблицы.

Наименование банка	Процентная ставка

#### Задание № 3

Пройдите тест заемщика на сайте «Финансовая культура» Банка России по ссылке <https://fincult.info/calc/borrower/#payment>, запишите полученные результаты.

#### Задание № 4

Изучить презентацию «Кредит есть, а денег нет. Что делать, если нечем платить долги» (приложение), ответить на вопросы:

1. Какие варианты можно использовать во время личного финансового кризиса для погашения кредита?

2. Какое наказание может быть в случае невыплаты кредита?

3. Какие документы необходимы для пересмотра условий кредита?

### Задание № 5

Решите ребусы и запишите ответы.



### Задание № 6

Изучите презентацию «Типичные ошибки заемщика» (приложение 2) и запишите 6 правил для заемщика, чтобы избежать проблем.

#### **Практическая работа № 4**

**Наименование:** «Структура кредитной истории заемщика»

**Продолжительность: 2 часа**

**Цель работы:** осуществить контроль обучения, продолжить систематизацию знаний, выявить уровень усвоения материала, сформированности умений и навыков.

**Материально-техническое обеспечение:** методические рекомендации, ручка, тетрадь, линейка, карандаш, доступ к сети интернет.

**Задания:**

**Задание № 1.**

Изучите Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "О кредитных историях" по ссылке:

[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_51043/fed18082549eca0d5aba699477db205393fa10ac/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/fed18082549eca0d5aba699477db205393fa10ac/) , продолжите и заполните таблицу:

#### **Содержание кредитной истории**

Наименование раздела	№ пункта	Содержание пункта
Титульная часть	1	
	2	
	3	
	4	
Основная часть	1	
	....	
	.....	
	.....	
....		
.....		

#### **Практическая работа № 5**

**Наименование:** «Выбор стратегии инвестирования»

**Продолжительность: 2 часа**

**Цель работы:** осуществить контроль обучения, продолжить систематизацию знаний, выявить уровень усвоения материала, сформированности умений и навыков.

**Материально-техническое обеспечение:** методические рекомендации, ручка, тетрадь, линейка, карандаш, доступ к сети интернет.

**Задания:**

1. Осуществите личный выбор стратегии сбережения в зависимости от склонности к риску: стратегия «минимизации рисков», стратегия «максимизации доходов от использования средств» и стратегия «сочетания надежных и рискованных форм сбережений». Обоснуйте свой выбор.

2. Одним из самых распространенных способов сбережений выступают депозиты коммерческих банков. Изучите текущие положения коммерческих банков и определите наиболее эффективное вложение денежных средств в размере 100 тыс. руб. на 1 год.

3. В России в настоящее время государство выпускает облигации для населения – ОФЗ-н. При помощи сервиса Сбербанка ([https://www.sberbank/ru/ru/person/investments/broker\\_service/ofz-n](https://www.sberbank/ru/ru/person/investments/broker_service/ofz-n)) определите преимущества ОФЗ-н по сравнению с другими видами сбережений (например, депозитами коммерческого банка). Рассчитайте на сайте с помощью калькулятора ОФЗ-н доходность от инвестирования 50 тыс. руб. на срок в 3 года.

4. Проанализируйте динамику изменения курса доллара за последние 2 года. Определите факторы, влияющие на изменение курса. Оцените доходность вложений в доллар США в текущих условиях (на среднесрочную перспективу).

5. Как начинающий индивидуальный инвестор определите основные виды рисков, с которыми можете столкнуться, осуществляя инвестиции, выявите возможности минимизации этих рисков.

### **Практическая работа № 6**

**Наименование:** «Решение ситуационных задач по исчислению основных налогов, уплачиваемых гражданами»

**Продолжительность: 2 часа**

**Цель работы:** осуществить контроль обучения, продолжить систематизацию знаний, выявить уровень усвоения материала, сформированности умений и навыков.

**Материально-техническое обеспечение:** методические рекомендации, ручка, тетрадь, линейка, калькулятор, доступ к сети интернет.

**Задания:**

**Методические рекомендации:**

НДФЛ на территории РФ регламентируется НК РФ ч. 2 гл. 23.

Налог - прямой, федеральный. НДФЛ определяется по формуле:

$$\Sigma \text{ НДФЛ} = (\text{Доходы физ. лиц за налог. период} - (\text{Доходы, не подлежащие налогообложению} + \text{Налоговые вычеты})) * \% \text{ Ставку}$$

% ставка НДФЛ= 9,13,30,35 %

Налоговые вычеты НДФЛ:

- стандартные (ст. 218 НКРФ);
- социальные (ст. 219 НКРФ);
- имущественные (ст. 220 НКРФ);
- профессиональные (ст. 221 НКРФ).

### Задание №1:

Рассчитать сумму удержанного НДФЛ за каждый месяц года. Расчет оформить в таблице № 1.

Исходные данные (**к каждому показателю прибавить свой порядковый номер, умноженный на 1000**):

Доход Иванова И.И. за год составил:

Январь- 32500 руб.

Февраль- 33100 руб.

Март- 39000 руб. + материальная помощь: 500 руб. (пожар)

апрель-30 000 руб.

май- 17 000 руб.

июнь- 17 350 руб.

июль- 39 600 руб.

август- 32 000 руб.+ 1500 (оплата больничного листа)

сентябрь- 32 100 руб.

октябрь- 30 000 руб.

ноябрь- 2 600 руб.

декабрь- 30 000 руб.

Имеет на иждивении 2 детей, одному через 5 месяцев исполнится 18 лет.

Таблица № 1.

Месяц	з/п	СГД	Стандартные вычеты На детей	НБ	% НДФЛ	Сумма НДФЛ
1						
2						

3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						

**Задание №2:**

Определить сумму вычетов по налогу на доходы физических лиц гражданину, инвалиду 2 группы, имеющему ребенка, если его доход, а январе - феврале составил 60 100 руб., в т.ч. январь 30 000 руб, февраль 30 100 руб.

**Задание №3:**

Определить сумму стандартных вычетов гражданину- участнику войны в Афганистане, если он имеет ребенка до 18 лет и доход 18 000 руб. в месяц.

**Задание №4:**

Определить сумму НДФЛ за 20xx год Иванову И. И., если его доход по основному месту работы за год 2 000 000 руб., детей нет, и он купил квартиру за 1500 000 руб.

**Практическая работа № 7**

**Наименование:** «Знакомство с работой личного кабинета на сайте налоговой инспекции.»

**Продолжительность: 2 часа**

**Цель работы:** осуществить контроль обучения, продолжить систематизацию знаний, выявить уровень усвоения материала, сформированности умений и навыков.

**Материально-техническое обеспечение:** методические рекомендации, ручка, тетрадь, доступ к сети интернет.

**Задания:**

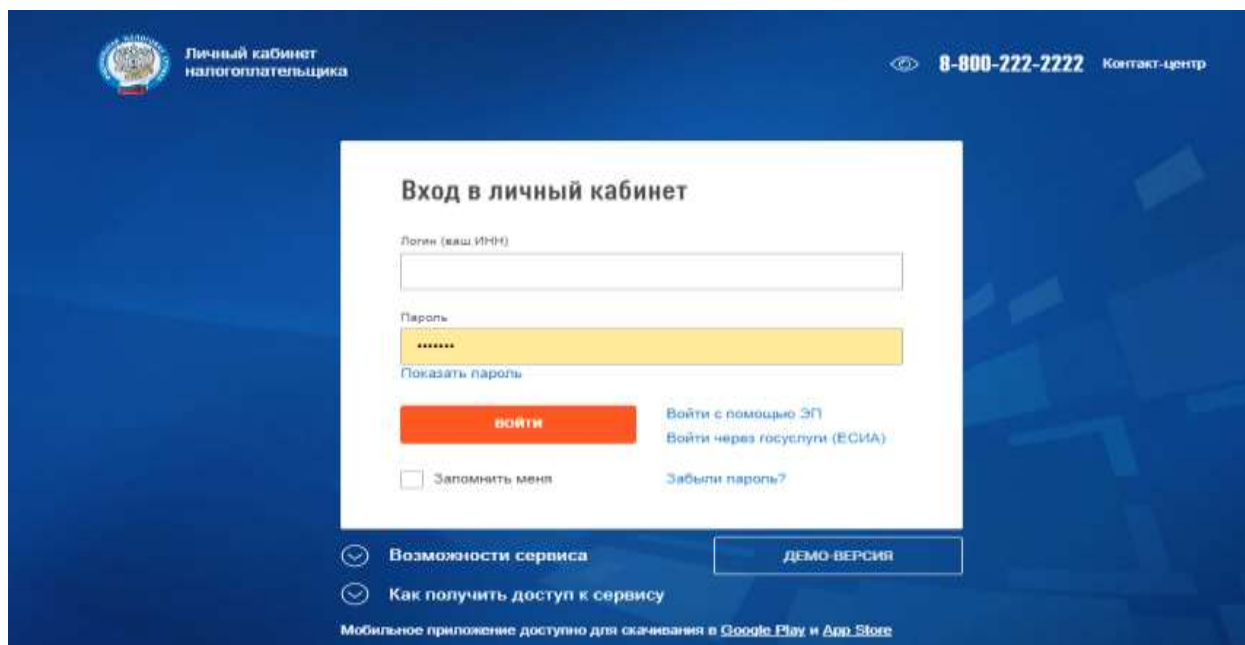
**1. Изучите инструкцию:**

**Инструкция по работе в личном кабинете налогоплательщика – физического лица**

Федеральной налоговой службой введен в эксплуатацию очередной интернет-сервис «Личный кабинет налогоплательщика – физического лица». Чтобы воспользоваться этой

услугой, необходимо получить в отделе работы с налогоплательщиками налоговой инспекции (ИФНС) по месту жительства регистрационную карту. Для ее получения необходимо лично обратиться в инспекцию с заполненным заявлением (или заполнить его в инспекции), паспортом и свидетельством о присвоении ИНН.

После получения регистрационной карты заходим на адрес <https://lkfl2.nalog.ru/lkfl/login>



Внимательно вводим логин и пароль со второй страницы регистрационной карты.

В случае успешного первичного входа в личный кабинет появится окно смены первичного пароля. Новый пароль должен соответствовать требованиям безопасности, указанным на странице.

Параметры телефон и email являются необязательными для ввода.

**Внимание!**

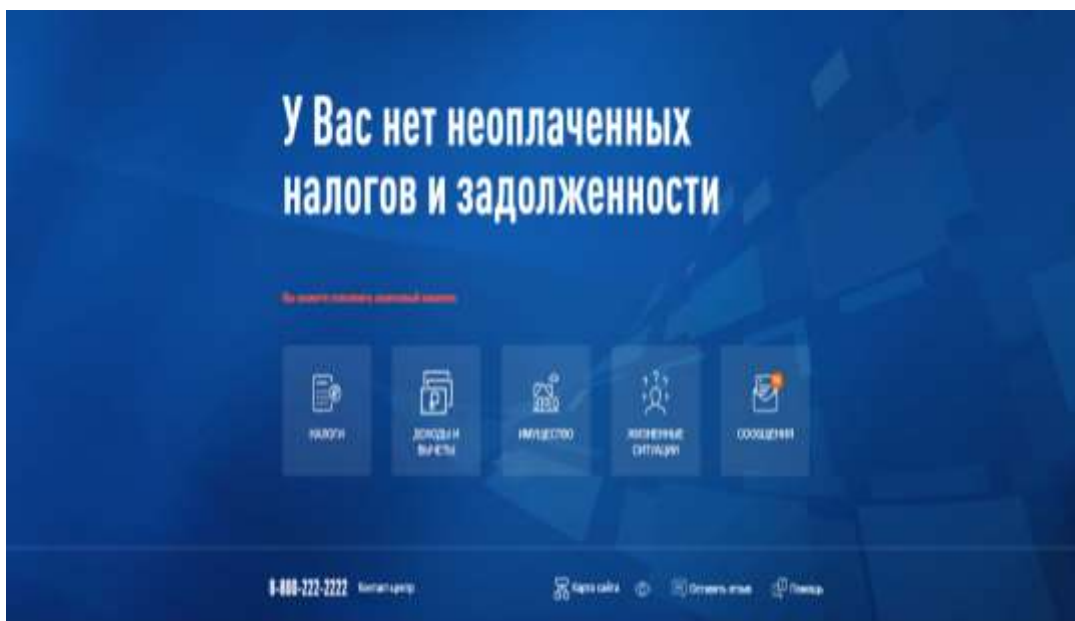
1. Срок действия первичного пароля, полученного из регистрационной карты, 1 месяц. Если Вы в течение этого месяца не сменили пароль на сайте (Рис.2), то он утрачивает силу. В таком случае для получения нового пароля Вам придется снова обратиться в отдел работы с налогоплательщиками.

2. В случае неверного ввода пароля или ввода пароля, несоответствующего требованиям безопасности,

необходимо будет верно ввести цифры с картинки.

После успешного входа в личный кабинет появится главная страница, на которой отображена информация о действиях пользователя в личном кабинете, постановках его на учет в налоговых органах по всем основаниям, и текущие показатели задолженности/переплаты





Также в личном кабинете существуют вкладки, отражающие:

- 1) Наличие/отчуждения у налогоплательщика объектов имущественной собственности во всех регионах (только в случае совпадения ИНН в разных ИФНС).
- 2) Текущие начисления налогоплательщика с возможностью просмотреть и распечатать налоговые уведомления и [платежные документы](#) к ним .
- 3) Сальдо недоимки/переплаты по имущественным налогам с видами платежа НАЛОГ/ПЕНИ.

Во вкладке «Объекты налогообложения» содержится информация об объектах движимого и недвижимого имущества, которые находились или находятся в его собственности, начиная с 01.01.2003.

Данная информация нужна для контроля налогоплательщика за правильностью отражения качественных и количественных характеристик его объектов в БД регионов.

В разделе «Начислено» отображены налоговые расчеты налогоплательщика по его объектам имущества.

В разделе «Оплачено» отображены платежные документы, оплаченные начиная с даты регистрации налогоплательщика в личном кабинете.

В разделе «Переплата/Задолженность» отображается информация о текущем сальдо налогоплательщика по трем имущественным налогам с разными видами платежа (налог/пени).

## Мои налоги Показать детали

[История операций](#)

В текущем году у Вас нет начислений

- В Личном кабинете нет информации о моем имуществе
- В Личном кабинете есть имущество, которого у меня нет
- В Личном кабинете не отражен мой платок
- Другие жизненные ситуации
- Все объекты Вы можете посмотреть на странице [Мое имущество](#)

**Переплата**

148 942.32 ₽

**РАСПОРЯДИТЬСЯ**

### Дополнительные сведения

**Кассовые чеки**

**Страховые взносы за себя**

## Жизненные ситуации

### Популярны сейчас

- [Распорядиться переплатой](#)
- [Подать заявление на льготу](#)
- [Подать декларацию 3-НДФЛ](#)
- [Запрос справки и составов расчетов](#)

### Все жизненные ситуации

- Распорядиться переплатой**  
Вы можете переплатить, эти деньги в оплату другого налога или вернуть на свой банковский счет.
- Подать заявление на льготу**  
Многочисленные льготы, связанные с пенсионерами и инвалидами, другие группы граждан получают льготы при оплате налогов. Для этого требуется сообщить о льготах и выбрать соответствующий объект.
- Информировать о счете в банке, рассылковом до кредитки РФ**  
Справка о с. рублевыми счетами.
- Прочие ситуации**  
Технической проблемы, чтобы не работала налоговая служба, система в системе с учетом.
- Заявить доход**  
Заявить о доходе.
- Сведете об уточнении предоставленной базой информации о сумме начисляемого дохода**  
Если Вы обнаружили ошибку в информации о доходах, в виде предоставленного вычетов, Вы можете сообщить нам об этом.
- Подать декларацию 3-НДФЛ**  
Вы можете заполнить и отправить новую декларацию.
- Уточнить информацию об объектах налогообложения и (или) сумме налога**  
Если Вы заметили в личном кабинете или налоговом уведомлении неточные данные, то сообщите об этом.
- Запросить справку и другие документы**  
Справка о состоянии расчетов, акты совместной сверки и справки об исполнении обязанности по уплате налогов.
- Изменить персональные данные**  
Если Вы нашли ошибку в своих персональных данных (ИНН, Адрес, паспортные данные), сообщите нам об этом.
- Подать заявление на налоговые льготы**  
Получить налоговый вычет.
- Иностранная организация (структура)**  
Сдать уведомление об участии в иностранной организации (структуре) или иностранной организации (структуре).

### В личном кабинете нет информации о моем имуществе

Если Вы не увидели информацию о вашем имуществе в личном кабинете, то сообщите нам об этом.

### Подать заявление о льготе

Ипотечный заем, ипотечная ипотека, пенсионная и некоторые другие услуги граждан позволяют льготы при оплате налогов. Для этого требуется сообщить о льготе и выбрать льготный объект.

### Информировать о счете в банке, расположенном за пределами РФ

Сведения с зарубежными счетами.

### Прочие ситуации

Технические проблемы, жалобы на работу налогового органа, постановка и снятие с учета.

### Заявить доход

Заявить о доходе.

### Сообщение об уточнении представленной банком информации о сумме полученного дохода

Если Вы обнаружили ошибку в сведениях о доходах в виде процентов по вкладам, Вы можете сообщить нам об этом.

### Уточнить информацию об объектах налогообложения и (или) сумме налога

Если Вы заметили в личном кабинете или налоговом уведомлении некорректные данные, то сообщите об этом.

### Запросить справку и другие документы

Справки о состоянии расчетов, акты налоговой проверки и справки об исполнении обязанностей по оплате налогов.

### Изменение персональных данных

Если Вы нашли ошибку в своих персональных данных: (ИНН, адрес, паспортные данные), сообщите нам об этом.

### Подать заявления на налоговые вычеты

Получить налоговый вычет.

### Иностранцы (структуры)

Подать уведомление об участии в иностранных организациях (структурах) или контролируемых иностранных компаниях.

-  [Налоги](#)
-  [Доходы и вычеты](#)
-  [Имущество](#)
-  [Жизненные ситуации](#)
-  [Сообщения](#)

[Главная](#) / [Жизненные ситуации](#) / [Налоговые вычеты](#)

## Налоговые вычеты

Налоговый вычет – это сумма, уменьшающая облагаемый доход, заявление которой может привести к возврату налога. Вы можете получить его при покупке квартиры, затратах на образование, медицину, детей и в других случаях. Воспользуйтесь опцией «Подать декларацию 3-НДФЛ», если Вам нужно оформить одновременно несколько вычетов или заявить о дополнительном доходе.

### Получить налоговый вычет



[При покупке недвижимости](#)

[При лечении или покупке медикаментов](#)

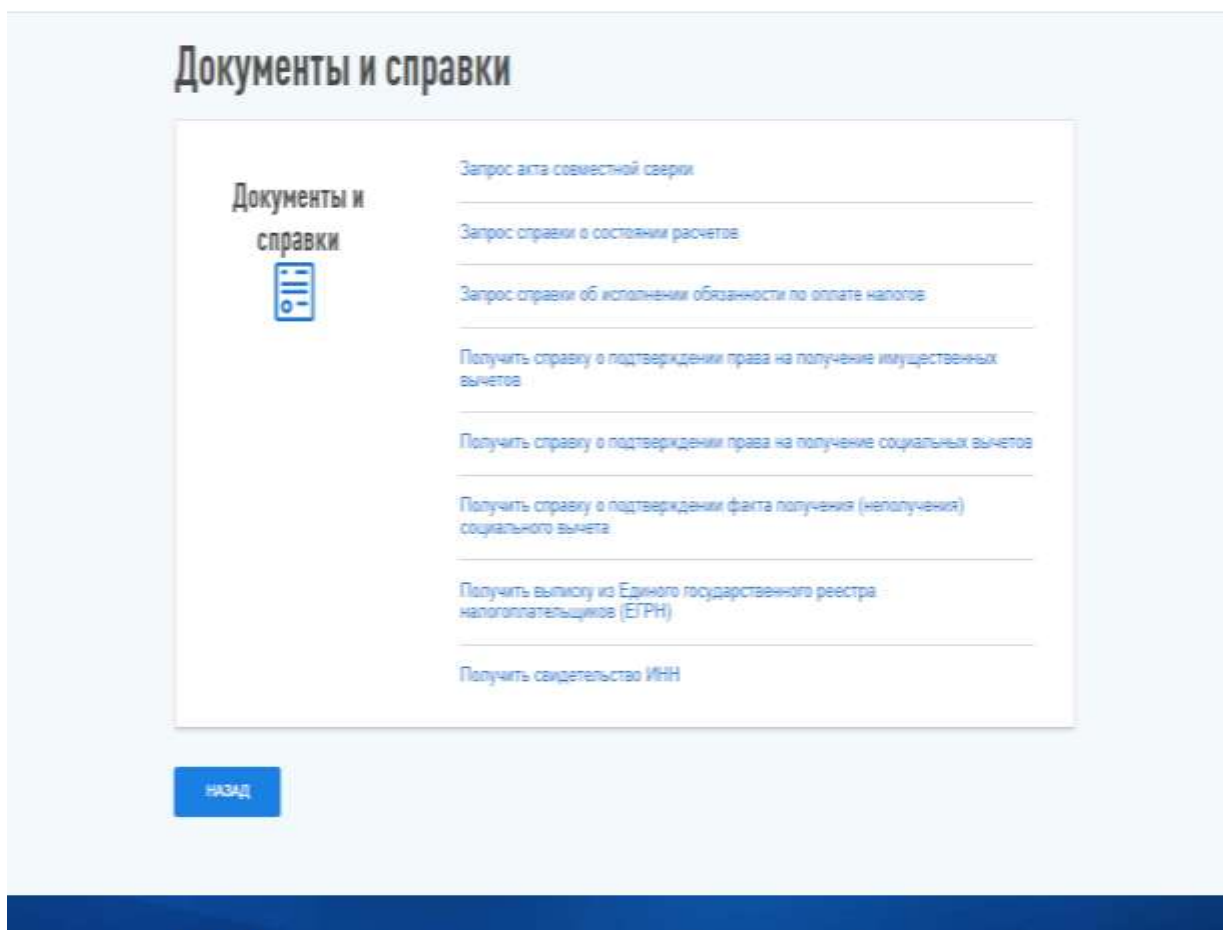
[При оплате образования](#)

[При взносах на благотворительность](#)

[При инвестировании](#)

[Подать декларацию 3-НДФЛ](#)

[НАЗАД](#)



2. Ответьте на вопросы.

- a. В течении какого срока действителен первоначальный пароль?
- b. Какие разделы содержит вкладка «Жизненные ситуации»?
- c. Какие налоговые вычеты можно получить в личном кабинете налогоплательщика?
- d. Какие документы и справки можно получить, используя сервис?

3. Пользуетесь ли вы личным кабинетом налогоплательщика?

Если ответили «Да», то удобен ли он?

Если ответили «Нет», то после полученной информации планируете им пользоваться?

### Практическая работа № 8

**Наименование:** «Изучение условий предоставления полиса страхования жизни и здоровья, условий возникновения права выхода на пенсию по старости лет.»

**Продолжительность: 2 часа**

**Цель работы:** осуществить контроль обучения, продолжить систематизацию знаний, выявить уровень усвоения материала, сформированности умений и навыков.

**Материально-техническое обеспечение:** методические рекомендации, ручка, тетрадь, доступ к сети интернет.

### **Задания:**

1. Определите вид страхования жизни, посредством которого реализуется сберегательная функция страхования.

2. За счет каких источников может быть сформирован фонд самострахования физического лица? Обоснуйте необходимость создания (отсутствия) данного фонда.

3. Изменения в современном мире вносят свои коррективы в линейку страховых продуктов страховых компаний. Изучите условия предоставления полиса страхования жизни и здоровья «Коронавирус.НЕТ» с сайта страховой компании «АльфаСтрахование» (<https://www.alfastrah.ru/coronavirus/>). Каковы преимущества такого вида страхования? Оцените масштабы данного вида страхования в совместных условиях и определите необходимость приобретения полиса для себя.

4. Определите условия возникновения права на страховую пенсию по старости (сайт Пенсионного фонда России (<http://www.pfrf.ru/>), раздел «Будущим пенсионерам»). Возможно ли выйти ранее указанных сроков и в каких случаях? Что представляет собой персонализированный учет пенсионных прав граждан и с какой целью он ведется? Пользуясь материалами подраздела «Студентам и школьникам» (о пенсии), определите, как можно увеличить будущую пенсию.

5. При помощи сайта любой страховой компании выявите основные виды страховых продуктов для физических лиц в рамках добровольного страхования. Выберите из страховых продуктов те, которые представляются наиболее актуальными для вас в настоящее время (если такие имеются). Обоснуйте свой выбор.

6. Пройдите по ссылке и выполните расчет своей возможной пенсии <https://pfrf-kabinet.ru/kalkulyator-pensii>. Запишите выбранные вами условия и получившийся результат.

### **Практическая работа № 9**

**Наименование:** «Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток- шоу «Все слышат».

**Продолжительность:** 2 часа

**Цель работы:** осуществить контроль обучения, продолжить систематизацию знаний, выявить уровень усвоения материала, сформированности умений и навыков, обсуждение темы «Финансовые пирамиды», закрепление знаний, формирование умения отстаивать свою точку зрения, повышение коммуникативной компетенции участников.

**Материально-техническое обеспечение:** методические рекомендации, распечатанные роли.

### **Задания:**

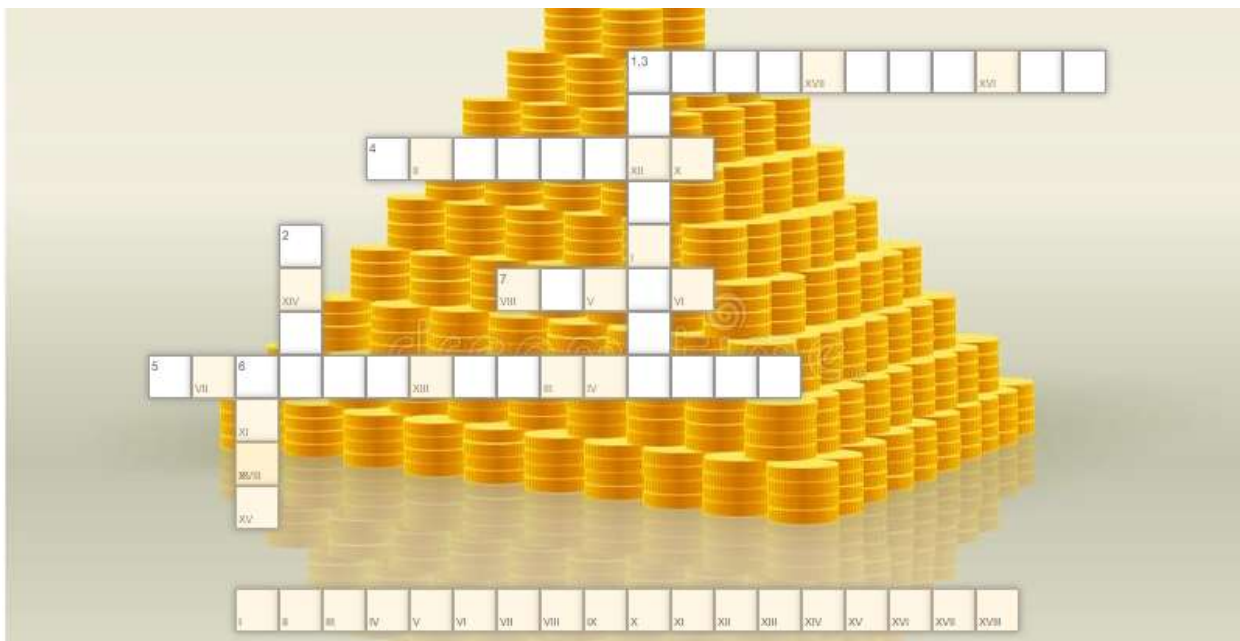
**Задание № 1.**

Пройдите по ссылке. На данном поле представлены четыре основных вида такого мошенничества. Найдите их и дайте пояснения. Запишите ответы в тетрадь.

<https://learningapps.org/watch?v=p2nk2cata22>

### Задание № 2.

Пройдите по ссылке и решите кроссворд. <https://learningapps.org/watch?v=pqwex9r9522>



### ТОК-ШОУ

Количество участников: 10–25 человек.

Роли:

- 1) Ведущий ток-шоу.
- 2) Николай Иванович – учредитель финансовой пирамиды – кредитного потребительского кооператива граждан «ХЕОПС» (далее – КПКГ «ХЕОПС»), действующей с 2008 г.
- 3) Юрий Николаевич – вкладчик КПКГ «ХЕОПС» (имеет доходность 60% годовых).
- 4) Елена Юрьевна – новый вкладчик КПКГ «ХЕОПС» (состоит в КПКГ «ХЕОПС» 3 месяца и уже имеет доходность, превышающую среднюю банковскую доходность по депозитам).
- 5) Алексей Фёдорович – учредитель финансовой пирамиды, замаскированной под клуб «ВЫСОТА», который функционирует уже 6 месяцев.
- 6) Дмитрий Юрьевич – финансист-аналитик.
- 7) Василий Петрович – обманутый вкладчик развалившегося МММ.
- 8) Ульяна Александровна – обманутая вкладчица торговой компании «Услада», развалившейся 3 года назад. Ульяна Александровна до сих пор не может вернуть свои деньги, дело и поныне рассматривается в судах разных инстанций.

9) Зрители:

пенсионер Михаил Михайлович (64 года),  
домохозяйка Ирина (35 лет),  
студентка Оксана (18 лет),  
студент Иван (18 лет),  
предприниматель Юрий (30 лет),  
бухгалтер Светлана Владимировна (45 лет) и др.

Ход игры

Ведущий (педагог) предлагает гостям – учредителям финансовых пирамид рассказать о своей деятельности, о привлекательности своих компаний для вкладчиков.

Далее слово предоставляется обманутым вкладчикам, которые уже обожглись на своём собственном опыте и в ходе дискуссии пытаются вывести на чистую воду организаторов финансовых пирамид.

Затем финансист-аналитик проводит анализ услышанной полемики и делает своё заключение.

#### **Инструкции для участников**

Ведущий (педагог) должен вести ток-шоу «Все слышат», являться его модератором, объявлять участников, задавать ход беседы и обсуждения.

Николай Иванович и Алексей Фёдорович должны представить информацию о деятельности организаций с целью привлечения новых членов.

Юрий Николаевич и Елена Юрьевна должны на собственных примерах рассказать о плюсах участия в финансовых пирамидах, о доходах, которые имеют, и о своих перспективах.

Василий Петрович и Ульяна Александровна должны на собственном опыте рассказать об опасностях, подстерегающих вкладчиков.

Зрители должны задавать вопросы, высказывать своё мнение, учитывая следующее: Михаил Михайлович помнит об истории развала МММ, к финансовым пирамидам относится негативно.

Ирина считает финансовую пирамиду оправданным риском, цель которого – обогатиться.

Оксана и Иван не определились в своём отношении к финансовым пирамидам, поэтому задают много вопросов.

Юрий загорелся идеей быстрого заработка денег, задаёт вопросы, касающиеся схемы построения и деятельности пирамиды.

Светлана Владимировна как бухгалтер, человек, разбирающийся в финансах, резко выступает против финансовых пирамид, ведёт себя дерзко.

В конце игры проводится обсуждение.

### **Практическая работа № 10**

**Наименование:** «Итоговая контрольная работа».

**Продолжительность:** 2 часа

**Цель работы:** осуществить контроль обучения, выявить уровень усвоения материала, сформированности умений и навыков.

**Материально-техническое обеспечение:** распечатанные задания теста, ручка.

#### **Задания:**

1. Выберите не существующую функцию денег:
  - a. Мера стоимости
  - b. Средство обращения
  - c. Средство дарения
  - d. Средство платежа
  - e. Средство сбережения и накопления
  - f. Мировые деньги
2. В современном мире используют
  - a. Действительные деньги
  - b. Знаки стоимости
3. При чьем правлении в России появились первые бумажные деньги?
  - a. Петр I
  - b. Николай II
  - c. Екатерина II
4. Какой из векселей называют «тратта»?
  - a. Переводной
  - b. Простой
5. Выберите из предложенного перечня все, что относится к потребительским активам:
  - a. Телефон
  - b. Квартира
  - c. Машина
  - d. Ценные бумаги
  - e. Алименты



6. Верно ли, что банковский кредит является активом?
  - a. Да
  - b. Нет
7. Трапезит- это
  - a. Человек, который пробует различные блюда
  - b. Человек, принимающий пищу
  - c. Человек, владеющий меняльным делом
8. В какой стране появились первые общественные банки, называемые жиробанками?
  - a. Италия
  - b. Англия
  - c. Франция
9. Определите форму кредита, предоставляемого банками и другими кредитно-финансовыми институтами юридическим лицам, населению, государству, иностранным клиентам в виде денежных ссуд.
  - a. Банковская
  - b. Коммерческая
  - c. Государственная
  - d. Международная
  - e. Гражданская
10. Выберите форму кредита, исторически являющейся первой:
  - a. Банковская
  - b. Коммерческая
  - c. Государственная
  - d. Международная
  - e. Гражданская
11. Овердрафт – кредитный продукт, используемый в
  - a. Кредитных картах
  - b. Дебетовых картах
12. Возраст заемщика может быть от
  - a. 16 лет
  - b. 18 лет
  - c. 20 лет
  - d. 21 год

13. Кредитный кооператив является
  - a. Коммерческой организацией
  - b. Некоммерческой организацией
14. Максимально допустимая кредитная нагрузка
  - a. 20%
  - b. 40%
  - c. 50%
  - d. 70%
15. Физическое лицо может пройти процедуру реализации банкротства, если его задолженность перед кредиторами составляет минимум
  - a. 1 500 000 рублей
  - b. 1 000 000 рублей
  - c. 500 000 рублей
16. Функция сбережений, заключающаяся в создании реальных условий существования индивида в период сокращения величины текущего дохода, называется
  - a. Инвестиционная
  - b. Воспроизводственная
  - c. Кредитная
17. Наиболее ликвидные сбережения
  - a. Наличные сбережения
  - b. Сбережения на текущих срочных счетах
  - c. Сбережения на срочны банковских счетах
  - d. Вложения в акции
18. Выберите направления инвестирования, имеющие низкие риск и потенциал доходности
  - a. Иностранная валюта
  - b. Недвижимость
  - c. Банковский депозит
  - d. ПИФ
  - e. Государственные облигации
  - f. Корпоративные облигации
  - g. Акции
  - h. Драгоценные металлы

19. Выберите направление инвестирования, имеющее высокие риск и потенциал доходности

- a. Иностранная валюта
- b. Недвижимость
- c. Банковский депозит
- d. ПИФ
- e. Государственные облигации
- f. Корпоративные облигации
- g. Акции
- h. Драгоценные металлы

20. Выберите направление инвестирования, имеющее высокую ликвидность

- a. Иностранная валюта
- b. Недвижимость
- c. Банковский депозит
- d. ПИФ
- e. Государственные облигации
- f. Корпоративные облигации
- g. Акции
- h. Драгоценные металлы

21. Способ снижения рисков инвестирования, при котором вложение денежных средств осуществляется в различные виды активов называется

- a. Страхование
- b. Диверсификация
- c. Хеджирование

22. По какому вкладу банк предложит больший процент?

- a. До востребования
- b. Срочный

23. Какая сумма вклада гарантированно застрахована государством?

- a. До 700 000 тысяч
- b. Не более 1 400 000 тысяч
- c. Не более 1 000 000 тысяч

24. Безусловное письменное обязательство должника уплатить обозначенную на нем сумму в указанный срок называется

- a. Облигация

- b. Вексель
- 25. Владельца «неконтролирующего» пакета акций называют
  - a. Единственным
  - b. Мажоритарным
  - c. Миноритарным
  - d. Розничным
- 26. У владельца каких акций есть право голоса?
  - a. Обыкновенных
  - b. Привилегированных
- 27. Владельцу каких акций возвратят средства при ликвидации компании в последнюю очередь?
  - a. Обыкновенных
  - b. Привилегированных
- 28. У владельца каких акций есть фиксированный размер дивидендов?
  - a. Обыкновенных
  - b. Привилегированных
- 29. Функция налогов, с помощью которой осуществляется формирование государственного денежного фонда называется
  - a. Стимулирующая
  - b. Фискальная
  - c. Регулирующая
  - d. Распределительная
- 30. Выберите основные признаки налога
  - a. Императивность
  - b. Оперативность
  - c. Индивидуальная безвозмездность
  - d. Законность
  - e. Уплата в целях финансового обеспечения деятельности государства
  - f. Абстрактность
  - g. Относительная регулярность
  - h. Нерегулярность
  - i. Возмездность платежей
- 31. Соотнесите элемент налогообложения и его характеристику

1 Субъект налога	a. Стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения (3)
2 Объект налогообложения	b. Лицо, на которое в соответствии с законом возложена обязанность уплачивать налоги (1)
3 Налоговая база	c. Предмет, подлежащий налогообложению (2)
4 Налоговая ставка	d. Предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков определенные законодательством преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками. (6)
5 Налоговый период	e. Конкретная дата, в течение которой налогоплательщик обязан фактически внести налог в бюджет соответствующего уровня. (7)
6 Льготы по налогу	f. Величина налоговых начислений на единицу налоговой базы. (4)
7 Срок уплаты налога	g. Календарный год или иной период применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется подлежащая уплате сумма налога (5)

32. Способ уплаты, предполагающий использование реестра, который устанавливает типичный перечень объектов, классифицируемых по внешним признакам называется

- a. Кадастровый
- b. Взимание налога у источника дохода
- c. Взимание налога по декларации
- d. Административный

33. Главный законодательный акт в области налогообложения в Российской Федерации

- a. УК РФ
- b. НК РФ
- c. Конституция РФ
- d. КоАП РФ

34. Выберите налоги, которые относятся к федеральным

- a. Налог на добавленную стоимость
- b. Налог на доходы физических лиц
- c. Налог на имущество организаций

- d. Транспортный налог
  - e. Земельный налог
  - f. Налог на имущество физических лиц
35. Выберите налоги, которые относятся к местным
- a. Налог на добавленную стоимость
  - b. Налог на доходы физических лиц
  - c. Налог на имущество организаций
  - d. Транспортный налог
  - e. Земельный налог
  - f. Налог на имущество физических лиц
36. Выберите налоги, которые являются косвенными
- a. Налог на добавленную стоимость
  - b. Налог на доходы физических лиц
  - c. Налог на имущество организаций
  - d. Транспортный налог
  - e. Земельный налог
  - f. Налог на имущество физических лиц
  - g. Акцизы
37. Основная ставка налога на доходы физических лиц
- a. 35 %
  - b. 13 %
  - c. 30 %
  - d. 15 %
  - e. 9 %
38. Размер стандартного налогового вычета на второго и третьего ребенка
- a. 1400
  - b. 3000
  - c. 2800
  - d. 4400
  - e. 6000
39. Верно ли, что если физическое лицо продало квартиру, которой оно владеет менее трех лет, оно должно подать декларацию –3 НДФЛ в налоговую инспекцию?
- a. Да
  - b. Нет

40. Иванов И.И. приобрел квартиру за 2 600 000 рублей, чему равна сумма возврата НДФЛ?

- a. 300 000
- b. 150 000
- c. 260 000

41. Имущественный вычет при покупке недвижимости можно использовать, пока не будет превышен максимальный размер суммы.

- a. Верно
- b. Неверно

42. Можно получить налоговый вычет за оплату обучения и медицинских услуг

- a. Верно
- b. Неверно

43. В зависимости от возможного экономического результата проявления риски делятся на

- a. Чистые и спекулятивные
- b. Индивидуальные и универсальные
- c. Аномальные, катастрофические и крупные

44. Количество основных этапов управлением рисками?

- a. 7
- b. 5
- c. 4
- d. 6

45. Что из нижеперечисленного относится только к добровольному страхованию?

e. медицинское страхование  
f. Социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством

- g. Пенсионное страхование
- h. Страхование недвижимости
- i. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
- j. Личное страхование пассажиров от несчастных случаев

45. Кража данных с банковской карты путем установления на банкомат специального считывающего устройства с накладной клавиатурой и (или) миниатюрной камеры для записи ПИН-кода называется

- a. Траппинг

- b. Скимминг
- c. Фишинг
- d. Вишинг

46. Технология обмана пользователей интернета, при котором мошенник получает доступ к конфиденциальной информации или к компьютеру пользователя называется

- a. Кликфорд
- b. Кликджекинг
- c. Хайп

47. Стоит ли вкладывать свои денежные средства, если у финансовой компании отсутствует лицензия?

- a. Да
- b. Нет

48. При нарушении прав потребителя финансовых услуг можно обратиться с жалобой к

(в)

- a. Соседу
- b. Роспотребнадзор
- c. Банк России
- d. Федеральную антимонопольную службу
- e. Участковому
- f. Отдел социальной защиты

49. Срок рассмотрения жалобы о нарушенных правах

- a. 30 дней
- b. 10 дней
- c. 60 дней
- d. 15 дней

50. Пин-код от банковской карты лучше записать на самой карте, так надежнее.

- a. Верно
- b. Неверно

51. Перед подписанием договора его нужно не только прочитать, но и получить полную информацию о финансовой услуге: сумме и сроках всех платежей, штрафах за невыполнение обязательств, возможные риски и другие параметры сделки.

- a. Верно
- b. Неверно



## **Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы**

### **Основные источники:**

1. Фрицлер А. В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 154 с.

### **Дополнительные источники:**

1. Азбука частного инвестора. Путеводитель по финансовому рынку: практическое руководство / В. А. Зверев, А. В. Зверева, С. Г. Евсюков, Д. П. Никитина. — 4-е изд. — Москва: Дашков и КЕ, 2019. — 248 с.

2. Актуальные проблемы налогообложения физических лиц: учебник / Т. Я. Сильвестрова [и др.] ; под редакцией Т. Я. Сильвестровой. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 219 с.

3. Казимагомедов А.А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А. А. Казимагомедов. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 502 с.

4. Павлюченко В.Г. Социальное страхование: учебник для бакалавров / В. Г. Павлюченко; предисловие А. С. Матвеева. — 3-е изд., стер. — Москва: Дашков и КЕ, 2020. — 478 с.

5. Слепов В.А. Персональные финансы: учебник / В. А. Слепов, С. А. Бондарева; под редакцией профессора В. А. Слепова. — Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2019. — 240 с.

6. Косов М.Е. Налогообложение физических лиц: учебное пособие для студентов вузов / М. Е. Косов, И. В. Осокина. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 367 с.

7. Личные финансы и семейный бюджет. Как самим управлять деньгами и не позволять деньгам управлять вами / коллектив авторов Сообщества E-xecutive. — Москва: Альпина Паблишерз, 2014. — 172 с.

8. Резник С.Д. Менеджмент в домашнем хозяйстве: учебное пособие / С. Д. Резник, В. А. Бобров, Н. Ю. Егорова; под общей редакцией С. Д. Резника. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 461 с.

9. Слепов В.А. Персональные финансы / В. А. Слепов, Р. С. Ешкембиев // Финансы и кредит. — 2007. — № 40. — С. 2—7.

**Интернет-ресурсы:**

1. Онлайн уроки финансовой грамотности <https://dni-fg.ru/list>