

Подписано электронной подписью:

Вержицкий Данил Григорьевич

Должность: Директор КГПИ ФГБОУ ВО «КемГУ»

Дата и время: 2024-04-24 00:00:00

471086fad29a3b30e244e728abc3661ab35e9d50210dcf0e75e03a5b6fdf6436

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Новокузнецкий институт (филиал)
федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего образования
«Кемеровский государственный университет»**

Факультет информатики, математики и экономики

Кафедра экономики и управления

ФИНАНСЫ

Методические указания
по выполнению контрольной работы
для обучающихся заочной формы обучения

38.03.01 «Экономика»

Финансы и кредит
Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Программа академического бакалавриата

Квалификация бакалавр

Новокузнецк 2020

СОДЕРЖАНИЕ

1	Основные положения	3
2	Цель и задачи контрольной работы	3
3	Компетенции обучающегося, формируемые в результате выполнения контрольной работы	3
4	Указания к выполнению контрольной работы	5
5	Рекомендуемая литература	7
	Приложение А Образец титульного листа.....	8
	Приложение Б Образец содержания.....	9
	Приложение В Темы для подготовки теоретического раздела контрольной работы.....	10
	Приложение Г Варианты практико-ориентированных заданий контрольной работы.....	11

1. Общие положения

Дисциплина «Финансы» является обязательной дисциплиной базовой части учебного плана по направлению 38.03.01 Экономика и предполагает освоение обучающимися общепрофессиональной компетенции ОПК-1 «способностью решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности» и профессиональной компетенции ПК-2 «способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов». ПК-2 является одной из трех компетенций, позволяющих обучающемуся освоить расчетно-экономический вид профессиональной деятельности, и формирует готовность выпускника решать профессиональную задачу «проведение расчетов экономических и социально-экономических показателей на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;».

2. Цель и задачи контрольной работы

Цель контрольной работы – развитие навыков решения стандартных профессиональных задач и расчета финансовых показателей в сфере персональных финансов.

Задачи контрольной работы:

- 1) овладеть основами информационно-коммуникационных технологий для решения стандартных задач экономиста в сфере персональных финансов;
- 2) овладеть основами обеспечения финансовой безопасности;
- 3) овладеть методиками расчета экономических показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность хозяйствующих субъектов в сфере персональных финансов.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате выполнения контрольной работы

<i>Коды компетенции</i>	<i>Результаты освоения ОПОП Содержание компетенций</i>	<i>Перечень планируемых результатов обучения при выполнении контрольной работы</i>
-------------------------	--	--

ОПК-1	Способностью решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности	Знать: Стандартные задачи экономиста в сфере персональных финансов Основные источники финансовой информации, используемой в сфере персональных финансов, а также на финансовых рынках. Уметь: демонстрировать информационно-библиографическую культуру для поиска финансовой информации; рассчитывать ключевые финансовые показатели, используемые в сфере персональных финансов, а также на финансовых рынках. Владеть: Основами информационно-коммуникационных технологий для решения стандартных задач экономиста в сфере персональных финансов Основами обеспечения финансовой безопасности.
	ПК-2 способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	Знать: - особенности организации финансовых отношений хозяйствующих субъектов; - нормативно-правовую базу, регламентирующую финансовые отношения хозяйствующих субъектов; Уметь: - рассчитать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы финансовые показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов; Владеть: - методиками расчета экономических показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность хозяйствующих субъектов.

Критерии оценки контрольной работы

Результаты контрольной работы оцениваются как «зачтено», «не зачтено». При выставлении оценок учитывается уровень приобретенных компетенций обучающегося по составляющим «знать», «уметь», «владеть». Компонент «знать» оценивается по защите теоретического вопроса контрольной работы. Компоненты «уметь» и «владеть» оцениваются практико-ориентированными заданиями контрольной работы. Большое значение имеют объем, глубина знаний, аргументированность и доказательность умозаключений обучающегося.

«Зачтено» – обучающийся обладает достаточно глубокими, систематизированными теоретическими знаниями материала контрольной работы, самостоятельно демонстрирует практические умения при рассмотрении практико-ориентированных заданий; возможно допущение некоторых неточностей (малосущественные ошибки), которые обучающийся самостоятельно обнаруживает и исправляет.

«Не зачтено» – обучающийся не обладает достаточным уровнем теоретических знаний, допускает принципиальные ошибки при ответе на

поставленные вопросы и/или не может продемонстрировать практические умения при решении практико-ориентированных заданий.

4. Указания к выполнению контрольной работы

В сроки, установленные календарным учебным графиком, обучающиеся обязаны выполнить контрольную работу, представить ее на проверку, доработать при наличии замечаний преподавателя, защитить, отсканировать и поместить в электронное портфолио.

4.1 Выбор варианта контрольной работы

Тема теоретического раздела контрольной работы и вариант практико-ориентированного задания выбираются по порядковому номеру студента в списке, прикрепленном к Мудл-курсу. В методических указаниях предусмотрено тридцать вариантов. Студенту с порядковым номером 31 следует выбрать первый вариант, студенту с порядковым номером 32 – второй вариант, и т.д.

Перечень тем для формирования теоретического раздела и вариантов практико-ориентированных заданий приведены в приложениях В и Г.

4.2 Структура и содержание контрольной работы

Контрольная работа должны иметь следующую структуру.

Титульный лист оформляется по образцу, приведенному в приложении А.

Содержание оформляется по образцу, приведенному в приложении Б.

Теоретический раздел имеет первый порядковый номер, название, «Анализ финансового тезиса», составляет 3-5 страниц и содержит последовательные приведенные аргументы и контраргументы по выбранному из приложения тезису. Студенту необходимо изучить выбранный финансовый тезис с разных точек зрения. Не следует представлять какое-либо мнение об изучаемом тезисе как правильное или неправильное, использовать для этого субъективное суждение. Объективная картина складывается на основе изучения теоретической литературы по финансам и персональным финансам, изучения состояния исследуемых вопросов в российской и зарубежной финансовой практике.

Студентам необходимо продемонстрировать базовые знания в области управления личными финансами, деятельности банковских и кредитных организаций, набора их услуг и особенностей предоставления.

Рекомендуемое количество аргументов – десять, рекомендуемое количество контраргументов – десять. К каждому аргументу следует привести расшифровку, подкрепить ее ссылками на библиографические источники, актуальные статистические данные, аналитические обзоры по изучаемой теме.

Анализ финансового тезиса может быть признан качественным в следующем случае:

- содержание материалов соответствует заданной теме и позиции;
- информация достоверна, утверждения информативны;
- материал хорошо изучен, представлен в хорошо структурированном виде;
- аргументы подкреплены убедительными примерами;
- ясные, связанные между собой, логичные высказывания, завершённые мысли;
- убедительность и логичность приводимых доводов, простота и ясность изложения;
- четкая формулировка аргументов и контраргументов, их соответствие выдвинутому тезису;
- наличие причинно-следственных связей между аргументами и контраргументами, преобладание объективных доводов над субъективным мнением;

Практический раздел имеет второй порядковый номер, название «Практико-ориентированное задание», составляет 3-5 страниц и содержит решение практико-ориентированного задания, приведенного в приложении, и сформулированные вопросы к нему. Рекомендуемое количество вопросов – десять. Содержание вопросов может касаться условий практико-ориентированного задания (не более двух вопросов на определения терминов) и особенностей его решения (в т.ч. возможной многовариантности решения при введении дополнительных данных). При формулировании вопросов рекомендуется дать на них развернутые ответы. При пояснении ответов рекомендуется делать ссылки на библиографические источники, актуальные статистические данные, аналитические обзоры по изучаемой теме.

Выполнение практико-ориентированного задания может считаться полным в следующем случае:

- Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении, в выборе формул и решении нет ошибок;
- Решение отражает все действия, необходимые для получения ответа;
- Получен верный ответ, логически следующий из решения;
- Полностью соблюдена форма записи: перед началом решения есть слово «решение», перед ответом – слово «ответ»; в случае использования формулы представлена не только общая формула расчета, но и раскрыты обозначения и входящие в нее элементы;
- Для значений, полученных в результате арифметических действий, указаны единицы измерений (указание единиц измерения слагаемых, множителей и других операнд остается на усмотрение участников);
- Задача решена рациональным способом;
- При формулировке вопросов было рассмотрено несколько вариантов способов действий; введены дополнительные условия, которые лучше отображают реальность и соответствуют ей; предоставлены

подтверждения актуальности информации, вводимой с помощью дополнительных условий;

- При формулировке вопросов, связанных с вводом дополнительных данных и показателей произведено наглядное сравнение альтернатив; отсутствуют ошибки в вычислениях.

Список использованной литературы содержит пять-десять источников, представленных, как правило, ссылками на профессиональные сайты, учебниками и учебными пособиями из ЭБС вуза, нормативными актами, имеющими непосредственное отношение к исследуемой теме.

Приложения оформляются при необходимости и содержат, как правило, объемные рисунки и таблицы, затрудняющие восприятие основного текста в теоретическом разделе.

4.3 Оформление контрольной работы

Контрольная работа оформляется в соответствии с правилами, изложенными в следующем учебно-методическом пособии:

Правила оформления учебных работ студентов [Текст] : учеб.-метод. пособие / И. А. Жибинова [и др.] ; Новокузнецк. ин-т (фил.) Кемеров. гос. ун-та ; под ред. И. А. Жибиновой. – Новокузнецк : НФИ КемГУ, 2018. – 119 с.

Выполняется на компьютере. **Объем** работы должен составлять 15 - 20 страниц текста, напечатанного через 1,5 междустрочных интервала, **шрифт** Times New Roman 14.

Стиль изложения материала научный.

Текст работы располагается следующим образом. Поля: с левой стороны текста шириной 3 см; с правой стороны - 1,5 см; от верхней кромки листа - 2 см; внизу страницы - 2 см. Введение, теоретическую, практическую части и заключение следует начинать с новой страницы. Недопустимо печатать заголовки внизу одной страницы, а следующий за ним текст начинать с другой страницы. Необходимо, чтоб внизу страницы было не менее двух строк текста.

Ссылки на источники в работе, являясь обязательным элементом, сообщают точные сведения об использованных автором литературных источниках. Ими сопровождаются цитаты и законодательные положения. В тексте следует указывать в квадратных скобках порядковый номер использованной литературы и страницу. Цитата приводится в тексте в кавычках, а после нее в скобках указывается источник, например, [20, с.35]. Если обучающийся рассматривает принципиальные положения авторов в свободном изложении, то в скобках достаточно указать номер источника по списку использованной литературы без номера страницы.

Таблицы могут быть использованы для повышения наглядности и удобства сравнения научных положений и показателей. Ссылаться на таблицу необходимо в том месте, где сформулировано положение, подтверждаемое и иллюстрируемое ею. Таблицы, за исключением таблиц

приложений, следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией. Слева над таблицей без абзацного отступа помещают надпись «Таблица 1 – Название таблицы без точки в конце».

Страницы работы должны быть пронумерованы от титульного листа до последней страницы. На титульном листе, считая его первым, номер не ставят, а на последующих страницах номер проставляют внизу по центру арабскими цифрами. Рисунки и таблицы, расположенные на отдельных листах, включают в общую нумерацию страниц работы.

4.4 Защита контрольной работы

Контрольная работа должна быть защищена до наступления даты промежуточной аттестации по дисциплине. В течение 5-7 минут обучающийся делает доклад по первому разделу. После этого следуют ответы на вопросы, формулируемые преподавателем по всем материалам контрольной работы. Вопросы обучающемуся задаются сразу же после его выступления. Количество вопросов не ограничено. Обучающемуся предоставляется право отвечать на них сразу или попросить время для подготовки, используя по необходимости свою работу. Ответы на вопросы должны быть краткими, в то же время убедительными, исчерпывающими, теоретически обоснованными, подкрепленными цифровым материалом, если это требуется.

5. Рекомендуемая литература

Основная литература

1. Финансы в 2 ч. Часть 1 : учебник для академического бакалавриата / М. В. Романовский [и др.] ; под редакцией М. В. Романовского, Н. Г. Ивановой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 305 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-8656-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/437011>.
2. Финансы в 2 ч. Часть 2 : учебник для академического бакалавриата / М. В. Романовский [и др.] ; под редакцией М. В. Романовского, Н. Г. Ивановой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 256 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-8657-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/437012>.
3. Финансы : учебник и практикум для академического бакалавриата / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 439 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-9586-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/432786>.

Дополнительная литература

1. Финансы: Учебник / Российская экономическая академия им. Г.В.

- Плеханова; Под ред. В.Г. Князева, В.А. Слепова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, 2008. - 654 с.: 90x60 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9776-0070-5 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/145256>
2. Финансы : учебник и практикум для академического бакалавриата / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 498 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01172-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://bibli-online.ru/bcode/431771>.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Пример оформления титульного листа контрольной работы

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новокузнецкий институт (филиал)
федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего образования
«Кемеровский государственный университет»

Факультет информатики, математики и экономики

Кафедра экономики и управления

Иванов Иван Иванович
гр. ЭФКаз-17-1

ВАРИАНТ 1

Контрольная работа
по дисциплине «Финансы»

по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленность (профиль) подготовки «Финансы и кредит»

Проверил:
канд. экон. наук, доцент
А.А. Разумная

Общий балл: _____

Оценка: _____

_____ подпись

« ____ » _____ 20__ г.

Новокузнецк, 20 ____

ПРИЛОЖЕНИЕ Б
Пример оформления содержания контрольной работы

СОДЕРЖАНИЕ

1	Анализ финансового тезиса	4
2	Практико-ориентированное задание.....	15
	Список использованных источников.....	17
	Приложение А Процентные ставки по банковским вкладам в РФ	18

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Финансовые тезисы для анализа в первом разделе контрольной работы

Личные (семейные) финансы. Финансовое планирование и бюджет

1. Каждому члену семьи, в том числе и студентам, необходимо вести личный бюджет.
 - А) Да, необходимо, потому что...
 - Б) Нет, потому что...
 2. Перед походом в магазин предварительно необходимо составлять список необходимых покупок.
 - А) Да, необходимо, потому что...
 - Б) Нет, необходимости в этом нет, потому что...
 3. При составлении семейного финансового плана нужно учитывать интересы всех членов семьи.
 - А) Да, потому что...
 - Б) Нет, потому что...
 4. Студенту необходимо знать, сколько денег уходит на основные статьи расходов в семейном бюджете.
 - А) Да, необходимо, потому что ...
 - Б) Нет, необходимости в этом нет, потому что ...
 5. Взрослым необходимо контролировать, куда ребенок тратит подаренные ему деньги.
 - А) Да, потому что...
 - Б) Нет, потому что...
 6. Ребенка необходимо поощрять деньгами.
 - А) Да, потому что...
 - Б) Нет, потому что...
 7. Финансовое благополучие начинается с покупки дорогой техники, одежды популярных брендов.
 - А) Да, это верно, потому что ...
 - Б) Нет, это неверно, потому что...
 8. Личные расходы необходимо делить на обязательные и необязательные.
 - А) Да, потому что...
 - Б) Нет, потому что...
- #### **Сбережения семьи. Услуги банковских организаций**
9. Формируя финансовую «подушку безопасности», средства следует разместить в банк.
 - А) Да, потому что ...
 - Б) Нет, потому что ...
 10. Когда вы попали в сложную финансовую ситуацию, и у вас нет стабильного дохода, лучше всего отказаться от части личных расходов, чем использовать накопленные сбережения.
 - А) Да, потому что...

Б) Нет, потому что...

11. Если человек хранит средства на банковской карте, то это поможет в большей степени их экономить по сравнению с наличными деньгами.

А) Да, потому что...

Б) Нет, потому что...

12. Защитить сбережения от инфляции невозможно.

А) Да, потому что...

Б) Нет, потому что...

13. Размещая денежные средства на депозит в коммерческий банк, необходимо иметь специальные знания по банковскому делу.

А) Да, потому что ...

Б) Нет, потому что ...

14. Необходимо, чтобы родители открывали своим детям счёт в банке.

А) Да, потому что...

Б) Нет, потому что...

15. Если рассматривать возможные варианты сбережения средств, то с точки зрения безопасности лучше размещать свои деньги на депозитах в коммерческих банках, чем покупать портфель ценных бумаг на фондовом рынке.

А) Да, потому что...

Б) Нет, потому что...

16. Работающему молодому человеку необходимо думать о будущем и создавать накопления.

А) Да, потому что...

Б) Нет, потому что...

17. Если рассматривать возможные варианты сбережения средств, то с точки зрения доходности лучше вложить свои деньги в драгоценные металлы, чем положить их на депозит в банке.

А) Да, потому что...

Б) Нет, потому что...

Кредитование. Услуги кредитных организаций

18. Все вопросы, связанные с получением кредита и его необходимостью, необходимо обсуждать в семье.

А) Да, потому что ...

Б) Нет, потому что ...

19. Использование кредитной (не дебетовой) карты дисциплинирует человека.

А) Да, потому что...

Б) Нет, потому что...

20. Обращаясь в коммерческий банк за кредитом, необязательно иметь специальные знания по банковскому делу.

А) Да, потому что...

Б) Нет, потому что...

21. При покупке предметов роскоши необходимо взять кредит.

А) Да, потому что ...

Б) Нет, потому что...

22. Если у заемщика в процессе погашения ипотечного кредита возникли финансовые трудности, ему необходимо взять займы у друзей, чтобы погасить очередной платеж по кредиту, а не пытаться договориться с банком.

А) Да, потому что...

Б) Нет, потому что...

23. При покупке автомобиля лучше взять автокредит, чем брать подержанный автомобиль и рассчитывать только на собственные средства.

А) Да, потому что...

Б) Нет, потому что...

24. Лучше пользоваться услугами одного и того же банка, чем быть клиентом нескольких банков.

А) Да, потому что...

Б) Нет, потому что...

25. Рефинансирование кредита предпочтительнее, чем его реструктуризация.

А) Да, потому что ...

Б) Нет, потому что ...

26. Для формирования стартового капитала предпринимателю предпочтительнее воспользоваться собственными средствами и помощью родственников, чем кредитом банка.

А) Да, потому что...

Б) Нет, потому что...

27. Вступая во взаимоотношения с микрофинансовыми организациями, человек должен обладать знаниями законодательства, регулирующего их деятельность.

А) Да, потому что...

Б) Нет, потому что...

28. Когда к вам обращается друг с просьбой стать поручителем по кредиту в банке, стоит согласиться.

А) Да, потому что...

Б) Нет, потому что...

29. В случае недостатка средств на покупку нового холодильника следует выбрать обычный потребительский кредит, а не кредитную карту.

А) Да, потому что...

Б) Нет, потому что...

30. Когда семья хочет сделать ремонт в квартире, лучше откладывать средства в течение года, чем пользоваться кредитом банка.

А) Да, потому что...

Б) Нет, потому что...

ПРИЛОЖЕНИЕ Г
Варианты практико-ориентированных заданий контрольной работы

	Личные (семейные) финансы. Финансовое планирование и бюджет
1	<p>Семья Илларионовых состоит из 5-ти человек: мама, папа, Лариса, Кирилл (студенты 1 и 4 курса соответственно) и семимесячная Алиса. Отец, работая архитектором, получает заработную плату в размере 87 000 рублей (за вычетом налога на доходы физических лиц). Мать получает ежемесячное пособие в размере 7 000 рублей. Лариса – стипендию в размере 3 200 рублей, а Кирилл – стипендию в размере 1 600 рублей и заработную плату в размере 25 000 рублей (включая налог на доходы физических лиц).</p> <p style="padding-left: 40px;">Определите совокупный доход семьи Илларионовых и доход семьи в расчете на каждого ее члена. Свой ответ обоснуйте расчетами.</p>
2	<p>Семья Масаловых из города Н планирует полететь в Сочи самолетом. В городе Н нет аэропорта, расстояние от дома до двух ближайших аэропортов составляет 81 км и 107 км соответственно. Все наземные передвижения семья совершает на такси, тариф – 20 руб./км. Масаловы рассматривают оба варианта перелета, при этом стоимость билета по первому варианту 41 254 рублей на семью, по второму – 40 075 рублей</p> <p style="padding-left: 40px;">Какой из вариантов следует выбрать Масаловым, если они хотят снизить расходы на отпуск при данных условиях? Свой ответ обоснуйте расчетами.</p>
3	<p>Дмитрий платил за воду 800 рублей ежемесячно. После установки нового счётчика для воды стоимостью 3 300 рублей его расходы на воду сократились до 500 рублей в месяц.</p> <p style="padding-left: 40px;">За сколько месяцев окупится покупка нового счётчика, если тарифы на воду останутся неизменными? Свой ответ обоснуйте расчетами.</p>
4	<p>Ольга Прокопенко является резидентом Российской Федерации. В 2018 году она имела стабильный доход в размере 42 500 рублей в месяц. В марте Ольга получила денежную компенсацию за неиспользованный отпуск в размере 40 460 рублей. С июня 2018 года она ежемесячно получает алименты на ребенка в размере 2 373 рублей. В августе Ольге посчастливилось выиграть в государственной лотерее «Русское лото» 13 000 рублей.</p> <p style="padding-left: 40px;">Рассчитайте сумму налога на доходы физических лиц, уплаченную Ольгой за 2018 год, если она не оформила налоговые вычеты. Свой ответ обоснуйте расчетами.</p>
5	<p>Расходы семьи Светлаковых состоят из следующих пунктов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - продукты питания – 13 180 рублей; - одежда и обувь – 18 700 рублей; - коммунальные платежи – 5 600 рублей; - образование (дополнительные занятия) – 6 200 рублей; - транспортные расходы – 3 000 рублей; - оплата телефонной связи и Интернета – 1 200 рублей; - карманные расходы – 3 500 рублей;

	<p>- прочие расходы – 7 300 рублей. Какова сумма расходов семьи в месяц? Какой доход должен быть в семье, чтобы имелась возможность откладывать на накопления 10 % суммы доходов? Свой ответ обоснуйте расчетами.</p>															
6	<p>Максим выбирает сок, стоя перед витриной большого магазина. Перед ним два вида упаковок. На одной написано «25% напиток бесплатно, цена 81 рубль, объем 1,8 л», на другой написано «Цена 100 рублей, объем 2 л». Если считать, что вторая упаковка сока продается по рыночной цене, то, сколько сока в процентном отношении Максим действительно получает бесплатно, если покупает первую упаковку? Свой ответ обоснуйте расчетами.</p>															
7	<p>В семье Антоновых отец зарабатывает 110 000 рублей в месяц, его жена – 30 000 рублей в месяц за вычетом НДФЛ. Заработная плата выплачивается в последнее число месяца. Постоянные расходы, включая выплаты по кредитам, составляют 90% от совокупного заработка супругов. В начале месяца на покупку новой мебели в дом семья решила взять деньги в долг без процентов у друзей в размере 200 000 рублей. Определите, через сколько месяцев семья полностью выплатит долг друзьям, если они сократят постоянные расходы до 80% совокупного заработка и оставшиеся сбережения ежемесячно будут откладывать на оплату долга друзьям. Свой ответ обоснуйте расчетами.</p>															
8	<p>Александр Ковальчук приобрел квартиру в 2017 году за 2 150 000 рублей. В 2018 году сын Александра поступил в высшее учебное заведение на заочную форму обучения с полным возмещением затрат. Стоимость обучения за 1 год составляет 50 000 рублей, по договору с университетом средства вносит отец. Определите общую сумму налоговых вычетов Александра. Свой ответ обоснуйте расчетами.</p>															
9	<p>Гражданину Василию Иванову за 3 месяца (май, июнь, июль) была выплачена заработная плата в размере 60 000 рублей. В мае он выиграл в государственную лотерею 100 000 рублей. В июне он продал квартиру, которой владел 2 года за 2 000 000 рублей, при этом кадастровая стоимость этой квартиры составляет 3 000 000 рублей. Рассчитайте сумму НДФЛ Василия за 3 месяца. Свой ответ обоснуйте расчетами.</p>															
10	<p>В таблице приведен пример величины номинальной заработной платы за ряд условных лет и соответствующие значения индекса потребительских цен.</p> <table border="1" data-bbox="300 1585 1481 1765"> <thead> <tr> <th>Показатели</th> <th>1-й год</th> <th>2-й год</th> <th>3-й год</th> <th>4-й год</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Индекс потребительских цен ИПЦ, % (1-й год – базовый)</td> <td>112,5</td> <td>115,9</td> <td>123,1</td> <td>132,9</td> </tr> <tr> <td>Среднемесячная номинальная заработная плата, руб.</td> <td>1 563</td> <td>6 750</td> <td>18 700</td> <td>32 500</td> </tr> </tbody> </table> <p>Определите: а) ежегодный уровень инфляции; б) изменение уровня цен за весь рассматриваемый период; в) величину реальной среднемесячной заработной платы. Свой ответ обоснуйте расчетами.</p>	Показатели	1-й год	2-й год	3-й год	4-й год	Индекс потребительских цен ИПЦ, % (1-й год – базовый)	112,5	115,9	123,1	132,9	Среднемесячная номинальная заработная плата, руб.	1 563	6 750	18 700	32 500
Показатели	1-й год	2-й год	3-й год	4-й год												
Индекс потребительских цен ИПЦ, % (1-й год – базовый)	112,5	115,9	123,1	132,9												
Среднемесячная номинальная заработная плата, руб.	1 563	6 750	18 700	32 500												
11	<p>В стране N среднестатистический рабочий тратит ежемесячно 50% своей заработной платы на продукты питания, 30% - на одежду и 10% на книги. Кроме того, при любом уровне доходов 10% заработка он перечисляет в бюджет в</p>															

	<p>виде налогов. После очередного повышения цен продукты подорожали на 10%, одежда – на 20%, книги на 70%.</p> <p>Определите, на сколько процентов должна возрасти зарплата рабочего, чтобы он мог приобретать хлеб, одежду и книги в тех же количествах, что и раньше. Свой ответ обоснуйте расчетами.</p>
	Сбережения семьи. Услуги банковских организаций
12	<p>Игорь Снежин, продав квартиру за 3 725 000 рублей, разместил денежные средства во вклады в трех банках, участвующих в системе страхования вкладов:</p> <p>Банк А – 1 100 000 рублей; Банк Б – 825 000 рублей; Банк В – 1 400 000 рублей.</p> <p>Оставшиеся 400 000 рублей он зачислил на счет своей зарплатной карты в банке А. В течение полугода у трех банков отозвали лицензию.</p> <p>Определите, получит ли Игорь всю сумму вложенных средств. Свой ответ обоснуйте расчетами.</p>
13	<p>Вклад в сумме 50 000 рублей положен в банк на 3 месяца с ежемесячным начислением сложных процентов. Годовая ставка по вкладам – 4%. Уровень инфляции – 0,4% в месяц.</p> <p>Определите, получит ли клиент доход с точки зрения покупательной способности? Свой ответ обоснуйте расчетами.</p>
14	<p>Курочкина Ирина Степановна должна будет выйти на пенсию через 10 лет, то есть в 2029 году. Сейчас ее чистый ежемесячный доход составляет 30 000 руб. И еще в конце года она получает 60 000 руб. премии. Она решила с декабря 2018 года откладывать полученную премию на банковский депозит под 5% годовых с ежегодной капитализацией процентов. Накопленная сумма станет дополнительным сбережением к пенсии для Ирины Степановны.</p> <p>Определите, каков будет размер этих сбережений. На какую ежемесячную прибавку к пенсии она может рассчитывать, если ставка по депозиту сохранится на уровне 5% годовых? Свой ответ обоснуйте расчетами.</p>
15	<p>Владимир Смирнов в феврале 2019 года, узнав о выходе в продажу нового ноутбука стоимостью 99 990 рублей, решил приобрести его. Заработная плата Владимира составляет 24 000 рублей в месяц (за вычетом налога на доходы физических лиц). Ежемесячно, начиная с февраля, Владимир решил откладывать 10% своей заработной платы. Кроме всего прочего, ровно 3 года назад Смирнов открыл вклад на 3 года в банке в сумме 55 000 рублей под 4,95% годовых с ежемесячной капитализацией.</p> <p>Определите, удастся ли Владимиру Смирнову купить ноутбук в 2019 году? Если нет, сколько месяцев понадобится ему, чтобы приобрести желаемый товар? Свой ответ обоснуйте расчетами.</p>
16	<p>Гражданину Кузовкину необходимо накопить на покупку автомобиля 450 000 рублей в течение 5 лет.</p> <p>Определите размер суммы, которую необходимо откладывать гражданину Кузовкину в месяц, с учетом того, что сбережения он будет накапливать на депозите с процентной ставкой 7% годовых и ежемесячной капитализацией. Свой ответ обоснуйте расчетами.</p>
17	<p>Дарья Карпова решила разместить 75 000 рублей на банковском вкладе сроком на 1</p>

год без пополнения с целью накопления на покупку нового телевизора стоимостью 80 000 рублей.

Для размещения денежных средств она рассматривает предложения 3-х банков:

Банк	Ставка процента по вкладу, % годовых	Периодичность начисления процентов	Капитализация предусмотрена или нет
А	5,55	Ежемесячно	Да
Б	6,55	Ежеквартально	Да
В	5,50	В конце срока	Нет

Определите, в каком банке Дарья сможет получить сумму, равную стоимости телевизора.

Свой ответ обоснуйте расчетами.

18 Глава семьи Петровых обратился в банк с просьбой оформить сберегательный депозит с целью накопления денежных средств для приобретения загородного дома через два года.

У семьи есть 800 000 рублей.

Стоимость дома равна 1 000 000 рублей.

Специалист предложил разместить средства на сберегательный счет со ставкой 12% годовых (без капитализации).

Определите, хватит ли гражданину денежных средств для покупки дома через два года, или же ему придется добавить определенную сумму.

Если да, то какую?

Свой ответ обоснуйте расчетами.

19 Елена собралась поехать в турпоездку, проживание в которой предусмотрено на природе.

Ей необходимо приобрести экипировку, и на покупки она выделила 20 000 рублей.

В спортивном магазине она купила палатку за 9 000 рублей, термобелье за 4 000 рублей, флисовый свитер за 1 800 рублей.

Также Елене понравился рюкзак за 8 000 рублей, но он показался ей слишком дорогим. Она решила дождаться недели скидок и купить рюкзак по сниженной цене.

Определите, каким должен быть минимальный размер скидки в процентах, чтобы Елена смогла не превысить запланированный бюджет на покупки?

Свой ответ обоснуйте расчетами.

Кредитование. Услуги кредитных организаций

20 Ваши родители хотят взять кредит для покупки кухонной мебели в размере 64 000 рублей.

Годовая ставка по потребительскому кредиту равна 13,2%.

Какой доход должен быть у ваших родителей, чтобы воспользоваться кредитом в течение года, если их обязательные ежемесячные расходы составляют 23 000 рублей.

Свой ответ обоснуйте расчетами.

21 Семенов И.В. хочет купить мотоцикл и планирует брать кредит на 3 года под 13 % годовых. При этом проценты начисляются на первоначальную сумму долга.

Он официально трудоустроен, и его ежемесячная зарплата после вычета НДФЛ составляет 47 000 рублей.

Расходы Семенова И.В. за месяц составляют 18 000 рублей.

Сможет ли Семенов И.В. погасить взятый кредит?

Какова максимальная стоимость мотоцикла?

Каков максимально возможный ежемесячный платеж по кредиту?

Свой ответ обоснуйте расчетами.

22 Ваша семья хотела купить новую бытовую технику на кухню стоимостью 250 000 рублей, которых у вас в распоряжении нет.

Бытовую технику вы можете купить в кредит на два года с ежемесячным платежом

	<p>13 217,8 рублей или на один год с ежемесячным платежом 23 639,8 рублей. Какой вариант вы выберете и почему, если ежемесячный доход вашей семьи - 88 000 рублей, а обязательные расходы - 70 000 рублей. Свой ответ обоснуйте расчетами.</p>
23	<p>Микрофинансовая организация «Денежный дождь» предлагает населению займы на следующих условиях: кредит на первоначальную сумму 50 000 рублей на 25 дней должен быть возвращен в сумме 110 000 рублей. Определите размер ежедневной процентной ставки по данному кредиту. Свой ответ обоснуйте расчетами.</p>
24	<p>Гражданин взял в банке кредит на срок 6 лет со ставкой процента 15% годовых. К концу срока сумма долга достигла 57 000 рублей. Определите первоначальную сумму кредита, если процент всегда начислялся на первоначальную сумму долга. Свой ответ обоснуйте расчетами.</p>
25	<p>Знайкин Н.И. 15.02.2018 года взял в банке кредит по ставке 12% годовых. Дата последнего ежемесячного платежа была 15.09.2018 г. Остаток основного долга на эту дату составил 541 509 рублей. 3 октября 2018 г. он частично досрочно погасил текущий кредит в размере 250 000 рублей. Определите, какая сумма из 250 000 рублей должна быть направлена в счет погашения процентов, а какая – в счет погашения основного долга, если проценты начисляются ежедневно на остаток основного долга. Свой ответ обоснуйте расчетами.</p>
26	<p>Предприниматель Пирожков решил приобрести печь для пиццы, для чего 1 апреля взял в микрофинансовой организации «БериСколькоХочешь» заем в сумме 50 000 рублей на срок 30 дней по ставке 1,5% в день (проценты простые). Пеня за просрочку составляет 1% в день, начисляется на сумму задолженности по состоянию на первый день просрочки, включая неуплаченные проценты. При этом проценты на первоначальную сумму займа в период просрочки также продолжают начисляться. Предприниматель не сумел правильно организовать технологический процесс по выпечке пиццы и не смог вовремя вернуть деньги, в результате расплатился с микрофинансовой организацией только на 50-й день. Определите, какую сумму он заплатил с учетом процентов и пени? Свой ответ обоснуйте расчетами.</p>
27	<p>Егор Барабанов приобрел в ипотеку однокомнатную квартиру, стоимость которой составила 1 350 000 рублей. Ипотеку Егор взял на 8 лет под 11% годовых с первоначальным взносом 32%. Определите ежемесячный платеж по кредиту, если процент всегда начисляется на первоначальную сумму долга. Какой должен быть минимальный ежемесячный доход Егора, при условии, что из зарплаты на погашение долговых обязательств должно уходить не более 40 процентов доходов? Свой ответ обоснуйте расчетами.</p>
28	<p>Семья Ильиных в начале июля взяла займ 25 000 рублей в микрофинансовой организации «Денежный ветер» на 20 дней. По истечении указанного срока семья не вернула денежные средства. Через 64 дня после даты займа глава семьи отправился его возвращать. За пользование кредитом процентная ставка составила 2,1% в день от суммы займа. Если деньги возвращаются не вовремя, то на 14-й день просрочки начисляется штраф в размере 16% от первоначальной суммы займа (единовременно). Определите, какую сумму необходимо вернуть Ильиным</p>

	<p>микрофинансовой организации. Свой ответ обоснуйте расчетами.</p>
29	<p>Семья Петровых решила взять ипотечный кредит. Для этой цели нужен первоначальный взнос, который должен составлять не менее 1 500 000 рублей. На настоящий момент времени накопления Петровых равны 100 000 рублей. Семья в состоянии откладывать ежемесячно 30 000 рублей. В конце года супруг получает премию, равную 100 000 рублей (после вычета НДФЛ), которую семья также решает сберегать. Петровы планируют размещать средства на банковском вкладе с ежегодной доходностью 7%. При этом вклад можно пополнять только один раз в году (спустя год после открытия вклада или предыдущего пополнения), а при снятии денег досрочно процент начисляется по годовой ставке 5%. Предполагая, что Петровы начали реализовывать свой план накоплений в январе 2018 г., сколько времени им потребуется для того, чтобы накопить на первоначальный взнос по ипотеке. Свой ответ обоснуйте расчетами.</p>
30	<p>Сидоров И.С. взял кредит в банке в сумме 850 000 рублей на три квартала с начислением процентов на первоначальную сумму долга. Ставка в первом квартале составляла 17%, а в каждом последующем квартале увеличивалась на 1%. Определите сумму процентов, которую получит банк по окончании срока действия кредитного договора с Сидоровым И.С. Свой ответ обоснуйте расчетами.</p>