Подписано электронной подписью:
Вержицкий Данил Григорьевич
Должность: Директор КГПИ ФГБОУ ВО «КемГУ»
Дата и время: 2024-02-21 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

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.ДВ.06.01_Персональные финансы

Направление

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) подготовки
«Финансы и кредит»

Программа академического бакалавриата

Квалификация выпускника
бакалавр

Форма обучения
очная, заочная

год набора 2019

Новокузнецк 2023

Лист внесения изменений

в РПД _*Б1.В.ДВ.06.01 Персональные финансы*_
(код по учебному плану, название дисциплины)

Сведения об утверждении:

переутверждена Ученым советом факультета информатики, математики и экономики (протокол Ученого совета факультета № 8 от «_9_» _февраля_2023 г.)

для ОПОП 2019 года набора на 2023 / 2024 учебный год

по направлению подготовки 38.03.01 ЭКОНОМИКА
(код и название направления подготовки / специальности)

направленность (профиль) программы Финансы и кредит.

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
1.1 Формируемые компетенции 4
1.2 Дескрипторные характеристики компетенций 4
2 Объём и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий. Формы промежуточной аттестации. 5
3. Учебно-тематический план и содержание дисциплины. 6
3.1 Учебно-тематический план 6
3.2. Содержание занятий по видам учебной работы 7
4 Порядок оценивания успеваемости и сформированности компетенций обучающегося в текущей и промежуточной аттестации. 9
5 Материально-техническое, программное и учебно-методическое обеспечение дисциплины 11
5.1 Учебная литература 11
5.2 Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины 11
5.3 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы 12
6 Иные сведения и (или) материалы. 13
6.1.Примерные темы и варианты письменных учебных работ 13
6.2. Примерные вопросы и задания / задачи для промежуточной аттестации 25

1 Цель дисциплины.

В результате освоения данной дисциплины у обучающегося должны быть сформированы компетенции основной профессиональной образовательной программы академического бакалавриата (далее - ОПОП): ПК–11, СПК–1.

Содержание компетенций как планируемых результатов обучения по дисциплине см. таблицы 1

1.1 Формируемые компетенции

Таблица 1 - Формируемые дисциплиной компетенции

Наименование вида компетенции	Наименование категории (группы) компетенций	Код и название компетенции	
Специальная профессиональная	аналитическая, научно исследовательская деятельность	СПК-1	способностью консультировать клиентов по использованию финансовых методов, продуктов и услуг
Профессиональная	организационно-управленческая	ПК-11	способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

1.2 Дескрипторные характеристики компетенций

Таблица 2 – Дескрипторные характеристики компетенций**,** формируемых дисциплиной

Код и название компетенции	Дескрипторные характеристики компетенции по ОПОП	Дисциплины и практики, формирующие компетенцию по ОПОП
СПК-1 способностью консультировать клиентов по использованию финансовых методов, продуктов и услуг	**Знать:** - базовые финансовые методы, продукты и услуги; - роль финансовых методов, продуктов и услуг в системе управления персональными финансами, их влияние на финансовый и человеческий капитал. **Уметь:** - определять финансовые цели и задачи клиентов; - консультировать клиентов по использованию финансовых методов, продуктов и услуг для реализации персональной финансовой политики **Владеть:** - финансовыми методами в сфере персональных финансов; -навыками проведения исследования финансовых рынков для использования результатов в целях решения финансовых задач клиентов.	Б1.Б.19 Деньги, кредит, банки Б1.В.06 Инвестиционный менеджмент **Б1.В.ДВ.06.01 Персональные финансы** Б1.В.ДВ.06.02 Поведенческие финансы Б1.В.ДВ.10.01 Рынок ценных бумаг Б1.В.ДВ.10.02 Портфельное инвестирование Б2.В.03(П) Производственная практика. Научно-исследовательская работа Б2.В.05(П) Производственная практика. Преддипломная практика Б3.Б.01(Д) Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты ФТД.02 Анализ отраслевых рынков
ПК-11 способностью критически оценить	Знать: -варианты управленческих решений в сфере персональных финансов; -критерии социально-экономической эффектив-	Б1.Б.15 Принятие управленческих решений Б1.В.06 Инвестиционный менедж-

Код и название компетенции	Дескрипторные характеристики компетенции по ОПОП	Дисциплины и практики, формирующие компетенцию по ОПОП
предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	ности управленческих решений в сфере персональных финансов; Уметь: -оценивать возможные социально-экономические последствия управленческих решений в сфере персональных финансов; -разрабатывать и обосновывать предложения по совершенствованию управленческих решений в сфере персональных финансов Владеть: -способами принятия управленческих решений в сфере персональных финансов; -основами обеспечения финансовой безопасности (управления рисками) в сфере персональных финансов.	мент Б1.В.16 Финансовый менеджмент **Б1.В.ДВ.06.01 Персональные финансы** Б1.В.ДВ.06.02 Поведенческие финансы Б1.В.ДВ.07.01 Управление финансовыми рисками Б1.В.ДВ.07.02 Разработка системы управления рисками и капиталом банка Б2.В.04(П) Производственная практика. Технологическая практика Б2.В.05(П) Производственная практика. Преддипломная практика Б3.Б.01(Д) Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты

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	ОЗФО	ЗФО
1 Общая трудоемкость дисциплины	**144**	**-**	**144**
2 Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	54		14
Аудиторная работа (всего):	54		14
в том числе:			
Лекции	18		8
практические занятия, семинары	36		6
Практикумы			
лабораторные работы			
в интерактивной форме	4	-	2
в электронной форме	-	-	-
Внеаудиторная работа (всего):			
в том числе, индивидуальная работа обучающихся с преподавателем			
подготовка курсовой работы /контактная работа[1]			
групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие групповую или индивидуальную работу обучающихся с преподавателем)			

[1] *Часы, выделенные в УП на курсовое проектирование в контактной форме (3 часа)*

творческая работа (эссе)			
3 Самостоятельная работа обучающихся (всего)	90	-	126
4 Промежуточная аттестация обучающегося – **зачет с оценкой**	-	-	4

3. Учебно-тематический план и содержание дисциплины.
3.1 Учебно-тематический план

Таблица 3 - Учебно-тематический план

№ 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 Введение в персональные финансы	***48***	***6***	***8***	***34***	***3***	***1***	***44***	
1	1.1 Теория персональных финансов	16	2	2	12	1	-	15	Устный опрос Выполнение тестовых заданий
2	1.2 Развитие персональных финансов	16	2	2	12	1	-	15	Устный опрос Выполнение тестовых заданий
3	1.3 Инструменты в сфере финансов	16	2	4	10	1	1	14	Устный опрос Выполнение тестовых заданий Решение учебных задач (ИЗ-1)
	2 Управление персональными финансами	***48***	***6***	***18***	***24***	***3***	***5***	***40***	
4	2.1 Управление персональными доходами	12	1	4	7	-	1	11	Устный опрос Выполнение тестовых заданий Решение учебных задач
5	2.2 Управление персональными расходами	12	1	4	7	1	2	9	Устный опрос Выполнение тестовых заданий Решение учебных задач
6	2.3 Управление сбережениями и пенсиями	12	2	6	4	1	1	10	Устный опрос Выполнение тестовых заданий Решение учебных задач
7	2.4 Ключевые финансовые показатели и их планирование	12	2	4	6	1	1	10	Устный опрос Выполнение тестовых заданий Решение учебных задач (ИЗ-2)
	3 Обеспечение персональной финансовой безопасности	***48***	***6***	***10***	***32***	***2***	***-***	***42***	
9	3.1 Персональные финансовые риски	12	1	1	10	1	-	10	Устный опрос Выполнение тестовых заданий
10	3.2 Риск-менеджмент в сфере персональных фи-	12	2	2	8	-	-	10	Устный опрос Выполнение тесто-

№ 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.		
	нансов								вых заданий Решение учебных задач
10	3.3 Защита прав потребителей финансовых услуг	12	1	1	10	1	-	10	Устный опрос Выполнение тестовых заданий
10	3.4 Основы финансового консультирования	12	2	6	4	-	-	8	Устный опрос Выполнение тестовых заданий (ИЗ-3)
18	Промежуточная аттестация – ***зачет с оценкой***	-	-	-	-	-	-	4	Зачет с оценкой
	Всего:	**144**	**18**	**36**	**90**	***8***	***6***	**126**	

3.2. Содержание занятий по видам учебной работы

Таблица 4 – Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание занятия
Содержание лекционного курса		
	1 Введение в персональные финансы	
1.1	1.1 Теория персональных финансов	Экономическое содержание персональных финансов. Роль персональных финансов в финансовой системе. Принципы персональных финансов. Функции персональных финансов. Персональные финансы и жизненный цикл индивида. Человеческий капитал как основа персональных финансов . Основы персонального финансового менеджмента.
1.2	1.2 Развитие персональных финансов	Стратегия развития персональных финансов в России. Финансовая грамотность – необходимый жизненный навык в современных условиях. Персональные финансы в развитии российской экономике.
1.3	1.2 Инструменты в сфере финансов	Инвестиционные инструменты. Кредитные инструменты. Налоговые инструменты. Страховые инструменты. Инструменты современной платежной системы.
	2 Управление персональными финансами	
2.1	2.1 Управление персональными доходами	Источники формирования персональных финансовых ресурсов. Роль источников собственных финансовых ресурсов в жизненном цикле индивида. Показатели, характеризующие персональные доходы. Государственное регулирование персональных доходов. Управление семейным бюджетом.
2.2	2.2 Управление персональными расходами	Направления использования персональных финансовых ресурсов. Показатели, характеризующие персональные расходы. Расходы на текущее потребление. Закон Энгеля.
2.3	2.3 Управление сбережениями и пенсиями	Необходимость и классификация персональных сбережений. Основы государственного пенсионного обеспечения. Пенсионные накопления. Показатели и методы оценки сбережений индивида.
2.4	2.4 Ключевые финансовые показатели и их планирова-	Активы индивида: понятие и виды. Персональные финансовые активы. Капитал индивида: понятие и классификация.

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание занятия
	ние	Персональные финансовые обязательства и чистое богатство индивида. Персональное финансовое планирование. Финансовые цели индивида. Персональный финансовый контроль. Показатели персональной финансовой деятельности. Показатели эффективности персональной финансовой деятельности.
	3 Обеспечение персональной финансовой безопасности	
3.1	3.1 Персональные финансовые риски	Понятие и критерии персональной финансовой безопасности. Персональные финансовые риски: понятие и классификация.
3.2	3.2 Риск-менеджмент в сфере персональных финансов	Основы персонального финансового менеджмента. Финансовая подушка безопасности. Финансовые пирамиды. Высокорискованные финансовые продукты. Закредитованность. Финансовое мошенничество: понятие и виды.
3.3	3.3 Защита прав потребителей финансовых услуг	Ответственное потребительское поведение. Законодательство в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. Защита прав потребителей отдельных видов финансовых услуг. Международный опыт в области защиты прав потребителей финансовых услуг.
3.4	3.4 Основы персонального финансового консультирования	Понятие и виды финансового консультирования. Функции и задачи независимого финансового консультанта. Основные направления деятельности персонального финансового консультирования. Критерии выбора финансового консультанта.

Содержание практических занятий

№ п/п	**Наименование раздела, темы дисциплины**	Содержание занятия
	1 Введение в персональные финансы	
1.1	1.1 Теория персональных финансов	1. Устный опрос 2. Выполнение тестовых заданий «Введение в персональные финансы»
1.2	1.2 Развитие персональных финансов	1 Устный опрос 2 Выполнение тестовых заданий «Введение в персональные финансы»
1.3	1.2 Инструменты в сфере финансов	1 Устный опрос 2 Выполнение тестовых заданий «Введение в персональные финансы» 3 Решение учебных задач (ИЗ-1)
	2 Управление персональными финансами	
2.1	2.1 Управление персональными доходами	1 Устный опрос 2 Выполнение тестовых заданий «Управление персональными финансами» 3 Решение учебных задач
2.2	2.2 Управление персональными расходами	1 Устный опрос 2 Выполнение тестовых заданий «Управление персональными финансами» 3 Решение учебных задач
2.3	2.3 Управление сбережениями и пенсиями	1 Устный опрос 2 Выполнение тестовых заданий «Управление персональными

		финансами» 3 Решение учебных задач
2.4	2.4 Ключевые финансовые показатели и их планирование	1. Устный опрос 2. Выполнение тестовых заданий «Управление персональными финансами» 3. Решение учебных задач (ИЗ-2)
	3 Обеспечение персональной финансовой безопасности	
3.1	3.1 Персональные финансовые риски	1. Устный опрос 2. Выполнение тестовых заданий «Обеспечение персональной финансовой безопасности»
	3.2 Риск-менеджмент в сфере персональных финансов	1. Устный опрос 2. Выполнение тестовых заданий «Обеспечение персональной финансовой безопасности» 3. Решение учебных задач
3.3	3.3 Защита прав потребителей финансовых услуг	1. Устный опрос 2. Выполнение тестовых заданий «Обеспечение персональной финансовой безопасности»
3.4	3.4 Основы персонального финансового консультирования	1. Устный опрос 2. Выполнение тестовых заданий (ИЗ-3)

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 5.

Таблица 5 - Шкала и показатели оценивания результатов учебной работы обучающихся по видам в балльно-рейтинговой системе (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, выполнение заданий, теста)	**60** (100% /баллов приведенной шкалы)	Лекционные занятия (9 занятий)	**1 балл** посещение 1 лекционного занятия	4- 9
		Практические занятия (18 занятий)	**2 балл** - посещение 1 практического занятия и выполнение работы на 51-65% **4 балла** – посещение 1 занятия и существенный вклад на занятии в работу всей группы, самостоятельность и выполнение работы на 85,1-100%	23-51
		Индивидуальное задание (3 задания)	**За одно ИЗ от 4 до 8 баллов:** **6 баллов** (выполнено 51 - 65% заданий) **8 баллов** (выполнено 66 - 85% заданий) **10 баллов** (выполнено 86 - 100% заданий)	18-30
		Итоговый тест	**6 баллов** (51 - 65% правильных ответов) **8 баллов** (66 - 84% правильных ответов) **10 баллов** (85 - 100% правильных ответов)	6-10
Текущая учебная работа ЗФО				
ЗФО Текущая учебная работа в семестре (составление конспектов, выполнение кон-	60 (100 % /баллов приведенной	Лекционные занятия (4 занятия)	**1 балл** посещение 1 лекционного занятия	1- 4
		Практические занятия (3 занятия)	**2 балл** - посещение 1 практического занятия и выполнение работы на 51-65% **4 балла** – посещение 1 занятия и существенный вклад на занятии в работу всей группы,	8-12

трольной работы)	шкалы)		самостоятельность и выполнение работы на 85,1-100%	
		Конспекты тем, выносимых на самостоятельное изучение 3 темы	**7 балла** за частичное раскрытие темы **9 балла** за более полное раскрытие темы **11 баллов** за полное раскрытие темы	16-33
		Контрольная работа по курсу – 2 задания	**За одно задание от 10 до 20:** **10 баллов** (выполнено частично с ошибками) **15 баллов** (выполнено с недочетами) **20 баллов** (выполнено полностью верно)	20-40
		Итоговый тест	**6-7 балла** (51 - 65% правильных ответов) **8-9 баллов** (66 - 84% правильных ответов) **10-11 баллов** (85 - 100% правильных ответов)	6-11
			Итого по текущей работе в семестре	**51 - 100**
Промежуточная аттестация				
Промежуточная аттестация (зачет с оценкой)	**40** (100% /баллов приведенной шкалы)	Вопрос 1.	**5 баллов** (пороговое значение) **10 баллов** (максимальное значение)	3 - 5
		Вопрос 2.	**5 баллов** (пороговое значение) **10 баллов** (максимальное значение)	3 – 5
		Решение задачи 1.	**4 балла** (пороговое значение) **8 баллов** (максимальное значение)	3-5
		Решение задачи 2.	**6 баллов** (пороговое значение) **12 баллов** (максимальное значение)	3–5
			Итого по промежуточной аттестации (зачет с оценкой)	12-20
Суммарная оценка по дисциплине: Сумма баллов текущей и промежуточной аттестации 51 – 100 б.				

Итоговая оценка выставляется в ведомость согласно следующему правилу (таблица 6):

Таблица 6. Оценка уровня сформированности компетенций в промежуточной аттестации

Критерии оценивания компетенции	**Уровень освоения дисциплины и сформированности компетенции**	**Итоговая оценка**	**Оценка по 100-балльной шкале**
Обучающийся не владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, демонстрирует отрывочные знания, не способен решать практические профессиональные задачи, допускает множественные существенные ошибки в ответах, не умеет интерпретировать результаты и делать выводы.	первый	Неудовлетворительно	Менее 51 балла
Обучающийся владеет частично теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, фрагментарно способен решать практические профессиональные задачи, допускает несколько существенных ошибок решениях, может частично интерпретировать полученные результаты, допускает ошибки в выводах.	пороговый	Удовлетворительно	51-65
Обучающийся владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал, способен решать практические	повышенный	Хорошо	66-85

профессиональные задачи, но допускает отдельные несущественные ошибки в интерпретации результатов и выводах.			
Обучающийся в полной мере владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал, способен иллюстрировать ответ примерами, фактами, данными научных исследований, применять теоретические знания для решения практических профессиональных задач. Правильно интерпретирует полученные результаты и делает обоснованные выводы.	продвинутый	Отлично	86-100

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

5.1 Учебная литература

Основная литература

1. Слепов, В. А. Персональные финансы : учебник / под ред. проф. В. А. Слепова. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2019. — 240 с. - ISBN 978-5-16-107440-4. - Текст : электронный. - URL: https://new.znanium.com/catalog/product/1012867

Дополнительная литература

1. 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://biblio-online.ru/bcode/431771

2. Финансы : учебник / под редакцией А.П. Балакиной, И.И. Бабленковой. — Москва : Дашков и К, 2017. — 384 с. — ISBN 978-5-394-01500-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/93426 — Режим доступа: для авториз. пользователей.

3 Роик, В. Д. Пенсионное страхование и обеспечение : учебное пособие для вузов / В. Д. Роик. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 478 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12337-1. — С. 340 — 363 — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: http://biblio-online.ru/bcode/447371/p.340-363.

4 Кашин В.А., Панков В.В., Перов В.И. Стратегическое управление финансами: как добиться финансового благополучия : монография / В.А. Кашин, В.В. Панков, В.И. Перов. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2016. — 176 с. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/read?id=224611

5.2 Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

Учебные занятия по дисциплине проводятся в учебных аудиториях НФИ 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	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование

	пособий и используемого программного обеспечения	организации, с которой заключен договор)
Персональные финансы	710 Специализированная аудитория «Государственное и муниципальное управление». Учебная аудитория (мультимедийная)для проведения: - занятий лекционного типа; - групповых и индивидуальных консультаций. Специализированная (учебная) мебель: доска меловая, кафедра, столы, стулья. Оборудование для презентации учебного материала: стационарное - компьютер, экран, проектор. 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.), LibreOffice (свободно распространяемое ПО), FoxitReader (свободно распространяемое ПО), Firefox 14 (свободно распространяемое ПО), Яндекс.Браузер (отечественное свободно распространяемое ПО). Интернет с обеспечением доступа в ЭИОС.	654079, Кемеровская область, г. Новокузнецк, пр-кт Металлургов, д. 19
	616 Учебная аудитория для проведения: - занятий семинарского (практического) типа; - текущего контроля и промежуточной аттестации. Специализированная (учебная) мебель: доска меловая, кафедра, столы, стулья. Интернет с обеспечением доступа в ЭИОС.	654079, Кемеровская область, г. Новокузнецк, пр-кт Металлургов, д. 19

5.3 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Дружи с финансами Официальный сайт национальной программы повышения финансовой грамотности граждан https://vashifinancy.ru/

2. Официальный сайт Министерства финансов. Статистика – https://www.minfin.ru/ru/statistics/
3. Сравни.ру – https://www.sravni.ru/ - путеводители по вкладам, кредитам и страховкам, из которых можно узнать о выгодном выборе, экономии и получении дополнительного дохода от использования различных финансовых продуктов.
4. https://journal.tinkoff.ru/ Тинькофф-журнал – умный журнал о личных финансах простым языком.
5. http://www.fingramota.org/ Финграмота – статьи и советы о личных финансах.
6. http://www.cbr.ru/protection_rights/ Защита прав потребителей финансовых услуг – раздел на сайте Центрального Банка.

6 Иные сведения и (или) материалы.

6.1.Примерные темы и варианты письменных учебных работ

Самостоятельная работа студентов осуществляется в следующих формах:

- подготовка к практическим занятиям;
- самостоятельное изучение тем дисциплины (электронное обучение);
- подготовка к текущим контрольным мероприятиям (контрольные работы, тестовые опросы);
- выполнение домашних индивидуальных заданий - 3 задания (в соответствии с тематическим планом).

Примеры индивидуальных заданий

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 теста</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, относится:

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 первичного срока называется:

а) пролонгацией;

б) диверсификацией;

в) капитализацией.

11. Средства на банковских счетах индивидуальных предпринимателей к застрахованным денежным 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 процентов ежемесячно уменьшается,

называются:

а) дифференцированными платежами;

б) аннуитетными платежами;

в) перманентными платежами.

18. Устанавливаемый банком максимальный размер задолженности по кредиту, предоставляемому 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 общем 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, называют:

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 финансов; 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 персональных 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 платежа.

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 устройства, 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 классификация 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 полном 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.

Темы и задания контрольной работы (для ЗФО)

Контрольная работа на заочном отделении предполагает исследование теоретического вопроса и выполнение тестов по темам курса. Варианты вопросов и тестов и методические указания к их выполнению приведены в *Методических указаниях по выполнению контрольной работы по дисциплине «Персональные финансы» для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика (ссылка)*

6.2. Примерные вопросы и задания / задачи для промежуточной аттестации

Таблица 8 - Примерные теоретические вопросы и практические задания / задачи к экзамену

Разделы и темы	Примерные теоретические вопросы	Примерные практические задания / задачи
1 Введение в персональные финансы		
1.1 Теория персональных финансов	1 Экономическое содержание персональных финансов. 2 Роль персональных финансов в финансовой системе. 3 Принципы персональных финансов. 4 Функции персональных финансов. 5 Персональные финансы и жизненный цикл индивида. 6 Человеческий капитал как основа персональных финансов 7 Основы персонального финансового менеджмента.	
1.2 Развитие персональных финансов	8 Стратегия развития персональных финансов в России. 9 Финансовая грамотность – необходимый жизненный навык в современных условиях. 10 Персональные финансы в развитии российской экономике.	
1.3 Инструменты в сфере финансов	11 Инвестиционные инструменты. 12 Кредитные инструменты. 13 Налоговые инструменты. 14 Страховые инструменты. 15 Инструменты современной платежной системы.	Задания 1-11 Задачи 1-10
2 Управление персональными финансами		
2.1 Управление персональными доходами	16 Источники формирования персональных финансовых ресурсов. 17 Роль источников собственных финансовых ресурсов в жизненном цикле индивида. 18 Показатели, характеризующие персональ-	Задачи 11-15

	ные доходы. 19 Государственное регулирование персональных доходов. 20 Управление семейным бюджетом.	
2.2 Управление персональными расходами	21 Направления использования персональных финансовых ресурсов. 22 Показатели, характеризующие персональные расходы. 23 Расходы на текущее потребление. Закон Энгеля.	Задания 12-17 Задачи 16-20
2.3 Управление сбережениями и пенсиями	24 Необходимость и классификация персональных сбережений. 25 Основы государственного пенсионного обеспечения. 26 Пенсионные накопления. 27 Показатели и методы оценки сбережений индивида.	Задания 18-23 Задачи 17-21
2.4 Ключевые финансовые показатели и их планирование	28 Активы индивида: понятие и виды. 29 Персональные финансовые активы. 30 Капитал индивида: понятие и классификация. 31 Персональные финансовые обязательства и чистое богатство индивида. 32 Персональное финансовое планирование. 33 Финансовые цели индивида. 34 Персональный финансовый контроль. 35 Показатели персональной финансовой деятельности. 36 Показатели эффективности персональной финансовой деятельности.	Задания 24-26 Задача 22
3 Обеспечение персональной финансовой безопасности		
3.1 Персональные финансовые риски	37 Понятие и критерии персональной финансовой безопасности. 38 Персональные финансовые риски: понятие и классификация.	
3.2 Риск-менеджмент в сфере персональных финансов	39 Основы персонального финансового менеджмента. 40 Финансовая подушка безопасности. 41 Финансовые пирамиды. 42 Высокорискованные финансовые продукты. 43 Закредитованность. 44 Финансовое мошенничество: понятие и виды.	
3.3 Защита прав потребителей финансовых услуг	45 Ответственное потребительское поведение. 46 Законодательство в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. 47 Защита прав потребителей отдельных видов финансовых услуг. 48 Международный опыт в области защиты прав потребителей финансовых услуг.	
3.4 Основы персонального финансового консультирования	49 Понятие и виды финансового консультирования. 50 Функции и задачи независимого финансового консультанта.	

	51 Основные направления деятельности персонального финансового консультирования. 52 Критерии выбора финансового консультанта.	

Примерные задания и задачи на зачет с оценкой.

Инструменты в сфере финансов

Задание 1

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…

Задание 2

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 …

Задание 3

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

Необходимо, чтобы родители открывали своим детям-студентам счёт в банке.

А) Да, потому что…

Б) Нет, потому что…

Задание 4

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 ….

Задание 5

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…

Задание 6

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 …

Задание 7

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…

Задание 8

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…

Задание 9

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…

Задание 10

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…

Задание 11

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 …

Задача 1

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.

Задача 2

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.

Задача 3

Муж и жена 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 них, чтобы воспользоваться кредитом в течение года, если их обязательные ежемесячные расходы составляют 23 000 рублей.

Свой ответ обоснуйте расчетами.

Задача 4

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.

Задача 5

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

Бытовую технику можно 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 выбрать и почему, если ежемесячный доход семьи - 88 000 рублей, а обязательные расходы - 70 000 рублей.

Свой ответ обоснуйте расчетами.

Задача 6

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.

Задача 7

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.

Задача 8

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.

Задача 9

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.

Задача 10

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.

Управление персональными доходами

Задача 11

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.

Задача 12

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.

Задание 13

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.

Задача 14

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.

Задача 15

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.

Управление персональными расходами

Задание 16

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…

Задание 17

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…

Задание 18

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 …

Задание 19

Подобрать и записать по пять аргументов в пользу каждого возможного варианта ответа
Взрослым необходимо контролировать, куда сын или дочь студент тратит подаренные ему деньги.
А) Да, потому что…
Б) Нет, потому что…

Задание 20

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 …

Задание 21

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…

Задача 16

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.

Задача 17

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.

Задача 18

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.

Задача 19

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.

Задача 20

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?
Свой ответ обоснуйте расчетами.

Задание 27

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…

Задание 19

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 …

Задание 20

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 …

Задание 21

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…

Задание 22

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…

Задание 23

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…

Задача 17

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.

Задача 18

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.

Задача 19

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

Задача 20

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.

Задача 21

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.
расчетами.

Ключевые финансовые показатели и их планирование

Задание 24

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…

Задание 25

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…

Задание 26

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 …

Задача 22

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.

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