Подписано электронной подписью:
Вержицкий Данил Григорьевич
Должность: Директор КГПИ КемГУ
Дата и время: 2025-04-23 00:00:00
471086fad29a3b30e244c728abc3661ab35c9d50210dcf0e75e03a5b6fdf6436

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«КЕМЕРОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Кузбасский гуманитарно-педагогический институт

Факультет информатики, математики и экономики

УТВЕРЖДАЮ:
Декан факультета информатики,
математики и экономики
Фомина А.В.
«_9_» _февраля_ 2023 г.

Рабочая программа дисциплины

К.М.01.03 ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Специальность

38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Программа специалитета

Квалификация выпускника
экономист

Форма обучения

Очная, заочная

Год набора 2022

Новокузнецк 2023

в РПД _*К.М.01.03 Финансовая грамотность*_
(код по учебному плану, название дисциплины)

Сведения об утверждении:
утверждена Ученым советом факультета информатики, математики и экономики
(протокол Ученого совета факультета № 8 от «_9_»_февраля_2023 г.)

для ОПОП 2022 года набора на 2023 / 2024 учебный год

по специальности __ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ____
специализация_Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Одобрена на заседании методической комиссии факультета информатики, математики и экономики (протокол методической комиссии факультета № 7 от «_9_»_февраля_2023 г.)

Одобрена на заседании обеспечивающей кафедры Экономики и управления__

протокол № 6 от «19» января_2023 г. _____ *Ю.Н. Соина-Кутищева*

Оглавление

1 Цель дисциплины. 4
2 Объём и трудоёмкость дисциплин ы по видам учебных занятий. Формы промежуточной аттестации. 4
3. Учебно-тематический план и содержание дисциплины. 5
3.1 Учебно-тематический план 5
4 Порядок оценивания успеваемости и сформированности компетенций обучающегося в текущей и промежуточной аттестации. 6
5 Материально-техническое, программное и учебно-методическое обеспечение дисциплины 7
5.1 Учебная литература 7
5.3 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы 8
6 Иные сведения и (или) материалы. 9
6.1 Примерные темы письменных учебных работ 9
6.1.2 Примерные темы и варианты письменных учебных работ для ОФО и ЗФО 9
6.2. Примерные вопросы и задания / задачи для промежуточной аттестации 18
6.2.1 Вопросы к экзамену 18
6.2.2 Примерная форма билета 27
6.2.3 Кейсы для проверки компетенции 27

1 Цель дисциплины.

В результате освоения данной дисциплины у обучающегося должны быть сформированы компетенции основной профессиональной образовательной программы специалитета (далее - ОПОП): УК-10.

Формируемые компетенции, индикаторы достижения компетенций, знания, умения, навыки

Таблица 1 – Индикаторы достижения компетенций, формируемые дисциплиной

Код и название компетенции	Индикаторы достижения компетенции по ОПОП	Знания, умения, навыки (ЗУВ), формируемые дисциплиной
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1 Использует базовые экономические знания при обосновании экономических решений в различных областях жизнедеятельности	***Знать:*** закономерности функционирования рыночной экономики и особенности поведения экономических агентов. ***Уметь:*** определять направления воздействия экономических факторов на благосостояние индивида, домохозяйства.
	УК-10.2 Управляет личными финансами для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	***Знать:*** основы управления личным и семейным бюджетом. ***Уметь:*** оценивать возможности использования финансовых инструментов. ***Владеть:*** алгоритмами решения типовых задач в сфере личных финансов на разных этапах жизненного цикла.

2 Объём и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий. Формы промежуточной аттестации.

Таблица 2 – Объем и трудоемкость дисциплины по видам учебных занятий

Общая трудоемкость и виды учебной работы по дисциплине, проводимые в разных формах	Объём часов по формам обучения	
	ОФО	ЗФО
1 Общая трудоемкость дисциплины	**72**	**72**
2 Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	32	14
Аудиторная работа (всего):	32	14
в том числе:		
Лекции	16	4
практические занятия, семинары	16	10
Практикумы		
лабораторные работы		
в интерактивной форме		
в электронной форме		
Внеаудиторная работа (всего):	40	54
в том числе, индивидуальная работа обучающихся с преподавателем		
подготовка курсовой работы /контактная работа		

групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие групповую или индивидуальную работу обучающихся с преподавателем)		
творческая работа (эссе)		
3 Самостоятельная работа обучающихся (всего)	40	54
4 Промежуточная аттестация обучающегося - **зачет**		4

3. Учебно-тематический план и содержание дисциплины.

3.1 Учебно-тематический план

Таблица 3 - Учебно-тематический план очной / заочной формы обучения

№ недели п/п	Разделы и темы дисциплины по занятиям	Общая трудоёмкость *(всего час.)*	Трудоемкость занятий (час.)						Формы текущего контроля и промежуточной аттестации успеваемости
			ОФО			ЗФО			
			Аудиторн. Занятия		СРС	Аудиторн. занятия		СРС	
			лекц.	практ.		лекц.	практ.		
	1.Основы финансового поведения								
1-2	1.1 Деньги, финансы и финансовая грамотность в жизненном цикле индивида.	6	1	0	5	1	1	4	Устный опрос, выполнение тестовых заданий
3-4	1.2 Базовые концепции финансовой грамотности	6	2	1	3	1	0	5	Устный опрос, выполнение тестовых заданий
5-6	1.3 Основы функционирования финансовых рынков. Ключевые финансовые инструменты для физических лиц	6	2	3	1	1	0	5	Устный опрос, выполнение тестовых заданий, решение кейсов, индивидуальное задание 1
	2.Управление персональными финансами								
7-8	2.1 Основы персонального финансового менеджмента. Управление доходами.	6	2	2	2	0	1	5	Устный опрос, выполнение тестовых заданий, решение кейсов
9-10	2.2 Управление расходами. Балансирование бюджета.	6	2	3	1	0	1	5	Устный опрос, выполнение тестовых заданий, решение кейсов
11	2.3 Сбережения, инвестиции, пенсии	6	2	3	1	0	1	5	Устный опрос, выполнение тестовых заданий, решение кейсов
12	2.4 Кредитование.	6	2	3	1	0	1	5	Устный опрос, выполнение тестовых заданий, решение кейсов, индивидуальное задание 2
	3.Личная финансовая безопасность								
13	3.1 Финансовые риски. Основы страхования.	6	1	1	4	1	1	4	Устный опрос, выполнение тестовых заданий
14	3.2 Инструменты социальной защиты в системе	6	1	0	5	0	1	5	Устный опрос, выполнение тестовых заданий

№ недели п/п	Разделы и темы дисциплины по занятиям	Общая трудоёмкость *(всего час.)*	Трудоемкость занятий (час.)						Формы текущего контроля и промежуточной аттестации успеваемости
			ОФО			ЗФО			
			Аудиторн. Занятия		СРС	Аудиторн. занятия		СРС	
			лекц.	практ.		лекц.	практ.		
	управления персональными финансами								
15	3.3 Пенсионное обеспечение.	6	1	0	5	1	0	5	Устный опрос, выполнение тестовых заданий
16	3.4 Финансовое мошенничество.	6/4	0	0	6	0	1	3	Устный опрос, выполнение тестовых заданий
17	3.5 Защита прав потребителей на финансовых рынках.	6/4	0	0	6	1	0	3	Устный опрос, выполнение тестовых заданий, индивидуальное задание 3
18	Промежуточная аттестация – ***зачет***	0/4						4	Зачет
	Всего:	**72**	**16**	**16**	**40**	**6**	**8**	**54**	

4 Порядок оценивания успеваемости и сформированности компетенций обучающегося в текущей и промежуточной аттестации.

Для положительной оценки по результатам освоения дисциплины обучающемуся необходимо выполнить все установленные виды учебной работы. Оценка результатов работы обучающегося в баллах (по видам) приведена в таблице 4.

Таблица 4 - Балльно-рейтинговая оценка результатов учебной работы обучающихся по видам (БРС)

Учебная работа (виды)	Сумма баллов	Виды и результаты учебной работы	Оценка в аттестации	Баллы (16 недель)
Текущая учебная работа ОФО				
ОФО Текущая учебная работа в семестре (посещение занятий по расписанию и выполнение заданий)	**80** (100% /баллов приведенной шкалы)	Лекционные занятия (2 занятия)	посещение 1 лекционного занятия 1-2 балла	8-16
		Практические занятия (4 занятия)	посещение 1 практического занятия и выполнение работы - 1-2 балла	8-16
		Индивидуальное задание (3 задания)	**За одно ИЗ от 10 до 20:** **10 баллов** (выполнено 51 - 65% заданий) **15 баллов** (выполнено 66 - 85% заданий) **20 баллов** (выполнено 86 - 100% заданий)	30-60
		Итоговый тест	**5 баллов** (51 - 65% правильных ответов) **6 баллов** (66 - 84% правильных ответов) **8 баллов** (85 - 100% правильных ответов)	5-8
ЗФО Текущая учебная работа в семестре (посещение занятий по расписанию и выполнение заданий)	**80** (100% /баллов приведенной шкалы)	Лекционные занятия (2 занятий)	посещение 1 лекционного занятия 4-8 балла	8-16
		Практические занятия (4 занятия)	посещение 1 практического занятия и выполнение работы - 4-8 балла	8-16
		Индивидуальное задание (3 задания)	**За одно ИЗ от 10 до 20:** **10 баллов** (выполнено 51 - 65% заданий) **15 баллов** (выполнено 66 - 85% заданий) **20 баллов** (выполнено 86 - 100% заданий)	30-60
		Итоговый тест	**5 баллов** (51 - 65% правильных ответов) **6 баллов** (66 - 84% правильных ответов) **8 баллов** (85 - 100% правильных ответов)	5-8
			Итого по текущей работе в семестре	**51 - 100**

Промежуточная аттестация				
Промежуточная аттестация - зачет	**20** (100% /баллов приведенной шкалы)	Вопрос теоретический	**5 баллов** (пороговое значение) **10 баллов** (максимальное значение)	5-10
		Задание практическое	**5 баллов** (пороговое значение) **10 баллов** (максимальное значение)	5-10
			Итого по промежуточной аттестации (экзамен)	10-20
Суммарная оценка по дисциплине: Сумма баллов текущей и промежуточной аттестации 51 – 100 б.				

Обучающимся по ЗФО задание на самостоятельную работу выдается на установочной сессии.

5 Материально-техническое, программное и учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Учебная литература

Основная учебная литература:

Финансовая грамотность : учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др] ; Южный федеральный университет. - Ростов-на-Дону ; Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2020. - 212 с. - ISBN 978-5-9275-3558-3. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1308447. – Режим доступа: по подписке.

Сычева-Передеро, О. В. Финансовая грамотность : учебное пособие / О. В. Сычева-Передеро, О. В. Секлецова, И. В. Корчагина. — Кемерово : КемГУ, 2021. — 116 с. — ISBN 978-5-8353-2814-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/186377. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Дополнительная учебная литература:

Юрченко, Н. А. Экономическое поведение и финансовая грамотность населения : учебное пособие / Н. А. Юрченко. — Екатеринбург : УрГАУ, 2020. — 60 с. — ISBN 978-5-87203-444-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/176633. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Практикум по финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / составитель И. В. Блохин. — Глазов : ГГПИ им. Короленко, 2021. — 175 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/177845. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Бочарова, Т. А. Основы экономики и финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / Т. А. Бочарова. — Барнаул : АлтГПУ, 2018. — 92 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/119526 . — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Поветкина, Н. А. Финансовая грамотность и устойчивое развитие в цифровую эпоху (правовое измерение) : монография / Н.А. Поветкина, Е.В. Кудряшова ; ИЗиСП. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2023. — 104 с. - ISBN 978-5-00156-055-5. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1864374. – Режим доступа: по подписке.

Наумов, Д. И. Финансовая грамотность населения как фактор обеспечения экономической безопасности страны : научно-аналитический обзор / Д. И. Наумов. С. Л. Яблочников. И. О. Яблочникова. - Рязань : Академия ФСИН России, 2018. - 77 с. - ISBN 978-5-7743-0880-4. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1248616. – Режим доступа: по подписке.

Интернет-ресурсы:

Учебник - Портал МОИФИНАНСЫ.РФ (xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai)

Национальный Центр Финансовой Грамотности (ncfg.ru)

Финансовая грамотность и финансы - просто, доступно, удобно (fingramota.org)

5.2 Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

Учебные занятия по дисциплине проводятся в учебных аудиториях КГПИ КемГУ:

Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы	Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно- наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
Финансовая грамотность	310 Учебная аудитория (мультимедийная) для проведения: - занятий лекционного типа; - занятий семинарского (практического) типа; - групповых и индивидуальных консультаций; - текущего контроля и промежуточной аттестации. Специализированная (учебная) мебель: доска меловая, кафедра, столы, стулья. Оборудование для презентации учебного материала: стационарное - ноутбук, проектор, экран, акустическая система. Используемое программное обеспечение: MS Windows (Microsoft Imagine Premium 3 year по сублицензионному договору № 1212/КМР от 12.12.2018 г. до 12.12.2021 г.), Libre Office (свободно распространяемое ПО), Яндекс Браузер (отечественное свободно распространяемое ПО). *Интернет с обеспечением доступа в ЭИОС.*	654027, Кемеровская область - Кузбасс, г. Новокузнецк, пр-кт Пионерский, д.13, пом. 2

5.3 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1 Справочная правовая система «Консультант Плюс» – Электронные данные. – Режим доступа: http://www.consultant.ru , свободный.
2 ГАРАНТ.РУ. Информационно-правовой портал – Электронные данные. – Режим доступа: https://www.garant.ru , свободный.

6 Иные сведения и (или) материалы.

6.1 Примерные темы письменных учебных работ

6.1.2 Примерные темы и варианты письменных учебных работ для ОФО и ЗФО

Самостоятельная внеаудиторная работа (СРС) студентов очного и заочного отделения осуществляется в следующих формах:

- ✓ подготовка к практическим занятиям;
- ✓ самостоятельное изучение тем дисциплины (электронное обучение) и подготовка краткого конспекта;
- ✓ подготовка к текущим контрольным мероприятиям (тестовые опросы);
- ✓ выполнение домашних индивидуальных заданий - 3 задания (в соответствии с тематическим планом и БРС дисциплины)

Варианты индивидуальных заданий выбираются по номеру студента в списке группы. Выполняются и сдаются после прохождения всех разделов.

Задания находятся на образовательном портале КГПИ КемГУ - https://moodle.khpi.ru/ Доступ к курсу открывается для студентов в период освоения дисциплины.

Примеры индивидуального домашнего задания

ИЗ-1

Вариант 1

Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа

Финансовое благополучие начинается с покупки дорогой техники, одежды популярных брендов.

А) Да, это верно, потому что …

Б) Нет, это неверно, потому что…

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.

Вариант 2

Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа

Личные расходы необходимо делить на обязательные и необязательные.

А) Да, потому что…

Б) Нет, потому что…

Б) Нет, потому что…

В таблице приведен пример величины номинальной заработной платы за ряд условных лет и соответствующие значения индекса потребительских цен.

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

Определите:

а) ежегодный уровень инфляции;

б) изменение уровня цен за весь рассматриваемый период;

в) величину реальной среднемесячной заработной платы.

Свой ответ обоснуйте расчетами.

Вариант 3

Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа

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…

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 виде налогов.

После очередного повышения цен продукты подорожали на 10%, одежда – на 20%, книги на 70%.

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.

ИЗ-2

Вариант 1

Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа

Членам семьи необходимо составлять семейный финансовый план не только на краткосрочную (до 3-6 месяцев) и среднесрочную (от 6 месяцев до 1 года), но и долгосрочную (от 1 года до 3 лет) перспективу.

А) Да, долгосрочный финансовый план необходим, потому что...

Б) Нет, долгосрочный финансовый план не нужен, потому что…

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.

Вариант 2

Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа

Ребенка-школьника необходимо поощрять деньгами.

А) Да, потому что…

Б) Нет, потому что…

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.

Вариант 3

Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа

Работающему молодому человеку необходимо думать о будущем и создавать накопления.

А) Да, потому что…

Б) Нет, потому что…

Для составления композиции из искусственных цветов Ирине потребуется цветная бумага и другие принадлежности.

Составление одного бумажного цветка белого цвета обходится в 48 рублей, а красного – 35 рублей.

Композиция включает букет, состоящий из белых и красных цветов. Необходимо составить такую композицию из нечетного количества цветов, чтобы количество бумажных цветов одного цвета отличалось от количества цветов другого ровно на один.

Определите, из какого наибольшего числа цветов Ирина может составить композицию, потратив на покупку бумаги не более 500 рублей.

Свой ответ обоснуйте расчетами.

ИЗ-3

Вариант 1

Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа

Анализ сбалансированности областного и городского бюджета и формирование рекомендаций по повышению эффективности использования бюджетных денежных средств

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.

Вариант 2

Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа

Чтобы открыть свой собственный прибыльный бизнес, необходим только кредит банка.

А) Да, потому что …

Б) Нет, потому что …

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 возвратить Ильиным микрофинансовой организации.

Свой ответ обоснуйте расчетами.

Вариант 3

Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа

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…

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.

Вариант 4

Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа
Рефинансирование кредита предпочтительнее, чем его реструктуризация.
А) Да, потому что …
Б) Нет, потому что …
36. Для формирования стартового капитала предпринимателю предпочтительнее воспользоваться собственными средствами и помощью родственников, чем кредитом банка.
А) Да, потому что…

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.

<u>Пример тестового опроса</u>

Вариант 1

1. Персональные финансы — это:
   а) денежные отношения;
   б) товарные отношения;
   в) потребительские отношения.
2. К конститутивным принципам персональных финансов относится:
   а) принцип индивидуальности;
   б) принцип ответственности;
   в) принцип формирования резервов.
3. Принцип контроля:
   а) относится к регулятивным принципам персональных финансов;
   б) относится к конститутивным принципам персональных финансов;
   в) не относится к принципам персональных финансов.
4. Принцип витальности персональных финансов означает, что:
   а) персональная финансовая деятельность ограничена продолжительностью жизни человека и имеет особенности на всех этапах

его жизненного цикла;

б) персональная финансовая деятельность бесконечна;

в) на всех этапах жизненного цикла индивид имеет одинаковые возможности и потребности.

5. Физическая возможность получения финансовых услуг от носится к такому условию финансовой доступности, как:

а) наличие инфраструктуры;

б) качество финансовых услуг;

в) востребованность финансовых услуг.

6. Финансовая грамотность населения относится к такому ус ловию финансовой доступности, как:

а) полезность финансовых услуг;

б) качество финансовых услуг;

в) востребованность финансовых услуг.

7. Воздействие институциональной среды, направленное на снижение асимметрии информации, обеспечение достоверности и доступности информационных источников на финансовом рынке, от-носится:

а) к информационному воздействию;

б) к финансовому воздействию;

в) к инновационному воздействию.

8. Ресурсной базой для инвестиционной деятельности индивида являются:

а) сбережения;

б) кредиты;

в) резервы.

9. Способ начисления процентов по депозиту с капитализацией процентов называется:

а) начислением по сложным процентам;

б) начислением по простым процентам;

в) начислением по комбинированным процентам.

10. Возможность продления соглашения (вклада) на тех же условиях после завершения его пер-вичного срока называется:

а) пролонгацией;

б) диверсификацией;

в) капитализацией.

11. Средства на банковских счетах индивидуальных предпринимателей к застрахованным де-нежным средствам по системе страхования вкладов:

а) относятся;

б) не относятся;

в) относятся, если не используются для предпринимательской деятельности.

12. Эмитентом ценных бумаг не может выступать:

а) физическое лицо;

б) юридическое лицо;

в) органы государственной (муниципальной) власти.

13. Стоимость ожидаемого денежного потока от владения цен ной бумагой, приведенного к текущему моменту времени при установленной норме доходности, — это:

а) текущая цена ценной бумаги;

б) рыночная цена ценной бумаги;

в) номинал ценной бумаги.

14. Эмитентом акций может быть:

а) только хозяйственное общество с акционерной формой собственности;

б) только хозяйственное общество с ограниченной ответственностью;

в) только коммерческий банк.

15. Индивиду для совершения операций с ценными бумагами
необходимо обратиться:
а) к брокеру;
б) к дилеру;
в) к маклеру.
16. Вид обеспечения кредита, при котором кредитор имеет право изъять используемое для этих целей имущество заемщика для
погашения долга:
а) залог;
б) поручительство;
в) гарантия.
17. Платежи по кредиту, в которых погашаемая часть основного долга постоянна, а сумма про-центов ежемесячно уменьшается,
называются:
а) дифференцированными платежами;
б) аннуитетными платежами;
в) перманентными платежами.
18. Устанавливаемый банком максимальный размер задолженности по кредиту, предоставляе-мому с помощью кредитной карты, называется:
а) кредитным лимитом;
б) доступным лимитом;
в) льготным лимитом.
19. Погашение имеющейся кредитной задолженности за счет получения другого кредита называется:
а) рефинансированием;
б) реструктуризацией;
в) диверсификацией.
20. Выбор источников финансирования определяют:
а) решения о финансировании;
б) контролирующие решения;
в) инвестиционные решения.
2. К финансовым методам не относится:
а) финансовая операция;
б) финансовый контроль;
в) финансовый учет.
21. Объектом управления в персональном финансовом менеджменте являются:
а) финансовые ресурсы;
б) финансовые инструменты;
в) финансовые методы.
4. Страховые выплаты по добровольному страхованию относятся:
а) к пассивному доходу;
б) активному доходу;
в) безвозмездным поступлениям.
22. В идеальной рыночной модели в пенсионном возрасте ос
новным источником финансирования жизнедеятельности индивида выступает:
а) доход от инвестиций;
б) пенсия;
в) оплата труда.
23. Для обеспечения финансовой безопасности доходы индивида должны расти:
а) выше уровня инфляции;
б) ниже уровня инфляции;
в) в соответствии с уровнем инфляции.
24. Позитивная тенденция в оценке финансовой устойчивости

населения наблюдается, если соотношение объема кредитов и финансовых активов населения:
а) снижается;
б) растет;
в) остается стабильным.
25. Коэффициент, рассчитываемый как доля расходов индивидов на погашение кредитов в об-щем объеме расходов (за вычетом
налогов и трансфертов), называется:
а) коэффициентом долговой нагрузки;
б) коэффициентом финансовой зависимости;
в) коэффициентом неплатежеспособности.
26. Риски, в результате которых финансовые потери сопоставимы с потерей годового дохода, называ-ют:
а) критическими;
б) катастрофическими;
в) допустимыми.
27. Вероятность дефицита (отсутствия) финансовых ресурсов
для погашения текущих финансовых обязательств — это риск:
а) финансовой несостоятельности;
б) ответственности;
в) инвестиционный.
28. Риски, связанные с цикличностью человеческой жизни и физиовозрастными причинами, — это:
а) пенсионные риски;
б) риски безработицы;
в) риски ответственности.
29. Статус банкрота предоставляется индивиду:
а) сроком на пять лет;
б) сроком на один год;
в) пожизненно.
30. Использование страхования предполагает такая мера управления рисками, как:
а) передача риска;
б) принятие риска;
в) отказ от риска.
Вариант 2
1. Выступают как нормативы действия, требования и предписания к организации персональных финан-сов; эффекты, необходимые для развития персональных финансов:
а) регулятивные принципы;
б) конститутивные принципы;
в) единичные принципы.
2. Повышение доверия между участниками финансовых отношений:
а) снижает их затраты;
б) приводит к ослаблению их финансовой активности;
в) вызывает рост их расходов.
3. В стремлении индивида удовлетворить жизненные потребности посредством использования персо-нальных финансовых ресурсов проявляется:
а) функция жизнеобеспечения;
б) распределительная функция;
в) сберегательная функция.
4. Решения о необходимом объеме и источниках финансовых
ресурсов принимаются при реализации:
а) ресурсообразующей функции;
б) распределительной функции;
в) воспроизводственной функции.

5. Реальный располагаемый доход на душу населения относится к группе индикаторов:
а) персонального финансового благосостояния;
б) персональной финансовой активности;
в) персональной финансовой безопасности.
6. В развитых странах наибольшую долю в пенсионном обеспечении занимают такие источники, как:
а) личные сбережения и инвестиции;
б) пенсии по системе социального страхования;
в) заработная плата.
7. Прямые персональные инвестиции представляют собой:
а) инвестиции в собственный бизнес;
б) инвестиции на банковском рынке;
в) инвестиции в ценные бумаги.
8. К элементам налога не относятся:
а) индивидуальный налоговый номер;
б) налоговая база;
в) налоговая ставка.
9. Объектом налогообложения по НДФЛ выступают:
а) доходы в денежной и натуральной форме, а также в форме материальной выгоды;
б) только доходы в денежной форме;
в) доходы в денежной форме и в форме материальной выгоды.
10. При оплате своего обучения, а также обучения своих детей в образовательных учреждениях можно получить вычеты по НДФЛ:
а) социальные;
б) стандартные;
в) инвестиционные.
11. Повышение ставки НДС и акцизов:
а) напрямую влияет на расходы индивидов, так как ведет к увеличению цен на товары;
б) не влияет на расходы индивидов, так как плательщиками этих налогов являются юридические лица и предприниматели;
в) приводит к росту доходов индивидов, так как увеличиваются доходы бюджета.
12. Индивид в страховых отношениях не может выступать как:
а) страховщик;
б) застрахованное лицо;
в) выгодоприобретатель.
18. Страховое возмещение не может превышать:
а) страховую сумму;
б) страховой взнос;
в) страховую премию.
13. Страховщик освобождается от возмещения части убытка страхователя путем вычитания этой суммы из общей суммы страхового возмещения:
а) при безусловной франшизе;
б) при условной франшизе;
в) при пропорциональном распределении ответственности.
14. ОСАГО — это обязательное страхование... владельца транс портного средства:
а) ответственности;
б) имущества;
в) жизни.
15. В соответствии с российским законодательством расчеты «электронными» деньгами относят:
а) к безналичным формам расчетов в виде перевода электронных денежных средств;

б) к наличным формам расчетов при помощи электронных де
нежных средств;
в) к наличным и безналичным формам расчетов с использованием электронных средств пла-тежа.
16. Расчетная (дебетовая) карта используется для совершения
операций:
а) с денежными средствами, находящимися на банковском счете владельца карты;
б) владельцем карты за счет средств банка — эмитента карты;
в) перевода или возврата остатка электронных денежных
средств.
17. Банк, который проводит операции платежа при помощи
банковской карты в торговой организации и обслуживает предназначенные для этого устрой-ства, называется:
а) эквайрером;
б) операционным центром;
в) расчетным центром.
18. В России криптовалюта:
а) не может быть средством платежа;
б) может быть средством платежа и накопления;
в) не может быть средством накопления.
19. Номинальный доход, пересчитанный с учетом изменения
покупательной способности денег, — это:
а) реальный доход;
б) располагаемый доход;
в) реальный располагаемый доход.
20. Наиболее ликвидными активами являются:
а) наличные деньги;
б) ценные бумаги;
в) срочные вклады.
21. Чистое богатство индивида рассчитывается как:
а) стоимость активов за вычетом стоимости обязательств индивида;
б) стоимость обязательств за вычетом стоимости активов индивида;
в) сумма активов и обязательств индивида.
22. По данным статистики, наибольшую долю финансовых активов россиян занимают:
а) банковские вклады;
б) вложения в ценные бумаги;
в) пенсионные накопления.
23. Будущие доходы, расходы и размер сбережений индивида отражаются:
а) в персональном бюджете;
б) в финансовом балансе;
в) в отчете о денежных потоках.
24. Выявление рисков, оказывающих влияние на состояние персональных финансов, их клас-сификация и группировка — это:
а) идентификация рисков;
б) диверсификация рисков;
в) лимитирование рисков.
25. Использование страхования предполагает такая мера управления рисками, как:
а) передача риска;
б) принятие риска;
в) отказ от риска.
26. Право на досрочное прекращение действия договора страхования предусмотрено:
а) ГК РФ;
б) Конституцией РФ;

в) Федеральным законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

27. В соответствии с законом кредитная карта должна быть передана заемщику кредитором:

а) по местонахождению кредитора (его структурного подразделения);

б) в любом удобном для кредитора месте;

в) по почте.

28. Период охлаждения в страховании — это время, в течение которого страхователь:

а) вправе отказаться от договора страхования и вернуть уплаченную страховую премию в пол-ном объеме;

б) должен уплатить страховую премию по заключенному дог вору страхования;

в) имеет право получить страховое возмещение после наступления страхового случая.

29. Претензионный порядок урегулирования споров:

а) относится к досудебному порядку;

б) относится к судебному порядку;

в) не относится ни к досудебному, ни к судебному порядку.

30. Риски, связанные с цикличностью человеческой жизни и физиовозрастными причинами, — это:

а) пенсионные риски;

б) риски безработицы;

в) риски ответственности.

6.2. Примерные вопросы и задания / задачи для промежуточной аттестации

6.2.1 Вопросы к экзамену

Форма промежуточной аттестации - **зачет**

Билеты для итоговой аттестации формируются следующим образом:

- ✓ 1 вопрос теоретический;
- ✓ 2 вопрос практический.

Таблица 11 – Примерные теоретические вопросы и практические задания / задачи к экзамену

Разделы и темы	Примерные теоретические вопросы	Примерные практические задания / задачи
1.Основы финансового поведения		
1.1 Деньги, финансы и финансовая грамотность в жизненном цикле индивида.	1 Важность финансовой грамотности для индивида и государства. 2 Деньги и финансы в деятельности индивида и государства. 3 Персональные финансы и жизненный цикл индивида. 4 Развитие финансовой грамотности в России.	Не предусмотрены

Разделы и темы	Примерные теоретические вопросы	Примерные практические задания / задачи
1.2 Базовые концепции финансовой грамотности	5 Принципы и функции персональных финансов. 6 Человеческий капитал как основа персональных финансов 7 Поведенческие финансы 8 Убывающая предельная полезность 9 Теория временной ценности денег 10 Риск и доходность	См. ниже
1.3 Основы функционирования финансовых рынков. Ключевые финансовые инструменты для физических лиц	11 Финансовые рынки 12 Инвестиционные инструменты. 13 Кредитные инструменты. 14 Налоговые инструменты. 15 Страховые инструменты. 16 Инструменты современной платежной системы.	См. ниже
2.Управление персональными финансами		
2.1 Основы персонального финансового менеджмента. Управление доходами.	17 Основы персонального финансового менеджмент (функции, структура, направления финансовой политики) 18 Ключевые показатели эффективности персонального менеджмента 19 Личный и семейный финансовый план 20 Источники формирования персональных финансовых ресурсов. Классификация. 21 Роль источников собственных финансовых ресурсов в жизненном цикле индивида. 22 Государственное регулирование персональных доходов.	См. ниже
2.2 Управление расходами. Балансирование бюджета.	23 Направления использования персональных финансовых ресурсов. Классификация персональных расходов. 24 Показатели, характеризующие персональные расходы. Закон Энгеля. 25 Способы балансирования бюджета.	См. ниже
2.3 Сбережения, инвестиции, пенсии	26 Необходимость и классификация персональных сбережений. 27 Инструменты сберегательной политики. 28 Финансовая подушка безопасности 29 Хозяйственное фондирование 30 Инвестиционный капитал 31 Пенсионный капитал.	См. ниже
2.4 Кредитование.	32 Персональные финансовые обязательства. Классификация 33 Финансовая зависимость 34 Способы снижения кредитной нагрузки	См. ниже
3.Личная финансовая безопасность		
3.1 Финансовые риски. Основы страхования.	35 Понятие и критерии персональной финансовой безопасности. 36 Персональные финансовые риски: понятие и классификация. Основы персонального финансового менеджмента.	См. ниже

Разделы и темы	Примерные теоретические вопросы	Примерные практические задания / задачи
3.2 Инструменты социальной защиты в системе управления персональными финансами	37 Социальные трансферты 38 Поддержка предпринимательской деятельности 39 Государственное и обязательное страхование	См. ниже
3.3 Пенсионное обеспечение.	40 Государственное пенсионное обеспечение 41 Негосударственное пенсионное обеспечение	Не предусмотрены
3.4 Финансовое мошенничество.	42 Финансовое мошенничество: понятие и виды. 43 Финансовые пирамиды. 44 Способы противодействия финансовому мошенничеству	Не предусмотрены
3.5 Защита прав потребителей на финансовых рынках.	45 Ответственное потребительское поведение. 46 Законодательство в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. 47 Защита прав потребителей отдельных видов финансовых услуг. Международный опыт в области защиты прав потребителей финансовых услуг.	Не предусмотрены
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1 Использует базовые экономические знания при обосновании экономических решений в различных областях жизнедеятельности	Примерные практические задания
	УК-10.2 Управляет личными финансами для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	

1.2

Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа

Взрослым необходимо контролировать, куда ребенок-школьник тратит подаренные ему деньги.

А) Да, потому что…

Б) Нет, потому что…

Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа

Лучше начать откладывать деньги уже в детстве с первых подаренных сумм, чем только тогда, когда начнешь получать собственный стабильный доход.

А) Да, потому что…

Б) Нет, потому что…

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.

Определите, получит ли клиент доход с точки зрения покупательной способности?

Свой ответ обоснуйте расчетами.

Гражданину Кузовкину необходимо накопить на покупку автомобиля 450 000 рублей в течение 5 лет.

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.

1.3

Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа

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…

Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа

Защитить сбережения от инфляции невозможно.

А) Да, потому что…

Б) Нет, потому что…

Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа

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

А) Да, потому что …

Б) Нет, потому что …

Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа

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

А) Да, потому что…

Б) Нет, потому что…

Игорь Снежин, продав квартиру за 3 725 000 рублей, разместил денежные средства во вклады в трех банках, участвующих в системе страхования вкладов:

Банк А – 1 100 000 рублей;

Банк Б – 825 000 рублей;

Банк В – 1 400 000 рублей.

Оставшиеся 400 000 рублей он зачислил на счет своей зарплатной карты в банке А.

В течение полугода у трех банков отозвали лицензию.

Определите, получит ли Игорь всю сумму вложенных средств.

Свой ответ обоснуйте расчетами.

Геннадий Луговой воспользовался выгодным предложением банка и разместил 48 000 рублей на вклад под 8,25% годовых на 3 года 6 месяцев.

По данному вкладу предусмотрена капитализация процентов ежеквартально.

Определите, какую сумму получит Геннадий в конце срока.

Свой ответ обоснуйте расчетами.

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 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.

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.

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.

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.

2.1

Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа
При составлении семейного финансового плана нужно учитывать интересы всех членов семьи.
А) Да, потому что…
Б) Нет, потому что…
Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа
Со студентами, находящимися на иждивении родителей, последние должны обсуждать финансовые вопросы (объяснять способ формирования семейного бюджета; обсуждать с ними предполагаемые покупки и тому подобные).
А) Да, необходимо, потому что …
Б) Нет, необходимости в этом нет, потому что …
Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа
Необходимо, чтобы родители открывали своим детям-школьникам счёт в банке.
А) Да, потому что…
Б) Нет, потому что…
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.
За сколько месяцев окупится покупка нового счётчика, если тарифы на воду останутся неизменными?
Свой ответ обоснуйте расчетами.
Максим выбирает сок, стоя перед витриной большого магазина. Перед ним два вида упаковок. На одной написано «25% напитка 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.
Семья из трех человек решила поужинать мясным рулетом с грибами и луком.
Мясной рулет можно приготовить дома или купить готовый, исходя из того, что 1 кг – это 2 порции. Цена 1 кг готового рулета 450 рублей.
Для приготовления 2-х порций мясного рулета дома необходимо 700 г мясного фарша, 300 г свежих грибов, 2 луковицы по 60 г, 3 ст. ложки растительного масла, соль, черный молотый перец.
Все необходимые продукты (кроме масла, соли и приправ, которые у семьи имеются) можно купить в супермаркете. Продукты продаются на вес или упаковками.

Продукт	Продажа на развес, упаковками или штуками	Вес продукта в упаковке (за штуку), кг	Цена за кг, руб.
Мясной фарш	Развес	-	350
Свежие грибы	Развес	-	200
Лук	Упаковка	1	45

Помогите семье определить, что дешевле: приготовить рулет самим или купить готовый?

2.2

Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа
Каждому члену семьи, в том числе и студентам, необходимо вести личный бюджет.
А) Да, необходимо, потому что…

Б) Нет, потому что…
Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа
Студент, находящийся на иждивении родителей, должен знать, как формируются расходы на его потребности.
А) Да, потому что…
Б) Нет, потому что…
Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа
Перед походом в магазин предварительно необходимо составлять список необходимых покупок.
А) Да, необходимо, потому что…
Б) Нет, необходимости в этом нет, потому что…
Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа
Студенту, находящемуся на иждивении родителей, 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 …
Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа
Бесконтрольная трата семейных средств опасна.
А) Да, потому что …
Б) Нет, потому что …
Определите, имеется ли дефицит в личном годовом бюджете Николая, если:
- он имеет сбережения в размере 100 000 рублей;
- постоянные доходы за год – 700 000 рублей;
- случайные заработки – 150 000 рублей;
- постоянные расходы за год – 900 000 рублей.
Свой ответ обоснуйте расчетами.
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
Какой из вариантов следует выбрать Масаловым, если они хотят снизить расходы на отпуск при данных условиях?
Свой ответ обоснуйте расчетами.
Расходы семьи Светлаковых состоят из следующих пунктов:
- 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;
- 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.
Студент Переделкин решил через день ездить в университет на такси.
В такси «Пчелка» стоимость поездки длительностью меньше 5 минут составляет 150 рублей.
Если поездка длится 5 минут или более, то пассажир платит 150 рублей плюс 15 рублей за полную или неполную минуту поездки сверх 5 минут.
Время поездки до университета – 20 минут.

Определите, хватит ли студенту сбережений в 4 000 рублей, если он воспользуется услугами такси 10 раз.

Свой ответ обоснуйте расчетами.

2.3

Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа

Студентам, находящимся на иждивении родителей, необходимо откладывать небольшие суммы и накапливать деньги.

А) Да, потому что …

Б) Нет, потому что …

Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа

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…

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.

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.

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.

Определите, удастся ли Владимиру Смирнову купить ноутбук в 2019 году?

Если нет, сколько месяцев понадобится ему, чтобы приобрести желаемый товар?

Свой ответ обоснуйте расчетами.

Дарья Карпова решила разместить 75 000 рублей на банковском вкладе сроком на 1 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.

2.4

Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа

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

А) Да, потому что ...

Б) Нет, потому что …

Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа

Использование кредитной (не дебетовой) карты дисциплинирует человека.

А) Да, потому что…

Б) Нет, потому что…
Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа
Обращаясь в коммерческий банк за кредитом, необязательно иметь специальные знания по банковскому делу.
А) Да, потому что…
Б) Нет, потому что…
Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа
При покупке предметов роскоши необходимо взять кредит.
А) Да, потому что …
Б) Нет, потому что…
Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа
Если у заемщика в процессе погашения ипотечного кредита возникли финансовые трудности, ему необходимо взять взаймы у друзей, чтобы погасить очередной платеж по кредиту, а не пытаться договориться с банком.
А) Да, потому что…
Б) Нет, потому что…
Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа
При покупке автомобиля лучше взять автокредит, чем брать подержанный автомобиль и рассчитывать только на собственные средства.
А) Да, потому что…
Б) Нет, потому что…
Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа
При выборе банка для получения кредита лучше выбрать банк на основе рейтинга авторитетного рейтингового агентства, чем на основе отзывов в интернете.
А) Да, потому что…
Б) Нет, потому что…
Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа
При выборе банка для кредитования необходимо в первую очередь учитывать такие факторы как процентная ставка и срок погашения кредита, а на надежность банка смотреть в последнюю очередь.
А) Да, потому что …
Б) Нет, потому что …
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.
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.
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.

Гражданин Незнайкин решил приобрести загородное домовладение стоимостью 1 000 000 рублей за счет кредитных средств.

Первоначальный взнос составил 500 000 рублей.

Банк выдал кредит по ставке 18% годовых сроком на два года. Кроме того, гражданин оформил страховку, заплатив за полис из кредита 60 000 рублей.

Определите сумму основного долга и размер ежемесячного аннуитетного платежа.

Свой ответ обоснуйте расчетами.

3.1

Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа

Формируя финансовую «подушку безопасности», средства следует разместить в банк.

А) Да, потому что …

Б) Нет, потому что …

Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа

Вкладчику необходима финансовая защита (страхование вкладов в коммерческих банках).

А) Да, потому что …

Б) Нет, потому что ….

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.

3.2

Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа

Государственные социальные трансферты составляют важную часть семейных доходов.

А) Да, потому что …

Б) Нет, потому что …

Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа

Необходимо предусматривать возможности получения всех возможных вариантов получения денежных средств от государства.

А) Да, потому что …

Б) Нет, потому что ….

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).

Определите совокупный доход семьи Илларионовых и доход семьи в расчете на каждого ее члена.

Свой ответ обоснуйте расчетами.
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.
Рассчитайте сумму налога на доходы физических лиц, уплаченную Ольгой за 2018 год, если она не оформила налоговые вычеты.
Свой ответ обоснуйте расчетами.
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.

6.2.2 Примерная форма билета

1. Личный и семейный финансовый план
2. 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.

6.2.3 Кейсы для проверки компетенции

Вариант 1.
Годовой бюджет Алексея выглядит следующим образом:
- постоянные доходы за год за вычетом НДФЛ – 800 000 рублей;
- случайные заработки, за вычетом НДФЛ – 200 000 рублей;
- постоянные расходы за год – 1 000 000 рублей.

1. Какова ставка налога на доходы физических лиц для Алексея? ____%
2. Каково состояние бюджета Алексея:
- равновесное (доходы и расходы отличаются не более чем на 1%)
- дефицитное, размер дефицита _____ тыс.руб.
- профицитное, размер профицита _____ тыс.руб.

3. Достаточно ли Алексею сбережений в размере 200 000 рублей, если рассматривать их как минимально необходимую финансовую подушку безопасности, рассчитанную по методу доходов?
- да
- нет, не хватает_____ тыс.руб.

Вариант 2
Годовой бюджет Ольги выглядит следующим образом:
- постоянные доходы за год за вычетом НДФЛ – 700 000 рублей;

- доходы от подработки, за вычетом НДФЛ – 100 000 рублей;
- постоянные расходы за год – 900 000 рублей.

1. Какова ставка налога на доходы физических лиц для Ольги? ____%
2. Каково состояние бюджета Ольги:
- равновесное (доходы и расходы отличаются не более чем на 1%)
- дефицитное, размер дефицита _____ тыс.руб.
- профицитное, размер профицита _____ тыс.руб.

3. Достаточно ли Ольге сбережений в размере 100 000 рублей, если рассматривать их как минимально необходимую финансовую подушку безопасности, рассчитанную по методу расходов?
- да
- нет, не хватает_____ тыс.руб.

Вариант 1.

Иванов И.И. рассматривает возможность инвестирования свободных денежных средств в акции, стоимость которых на рынке составляет 1000 руб./шт. компания-эмитент придерживается политики стабильных дивидендов и выплачивает в последнее время дивиденд 150 руб./шт. Безрисковая доходность 5%, средняя ставка доходности на рынке 9%, бетта-коэффициент компании-эмитента 1,0.

1. Возникнут ли, если да, то какие дополнительные расходы при покупке акций у Иванова И.И.?_____
2. Как называется модель, которая оценивает требуемую доходность по акции как сумму безрисковой доходности и премии за риск?_____
3. Используя разные варианты оценки целесообразности приобретения акции (с помощью модели Гордона и модели, указанной в предыдущем задании), обоснуйте предложение для Иванова И. И.

1 модель Гордона: внутренняя стоимость акции больше / меньше / равна рыночной
2 модель_____: требуемая доходность акции больше / меньше / равна фактической
Вывод _____-

Вариант 2

Петрова Е.А. рассматривает возможность инвестирования свободных денежных средств в акции, стоимость которых на рынке составляет 750 руб./шт. компания-эмитент придерживается политики стабильных дивидендов и выплачивает в последнее время дивиденд 100 руб./шт. Безрисковая доходность 4%, средняя ставка доходности на рынке 8%, бетта-коэффициент компании-эмитента 1,2.

1. Возникнут ли, если да, то какие дополнительные расходы при покупке акций у Петровой Е.А.?_____
2. Как называется модель, которая оценивает требуемую доходность по акции как сумму безрисковой доходности и премии за риск?_____
3. Используя разные варианты оценки целесообразности приобретения акции (с помощью модели Гордона и модели, указанной в предыдущем задании), обоснуйте предложение для Петровой Е.А.

1 модель Гордона: внутренняя стоимость акции больше / меньше / равна рыночной
2 модель_____: требуемая доходность акции больше / меньше / равна фактической
Вывод _____-

Составители: Лунева Ю.В., доцент кафедры экономики и управления