Частное образовательное учреждение высшего образования
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ТЕХНОЛОГИЙ УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ»

РАССМОТРЕНО И ОДОБРЕНО

На заседании кафедры международных финансов и бухгалтерского учета
Протокол № 10 от 23.05.2023 г.

УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор
С.В. Авдашкевич
28.06.2023

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина:	Б1.О.12 Основы финансовой грамотности
Направление подготовки:	42.03.03 Издательское дело
Направленность (профиль):	Издание печатных и электронных средств массовой информации
Уровень высшего образования:	Бакалавриат
Форма обучения:	очная, заочная
Разработчики:	Кандидат экономических наук, доцент Макаров М. Ю.

Санкт-Петербург
2023

1. Цели и задачи дисциплины:

Цель освоения дисциплины:

Приобретение знаний о существующих в России финансовых институтах и финансовых продуктах, развитие умения использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств, расширение представлений о способах повышения благосостояния.

Задачи дисциплины:

Сформированность субъектной позиции как способности самостоятельно планировать и ответственно принимать решения в сфере личных и семейных финансов с учётом возможных рисков;

Готовность к правильному поведению в непредвиденных обстоятельствах и к принятию решения о финансовом обеспечении качества жизни;

Решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия;

Ставить финансовые цели и планировать деятельность по достижению целей с учётом возможных альтернатив;

Оценивать способы решения практических финансовых задач и делать оптимальный выбор, выполнять самоанализ полученного результата;

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы высшего образования

Планируемые результаты освоения ОП ВО (код и содержание компетенций)	**Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)**	**Примечание**
УК-9 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-9.1 Знает основные финансовые организации и финансовые инструменты, сущность и функции предпринимательской деятельности, понятия риск и неопределенность, основные виды личных доходов и расходов, принципы и технологии ведения личного бюджета.	Наименование категории (группы) компетенций: «Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность»
	УК-9.2 Умеет пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать основные положения договора с финансовой организацией, выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей.	
	УК-9.3 Способен решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на всех этапах жизненного цикла, вести личный бюджет, используя существующие программные продукты, оценивать свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты.	

Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	**Планируемые результаты обучения по дисциплине**
УК-9.1. Знает основные финансовые организации и финансовые инструменты, сущность и функции предпринимательской деятельности, понятия риск и неопределенность, основные виды личных доходов и расходов, принципы и технологии ведения личного бюджета.	Знает основные законы и закономерности функционирования системы экономики и финансов; основные принципы и содержание экономических законов и категорий, структуру экономических и финансовых показателей в различных областях жизнедеятельности

Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
УК-9.2. Умеет пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать основные положения договора с финансовой организацией, выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей.	Умеет применять экономические знания при выполнении практических задач в различных областях жизнедеятельности; принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности
УК-9.3. Способен решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на всех этапах жизненного цикла, вести личный бюджет, используя существующие программные продукты, оценивать свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты.	Владеет навыками системного мышления и анализа, современными методами сбора и обработки экономических и социальных данных

3. Содержание, объем дисциплины и формы проведения занятий

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Компетенции	Оценочные средства текущего контроля		
			ЗНАТЬ	УМЕТЬ	ВЛАДЕТЬ
			УК-9.1	УК-9.2	УК-9.3
1	Финансовые услуги, инструменты сбережения и инвестирования	УК-9	Задача №1 (10)	Коллоквиум/ Проект (групповой проект) №1 (20)	Задания творческого уровня №1 (20)
2	Кредит и кредитная система. Рынок недвижимости	УК-9	Тестирование №1 (10)	Коллоквиум/ Проект (групповой проект) №1 (20)	Задания творческого уровня №1 (20)
3	Фондовый рынок	УК-9	Тестирование №2 (10)	Коллоквиум/ Проект (групповой проект) №1 (20)	Задания творческого уровня №1 (20)
4	Основы личного финансового планирования. Налогообложение	УК-9	Тестирование №3 (10)	Коллоквиум/ Проект (групповой проект) №1 (20)	Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1 (20)
Количество баллов (100 баллов):			100		

Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа
Тема 1: Финансовые услуги, инструменты сбережения и инвестирования Общая классификация финансовых услуг и продуктов. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи и разные этапы жизненного цикла человека. Роль и место финансовых услуг в жизни человека. Алгоритм создания личного финансового плана. Финансовые посредники. Законодательство и основы регулирования рынка финансовых услуг, страхование вкладов. Риски, их виды. Практические занятия: Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи. **Лабораторная работа: -**
Тема 2: Кредит и кредитная система. Рынок недвижимости Банковская система, механизм влияния изменения ключевой ставки. Инфляция. Формы и виды кредита. Обзор основных форм жилищного инвестирования (ипотека, долевое строительство). Нормативная база (законы, которые регулируют отношения государства, банка и его клиентов). Стратегии инвестиций в недвижимость. Практические занятия: Риски клиентов на рынке недвижимости. Исторический экскурс. **Лабораторная работа: -**
Тема 3: Фондовый рынок

Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа
Обзор услуг и продуктов на рынке ценных бумаг, общие понятия, структура. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников фондового рынка и потребителей услуг. Эмитенты и их ценные бумаги: акции, облигации. Инвесторы: Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы. Инвестиционный портфель. Стратегии инвестирования. Практические занятия: Риски инвесторов на фондовом рынке. Методы хеджирования рисков на фондовом рынке. **Лабораторная работа: -**
Тема 4: Основы личного финансового планирования. Налогообложение Личный и семейный бюджет: статьи расходов и доходов, планирование. Виды банковских вкладов. Финансовые вычисления, простой и сложный процент. Налоги на доходы физических лиц и их роль в развитии экономики и общества. Налогообложение физических лиц по различным видам доходов: зарплата, аренда жилья, депозиты, ценные бумаги. Практические занятия: Налоговые вычеты. Налоговая декларация. **Лабораторная работа: -**
Курсовая работа: не предусмотрено учебным планом

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 1
Аудиторные занятия (АЗ):	6	6
Лекционные занятия (Лек)	6	6
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	0	0
Самостоятельная работа студента (СР)	66	66
Курсовая работа	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	66	66
Контроль самостоятельной работы (КСР)	0	0
Контактная работа (КоР)	6	6
Форма промежуточной аттестации	0	Экзамен
Подготовка к экзамену и сдача экзамена (СР, КоР)	36	36
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	108/3	108/3

* Подготовка к аудиторным занятиям, подготовка к зачету (при наличии)

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Финансовые услуги, инструменты сбережения и инвестирования	1	0	0	0	16	0
2	Кредит и кредитная система. Рынок недвижимости	1	0	0	0	16	0
3	Фондовый рынок	1	0	0	0	16	0
4	Основы личного финансового планирования. Налогообложение	1	0	0	0	18	0
Консультация по электронным курсам (КЭК)		1	6	0	0	0	0
Итого:			6	0	0	66	0

* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 1
Аудиторные занятия (АЗ):	8	8
Лекционные занятия (Лек)	4	4
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	4	4
Самостоятельная работа студента (СР)	87	87
Курсовая работа	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	87	87
Контроль самостоятельной работы (КСР)	4	4

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 1
Контактная работа (КоР)	12	12
Форма промежуточной аттестации	0	Экзамен
Подготовка к экзамену/зачету и сдача экзамена/зачета (СР, КоР)	9	9
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	108/3	108/3

* Подготовка к аудиторным занятиям

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Финансовые услуги, инструменты сбережения и инвестирования	1	2	0	0	21	0
2	Кредит и кредитная система. Рынок недвижимости	1	0	2	0	22	0
3	Фондовый рынок	1	2	0	0	22	0
4	Основы личного финансового планирования. Налогообложение	1	0	2	0	22	0
		Итого:	4	4	0	87	0

* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и (или) путем выделения часов из часов, отведенных на самостоятельную работу, и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

4. Способ реализации дисциплины

Без использования онлайн-курса.

5. Учебно-методическое обеспечение дисциплины:

Основная литература:

1. МЕТОДИКА ОБУЧЕНИЯ ЭКОНОМИКЕ: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ И БЕЗОПАСНОСТЬ. Учебное пособие для вузов / Айзман Р. И., Новикова Н. О. - Новосибирский государственный педагогический университет (г. Новосибирск)., 2022 г. - 214 с. - ISBN 978-5-534-11943-5 – Режим доступа: https://urait.ru/book/metodika-obucheniya-ekonomike-finansovaya-gramotnost-i-bezopasnost-496068

2. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ (ЛИЧНЫЕ) ФИНАНСЫ. Учебное пособие для вузов / Фрицлер А. В., Тарханова Е. А. - Тюменский государственный университет (г. Тюмень)., 2022 г. - 154 с. - ISBN 978-5-534-14664-6 – Режим доступа: https://urait.ru/book/personalnye-lichnye-finansy-496696

3. НАЛОГОВОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ. Учебник и практикум для вузов / Грундел Л. П. - Финансовый университет при Правительстве РФ (г. Москва)., 2022 г. - 257 с. - ISBN 978-5-534-11774-5 – Режим доступа: https://urait.ru/book/nalogovoe-konsultirovanie-496001

Дополнительная литература:

1. ФИНАНСЫ 3-е изд., пер. и доп. Учебник и практикум для вузов / Под общ. ред. Берзона Н.И. - Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (г. Москва).; Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики» (г. Москва)., 2022 г. - 548 с. - ISBN 978-5-534-15139-8 – Режим доступа: https://urait.ru/book/finansy-488707

2. ФИНАНСЫ 3-е изд., пер. и доп. Учебник и практикум для вузов / Под ред. Чалдаевой Л. А. - Финансовый университет при Правительстве РФ (г. Москва)., 2022 г. - 491 с. - ISBN 978-5-534-13954-9 – Режим доступа: https://urait.ru/book/finansy-489127

3. ФИНАНСЫ. Учебник для вузов / Под ред. Ивановой Н.Г. - Санкт-Петербургский государственный экономический университет (г. Санкт-Петербург)., 2022 г. - 449 с. - ISBN 978-5-534-13894-8 – Режим доступа: https://urait.ru/book/finansy-496772

6. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения

1. Операционная система
2. Пакет прикладных офисных программ
3. Антивирусное программное обеспечение
4. LMS Moodle
5. Вебинарная платформа

7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», информационных справочных систем и профессиональных баз данных, необходимых для освоения дисциплины

1. ibooks.ru : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: https://ibooks.ru. - Текст: электронный
2. Электронно-библиотечная система СПбУТУиЭ : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: http://libume.ru. - Текст: электронный
3. Юрайт : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: https://urait.ru. - Текст: электронный
4. eLibrary.ru : научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: http://elibrary.ru. - Текст: электронный
5. Архив научных журналов НЭИКОН [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: arch.neicon.ru. - Текст: электронный
6. КиберЛенинка : научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: http://cyberleninka.ru. - Текст: электронный
7. Лань : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: https://e.lanbook.com. - Текст: электронный
8. Экономический портал [Электронный ресурс] : информационная справочная система . - Режим доступа: http://institutiones.com. - Текст: электронный
9. Молодежный Союз Экономистов и Финансистов [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: http://www.msef.ru. - Текст: электронный
10. Бухгалтерия.ru [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: https://www.buhgalteria.ru. - Текст: электронный
11. Министерство экономического развития Российской Федерации: профессиональная база данных. - Режим доступа: http://economy.gov.ru. - Текст: электронный
12. Министерство финансов Российской Федерации: профессиональная база данных. - Режим доступа: https://minfin.gov.ru/ru. - Текст: электронный
13. Федеральная налоговая служба: профессиональная база данных. - Режим доступа: https://www.nalog.ru. - Текст: электронный

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

1. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа - практических занятий, для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оборудованная: рабочими местами для обучающихся, оснащенными специальной мебелью; рабочим местом преподавателя, оснащенным специальной мебелью, персональным компьютером с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета; техническими средствами обучения - мультимедийным оборудованием (проектор, экран, колонки) и маркерной доской; лицензионным программным обеспечением
2. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа - практических занятий – компьютерный класс, оборудованный рабочими местами для обучающихся, оснащенными

специальной мебелью, персональными компьютерами с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета; рабочим местом преподавателя, оснащенным специальной мебелью, персональным компьютером с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета; техническими средствами обучения - мультимедийным оборудованием (проектор, экран, колонки) и маркерной доской; лицензионным программным обеспечением

3. При применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий используются: виртуальные аналоги учебных аудиторий - вебинарные комнаты на вебинарных платформах, рабочее место преподавателя, оснащенное персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета и к информационно-образовательному порталу Университета umeos.ru, веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройствами), программным обеспечением; рабочее место обучающегося оснащено персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета и к информационно-образовательному порталу Университета umeos.ru, веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройства). Авторизация на информационно-образовательном портале Университета umeos.ru и начало работы осуществляются с использованием персональной учетной записи (логина и пароля). Лицензионное программное обеспечение

4. Помещение для самостоятельной работы, оборудованное специальной мебелью, персональными компьютерами с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета, лицензионным программным обеспечением

9. Оценочные материалы по дисциплине

Описание оценочных средств (показатели и критерии оценивания, шкалы оценивания) представлено в приложении к основной профессиональной образовательной программе «Каталог оценочных средств текущего контроля и промежуточной аттестации».

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности приводятся в соответствующих методических материалах и локальных нормативных актах Университета.

Для оценивания учебных достижений студентов в Университете действует балльно-рейтинговая система.

Если оценка, соответствующая набранной в семестре сумме рейтинговых баллов, удовлетворяет студента, то она является итоговой оценкой по дисциплине при проведении промежуточной аттестации в форме экзамена/зачета с оценкой/зачета.

Условием сдачи экзамена/зачета с оценкой/зачета с целью повышения итоговой оценки по дисциплине является сдача студентом экзамена, за который он получает экзаменационные баллы без учета баллов, полученных за текущий контроль:

Шкала оценивания учебных достижений по дисциплине,завершающейся зачетом без оценки

Баллы по дисциплине	60 и менее		61-73		74-90		91-100
Итоговая оценка по дисциплине	Незачет		Зачет				
Баллы в международной шкале ECTS с буквенным обозначением уровня	50 и менее	51-60	61-67	68-73	74-83	84-90	91-100
	F	Fx	E	D	C	B	A
Уровень сформированности компетенций	Не сформированы		Пороговый		Высокий		Повышенный

Шкала оценивания учебных достижений по дисциплине, завершающейся экзаменом/ зачетом с оценкой

Баллы по дисциплине	60 и менее		61-73		74-90		91-100
Итоговая оценка по дисциплине	Неудовлетворительно		Удовлетворительно		Хорошо		Отлично
Баллы в международной шкале ECTS с буквенным обозначением уровня	<50	51-60	61-67	68-73	74-83	84-90	91-100
	F	Fx	E	D	C	B	A
Уровень сформированности компетенций	Не сформированы		Пороговый		Высокий		Повышенный

9.1. Типовые контрольные задания для текущего контроля

Задача №1

Инфляция

1. Каждый месяц цены растут на а) 1,5%, б) 2%. Каков ожидаемый уровень инфляции за год?
2. Уровень инфляции в марте составил 2% (3%), в апреле — 1% (5%), в мае — 3% (3%). Чему равен индекс инфляции за рассматриваемый период?
3. Период начисления — 3 (6) месяца, ожидаемый ежемесячный уровень инфляции — 2% (1,5%). Под какую простую ставку ссудных процентов нужно положить первоначальную сумму, чтобы обеспечить реальную доходность 5% (6%) годовых (проценты простые)?
4. Первоначальная сумма положена на срок апрель — июнь (январь — июнь) под простую ставку ссудных процентов 15% (25%) годовых. Уровень инфляции в апреле составил 1%, в мае — 1,5%, в июне — 2% (в январе составил 0,5%, в феврале — 2%, в марте — 1%, в апреле — 0,5%, в мае — 3%, в июне — 1%). Какова реальная доходность в виде годовой процентной ставки ссудных процентов?
5. Период начисления — 3 (2) года, ожидаемый ежегодный уровень инфляции — 14% (12%). Под какую сложную ставку ссудных процентов нужно положить первоначальную сумму, чтобы обеспечить реальную доходность 5% (6%) годовых (проценты сложные)?
6. Первоначальная сумма положена на 3 (2) года под сложную ставку ссудных процентов 20% (15%) годовых. Уровень инфляции за первый год составил 16% (12%), за второй год — 14% (14%), за третий год — 13% (15%). Какова реальная доходность в виде сложной годовой ставки ссудных процентов?
7. Месячный темп инфляции составляет H1–12 = 4%, H 1 = 4%, H 2 = 4%, H 3 = 4%. Для каждого случая найти индекс цен и темп инфляции за 12 и 3 месяца соответственно. Определить обесцененную наращенную сумму, если на сумму 10 тыс. руб. в течение указанных сроков начислялась простая процентная ставка 50% годовых. Годовой дивизор равен 360. Определить процентную ставку, при которой наращение равно потерям из-за инфляции.
8. Найти реальную простую процентную ставку (доходность) при номинальных ставках 60 и 30% годовых и месячных темпах инфляции H 1 = 5%, H 2 = 2%, H 3 = 4%.
9. Найти сложную номинальную процентную ставку при доходности 15% годовых и годовых темпах инфляции за 3 года для случаев H 1 = 90%, H 2 = 80%, H 3 = 60% и H t = 80% = const.
10. Кредит в размере 50 тыс. руб. выдан на 2 года. Реальная доходность операции должна составлять 20% годовых по сложной ставке ссудных процентов. Ожидаемый уровень инфляции составляет 15% в год. Определить множитель наращения, сложную ставку процентов, учитывающих инфляцию и наращенную сумму.
11. Первоначальный капитал в размере 2 млн руб. выдается на 3 года, проценты начисляются в конце каждого квартала по номинальной ставке 18% годовых. Определить номинальную ставку процентов и наращенную сумму с учетом инфляции, если ожидаемый годовой уровень инфляции составит 19%.
12. При выдаче кредита должна быть обеспечена реальная доходность операции, определяемая учетной ставкой 20% годовых. Кредит выдается на полгода, за которые предполагаемый индекс инфляции составит 1,4. Рассчитать значение учетной ставки, компенсирующей потери при

инфляции.
13. Определить реальную доходность финансовой операции, если при уровне инфляции 8% в месяц выдается кредит на 2 года по номинальной ставке сложных процентов 15% годовых. Проценты начисляются ежеквартально.
14. Определить, какой реальной убыточностью обладает финансовая операция, если при уровне инфляции 18% в год капитал вкладывается на один год под номинальную ставку ссудных процентов 5% годовых при ежемесячном начислении.
15. Какую ставку должен назначить банк, чтобы при годовой инфляции 12% реальная ставка оказалась равной 6%?
16. Банк выдал на 6 месяцев кредит 5 млн руб. Ожидаемый месячный уровень инфляции — 2%, требуемая реальная доходность операции — 10% годовых. Определить ставку процентов по кредиту с учетом инфляции, размер наращенной суммы и величину процентного платежа.
17. Кредит в размере 10 млн руб. выдан на 2 года. Реальная доходность должна составлять 11% годовых (сложные проценты). Расчетный уровень инфляции — 16% в год. Определить ставку процентов при выдаче кредита, а также наращенную сумму.
18. Кредит 12 тыс. руб. выдан на 3 года. На этот период прогнозируется рост цен в 2,2 раза. Определить ставку процентов при выдаче кредита и наращенную сумму долга, если реальная доходность должна составлять 12% годовых по ставке сложных процентов.
19. Цены за каждый месяц растут на 8%. Найти годовой уровень инфляции.
20. Постоянный темп инфляции — 5% в месяц. Определить годовой темп инфляции.
21. Приросты цен по месяцам составили 1,5, 1,2 и 0,5%. Определить индекс цен за 3 месяца.
22. На сумму 1,5 млн руб. в течение 3 месяцев начисляются проценты по ставке 28% годовых. Наращенная сумма равна 1,605 млн руб. Ежемесячная инфляция характеризуется темпами 2,5, 2,0 и 1,8%. Определить индекс цен и наращенную сумму с учетом обесценивания.
23. При уровне инфляции 50% в год капитал вкладывается на 1 год под номинальную ставку 15% (начисление процентов ежеквартальное). Какова реальная доходность этой операции?
24. Инфляция за год составляет 60%. Определить уровень инфляции за квартал.

Простые и сложные проценты

1. Ссуда в размере 50 тыс. руб. выдана на полгода по простой ставке 20% годовых. Определить проценты и наращенную сумму.
2. Ссуда 25 тыс. руб. выдана на срок 0,7 года под простые про центы 18% годовых. Определить проценты и наращенную сумму.
3. Ссуда в размере 8 млн руб. выдана с 28 января по 15 июня включительно под простые проценты 22% годовых. Определить величину долга в конце срока тремя методами.
4. Какова должна быть продолжительность ссуды в днях для того, чтобы долг, равный 9 тыс. руб., вырос до 10 тыс. руб. при условии, что простая ставка наращения равна 18,5% годовых при K = 365?
5. В контракте предусматривается погашение обязательства в сумме 12 тыс. руб. через 300 дней. Первоначальная сумма долга — 10 тыс. руб. Определить доходность ссудной операции в виде простой годовой ставки наращения при K = 360.
6. Депозит рассчитывается по схеме простых процентов с годовой ставкой 20%. За какое время первоначальная сумма увеличится в 3 раза?
7. Сумма 2 млн руб. взята в долг на срок 3 года 9 месяцев с годовой процентной ставкой 10 при условии погашения долга одним платежом в конце срока. Какую сумму нужно будет возвратить кредитору, если расчет производится по схеме простых процентов с поквартальным реинвестированием процентов?
8. Заемщик получил ссуду 3 млн руб., которую должен погасить одним платежом через 1,5 года. Расчет производится по схеме простых процентов, причем первые 0,75 года годовая ставка равна 13%, а в оставшееся время годовая ставка равна 17%. Найти сумму, возвращаемую кредитору.
9. Заемщик получил 9 марта 2005 г. ссуду 600 тыс. долл., возвратить которую необходимо 29

июля 2005. Расчет производится по схеме простых процентов с 13%-ной годовой ставкой. Какую сумму должен возвратить заемщик кредитору при расчете по: а) английскому; б) французскому; в) немецкому способу?

10. За срок займа сумма обыкновенных процентов по банковскому векселю составила 15 тыс. руб. Определить сумму точных процентов при условии, что год високосный, используя прямое и обратное соотношение обыкновенных и точных процентов.

11. Годовая ставка при начислении обыкновенных процентов по депозитному 30-дневному сертификату номиналом 100 тыс. руб. равна 10%. Год високосный. Определить: а) размер годовой ставки при начислении точных процентов, обеспечивающей доход, равный коммерческим процентам (используя прямое и обратное соотношение обыкновенных и точных процентов); б) сумму обыкновенных и точных процентов, выплаченных при погашении сертификата.

12. Сберегательный сертификат выдан на 180 дней под 60% годовых с погашением по 50 тыс. руб. Год не високосный. Определить доход держателя сертификата.

13. На какой срок должен быть выпущен сберегательный сертификат номиналом 10 тыс. руб., если сумма погашения при 8% годовых составляет 10,5 тыс. руб.? Год не високосный.

14. Найти величину процентов и наращенную сумму, если на депозит внесены 500 тыс. руб. на 3 года по простой ставке 10% годовых.

15. Ссуда получена 15 марта и должна быть возвращена 5 июля. Размер ссуды — 20 тыс. руб. Простая ставка — 15% годовых. Найти совокупный долг (первоначальная ссуда с процентами), исходя из: а) английской, б) французской, в) германской практик определения процентов.

16. Через 5 лет величина денежного вклада возросла до 500 долл. За данный период начислены простые проценты в сумме 150 долл. Найти величину процентной ставки.

17. На какой период должна быть выдана ссуда, чтобы долг возрос в 1,5 раза при начислении простых процентов по ставке 15% годовых?

18. Начальная сумма долга 200 тыс. руб. В погашение долга должно быть выплачено 250 тыс. руб. через 80 дней. Определить доходность данной операции для кредитора, если K = 360.

19. Вклад размещен в банке на период с 20 июня по 15 сентября. Определить количество дней для начисления процентов при: а) германской; б) французской; в) английской практиках.

20. На депозите размещена сумма 10 тыс. руб. Первые 3 месяца начисляются простые проценты по ставке 24% годовых, далее наращенная сумма реинвестируется на следующие 3 месяца с начислением простых процентов по ставке 36%. Определить величину вклада на конец 6 месяца

Тестирование №1

Вариант 1

1. Элементы, входящие в структуру современной кредитной системы:

a. государственный кредит
b. банкирские дома
c. центральный банк
d. коммерческие банки

2. К субъектам кредитования относятся:

a. заемщик
b. кредитор
c. покупатель
d. продавец
e. страхователь

3. Заемщик:

a. является собственником ссуженных средств
b. возвращает сумму кредита с уплатой процента
c. экономически не зависит от кредитора
d. имеет юридическую самостоятельность

4. Объект кредитных отношений — это:

a. ссуженная стоимость
b. заемщик
c. кредитор
d. страховщик
e. продавец

5. В число основных принципов кредита входят:

a. срочность
b. возвратность
c. целевой характер
d. диверсификация риска
e. платность
f. обеспеченность

6. Кредит способствует:

a. перераспределению незанятого капитала
b. аккумуляции занятых капиталов
c. замедлению воспроизводственного цикла
d. амортизации основного капитала

7. Способность заемщика своевременно рассчитаться по кредиту и процентам представляет собой:

a. кредитоспособность
b. ликвидность
c. платежеспособность
d. гарантированность

8. Функция кредита, проявляющаяся при аккумуляции и размещении средств, — это функция:

a. распределительная
b. аккумулирующая
c. накопительная
d. платежная
e. ссудная

9. Посредством кредита могут перераспределяться:

a. товарно-материальные ценности
b. денежные средства
c. финансовые (золото), фондовые (ценные бумаги) и валютные ценности
d. любые экономические, материальные и нематериальные блага

10. Центральный банк может оказывать влияние на уровень ссудного процента с помощью:
a. ставки рефинансирования
b. кредитования нефинансового сектора экономики
c. нормативных документов

11. Первым уровнем банковской системы является:
a. фондовые банки
b. акционерные банки
c. коммерческие банки
d. Центральный Банк

12. Процентные ставки по кредитам коммерческого банка устанавливаются:
a. ЦБ РФ
b. коммерческим банком
c. законом

13. Ключевая ставка – это процентная ставка, по которой:
a. Центральный банк предоставляет кредиты коммерческим банкам
b. коммерческие банки кредитуют центральный банк
c. коммерческие банки кредитуют друг друга

14. Кредит, предоставляемый под залог недвижимости, называется:
a. ломбардный
b. ипотечный
c. хозяйственный

15. Субъектами коммерческого кредита выступают:
a. предприятие-производитель (кредитор), предприятие-покупатель (заемщик)
b. Центробанк (кредитор), домохозяйство (заемщик)
c. Центробанк (кредитор), предприятие-покупатель (заемщик)

Вариант 2

1. Если человек грамотен в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя так:
a. будет стараться израсходовать все свои доходы
b. будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
c. будет сберегать часть своего дохода

2. Что такое домохозяйство?
a. частный дом с приусадебным хозяйством, в котором семья проживает более 3 лет
b. семья человека и другие близкие ему люди, объединенные общим денежным бюджетом и местом проживания

c. вся совокупность материальных ценностей, с помощью которых семья ведет домашнее хозяйство

3. Что такое дисконт?
a. Доход
b. скидка
c. надбавка

4. Выберите, что из данного можно отнести к регулярным источникам дохода? (несколько вариантов)
a. доходы по основному месту работы в виде заработной платы
b. выигрыш в лотерею
c. доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности
d. получаемые кредиты
e. доходы по банковским вкладам
f. доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы

5. Выберите статьи расходов, на которые стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (несколько вариантов):
a. Питание
b. развлечение и досуг
c. на те, которые составляют значительную часть бюджета
d. на те, которые составляют незначительную часть бюджета
e. на необязательные расходы
6. На чем основан грамотный выбор инструментов инвестирования?
a. личной склонности к риску
b. определении личных финансовых целей и желаемых сроков их достижения
c. рекомендациях экспертов

7. Выберите, что такое диверсификация:
a. распределение финансов между несколькими видами инвестиций целью снижения рисков
b. форма коллективных инвестиций, при которой средства вкладчиков объединяются для
c. дальнейшего размещения профессиональными управляющими
d. непрерывный процесс обмена одной иностранной валюты на другую

8. Выберите сумму, которую получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:
a. 101200 рублей
b. 112000 рублей
c. 120000 рублей

9. Определите, сколько денежных средств будет необходимо для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:
a. 180000 рублей
b. 70000 рублей
c. 105000 рублей

10. Выберите, какой капитал обеспечивает финансовую защиту благосостояния семьи:
a. резервный
b. текущий
c. инвестиционный

11. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:
a. Активам
b. Накоплениям
c. пассивам

12. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:
a. простой
b. средний
c. сложный

13. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:
a. от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
b. более 100 000 рублей в месяц
c. независимо от уровня дохода

14. Что такое инвестиционный портфель?

a. допустимый уровень риска при инвестировании
b. набор конкретных реальных и финансовых активов
c. общий подход к формированию своих инвестиций и управлению ими
d. прогноз доходности по различным инвестиционным активом

15. Что такое ликвидность актива?

a. возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
b. прибыль от вложений в актив
c. размах колебаний цены актива
d. способность актива приносить стабильный доход, невзирая на риски

Тестирование №2

1.Что такое рынок ценных бумаг?
a. совокупность сделок, связанных с покупкой и продажей валюты
b. совокупность сделок с ценными бумагами
c. сделки с недвижимостью

2.Что является главной задачей рынка ценных бумаг?
a. привлечение капитала для политического развития
b. удовлетворение общественных потребностей
c. привлечение капитала для экономического развития

3. Кто занимается осуществлением организации функционирования рынка ценных бумаг?
a. Государство
b. Биржи
c. международные организации

4. Фьючерсные контракты обращаются
a. только на бирже
b. только на внебиржевом рынке
c. как на биржевом, так и на внебиржевом рынке

5. Что такое конвертируемые облигации?
a. облигации, которые могут быть обменены на акции
b. облигации, которые обеспечивают получение дохода в свободно конвертируемой валюте
c. облигации, которые обеспечивают индексацию номинала в соответствии с изменениями курса национальной валюты к свободно конвертируемой валюте

6.Что такое акция?
a. не эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов
b. эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости
c. эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов на участие управлением акционерного общества и на часть имущества остающегося после его ликвидации

7.Из чего состоит контрольный пакет акций?
a. 50% + 1 акция
b. 100%
c. 49% + 1 акция
8. Как называется ничем не обусловленное обязательство векселедателя выплатить по наступлении предусмотренного срока полученную взаймы сумму?
a. сберегательный сертификат
b. простой вексель
c. переводной вексель
d. облигация

9. Как называют юридическое лицо или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, которые несут от своего имени обязательства перед владельцами ЦБ осуществлению прав, закрепленных ими?
a. эмитент
b. брокер
c. дилер
d. финансовый консультант на РЦБ

10. Выберите, частью какого рынка является рынок ценных бумаг?
a. финансового
b. денежного
c. капиталов
d. реальных активов
e. банковских кредитов

11. Определите, для чего из нижеперечисленного необходим акцепт?
a. переводного векселя
b. простого векселя
c. чека

d. депозитного сертификата

12. Выберите основные виды облигаций:
a. обеспеченные и необеспеченные
b. долевые и долговые
c. денежные и безденежные
ценные и бесценные

13. Выберите, что может быть выписано на предъявителя по российскому законодательству:
a. вексель
b. чек
c. акция
d. облигация

14. Определите, какое право предоставляет инвестиционный пай инвесторам:
a. получать дивиденды
b. требовать выкупа пая у управляющей компании
c. участвовать в управлении инвестиционным фондом

15. Эмиссионная ЦБ, которая закрепляет права её владельца на получение части прибыли в виде дивидендов:
a. облигация
b. опцион эмитента
c. казначейские обязательства
d. акция

Тестирование №3

1. К федеральным налогам относят:
a. налог из рекламы
b. НДС
c. коммунальный налог
d. гостиничный сбор

2. Совокупность налогов, взимаемых в государстве, а также форм и методов их построения – это:
a. налоговая политика
b. налоговая система
c. фискальная функция
d. принцип стабильности

3. Акцизный сбор – это налог:
a. косвенный – индивидуальный
b. прямой – реальный
c. прямой – личный
d. косвенный – универсальный

4. Налоги возникли в результате:
a. развития торговли
b. появления государства

c. становление промышленности
d. формирование товарно-денежных отношений

5. Налоги – это:
a. денежные содержания из каждого работающего человека
b. денежные и натуральные платежи, что выплачиваются из госбюджета
c. денежные изъятия государства из прибыли и зарплаты
d. обязательные платежи юридических и физических лиц в бюджет в размерах и в сроки, установленные законом

6. Недопущение каких-либо проявлений налоговой дискриминации – обеспечение одинакового подхода к субъектам ведения хозяйства – это принцип:
a. стимулирование
b. равенства
c. стабильность
d. равномерности уплаты

7. Источником уплаты налога является:
a. заработная плата
b. прибыль
c. проценты
d. все ответы верны

8. Перераспределение доходов юридических и физических лиц осуществляется путем реализации:
a. стимулирующей функции налогов
b. регулирующей функции налогов
c. распределительной функции налогов
d. контрольной функции налогов

9. Налог с владельцев транспортных средств — это налог:
a. косвенный
b. прямой
c. местный
d. универсальный

10. Налог с рекламы — это налог:
a. косвенный
b. общегосударственный
c. местный
d. универсальный

11. По способу взимания налоги подразделяются:
a. прямые и косвенные
b. на прибыль (доход), на прибавленную стоимость, ресурсные, на имущество, на действии
c. общегосударственные и местные
d. кадастровые, декларационные и предыдущие

12. К прямым налогам относятся:
a. подоходный налог, налог на имущество

b. водный налог, акцизы
c. транспортный налог, подоходный налог

13. К косвенным налогам относятся:
a. НДС, акцизы
b. налог на прибыль, налог на наследство
c. налог на имущество, земельный налог

14. К местным налогам относятся:
a. земельный налог; налог на имущество физических лиц
b. транспортный налог; налог за пользование воздушным пространством
c. налог на богатство; налог на добычу полезных ископаемых

15. Какой налог является федеральным?
a. налог на добычу полезных ископаемых
b. налог на имущество организаций
c. земельный налог

Коллоквиум/Проект (групповой проект) №1

Темы для коллоквиума

1. Рынок ценных бумаг, общие понятия, структура.
2. Эмитенты и их ценные бумаги: акции, облигации.
3. Стратегии инвестирования.
4. Риски инвесторов на фондовом рынке.
5. Методы хеджирования рисков на фондовом рынке.
6. Формирование инвестиционного портфеля.
7. Сравнение краткосрочных и долгосрочных стратегий инвестирования.

Проект

В рамках проекта студентам требуется создать личный финансовый план на 20 лет.
Алгоритм создания личного финансового плана:

1. Сформулировать цель (крупные покупки или повышение уровня достатка).
2. Оценить свое текущее финансовое положение (объем сбережений и уровень дохода).
3. Составить план накоплений.
4. Разработать план увеличения дохода.
5. Рассчитать сроки достижения цели.
6. Представить в виде презентации

Задания творческого уровня №1
Вариант 1

1. Эволюция функций денег. Современные взгляды на функции денег;
2. Электронные расчеты как перспективное направление развития платежных систем;
3. Пластиковые карты как форма безналичных расчетов;
4. Анализ посткризисной ситуации и причин финансового кризиса 2008 года;
5. Обязательное страхование вкладов - мировой опыт, проблемы реализации в России;
6. Сущность и история инфляции. Особенности инфляции в России;
7. Классификация типов и видов инфляции.
8. Социально-экономические последствия инфляции.

9. Денежно-кредитная политика государства в период финансового кризиса (на примере отдельной страны);
10. Сущность кредита и функции кредита.Роль кредита, принципы кредитования.
11. Сравнительный анализ программ кредитования малого и среднего бизнеса (не менее 4-х банков);
12. Сравнительный анализ программ автокредитования (не менее 4-х банков);
13. Сравнительный анализ программ потребительского кредитования (не менее 4-х банков);

Вариант 2

1. Кредитные карты или потребительский кредит: что выгоднее;
2. Сущность банковского мультипликатора и его роль в расширении денежного предложения;
3. Понятие и структура банковской системы РФ.
4. Роль Центрального банка РФ в регулировании денежного обращения
5. Банковская система США;
6. Банковская система Японии;
7. Банковская система Китая;
8. Банковская система Англии;
9. Банковская система Евросоюза;
10. Банковская система Индии;
11. Банковская система Франции;

Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1

Правила:
1) У Вас есть 10 000 000 руб., которые Вы можете инвестировать абсолютно в любые активы. Например, акции, облигации, валюта, криптовалюта, фонды, металлы, банковские вклады, недвижимость.
2) После покупки необходимо в тот же или на следующий день прислать отчет (сделки постфактум не принимаются), то же самое после продажи актива прислать обновленный отчет, заполнив все графы, написав обоснование и вывод.
3) Задание начинается с первого занятия, итоги подводятся на последнем в форме дискуссии в рамках деловой игры с обсуждением успешных стратегий, интересных идей, а также упущенной выгоды. Тот, у кого на момент последнего семинарского задания будет максимальный баланс, получает максимум баллов.
Форма отчета:

№	название актива	дата покупки	цена покупки	дата продажи	цена продажи	доход (+/-)	остаток	обоснование	источник (ссылка)
1									
2									
3									
Вывод:									

9.2. Примерный перечень тем курсовой работы

Не предусмотрено учебным планом

9.3. Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации: экзамен

Примерный перечень теоретических вопросов к экзамену (Вопрос № 1)

1. Общая классификация финансовых услуг и продуктов.
2. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи и разные этапы жизненного цикла человека.

3. Роль и место финансовых услуг в жизни человека.
4. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи.
5. Финансовые посредники.
6. Законодательство и основы регулирования рынка финансовых услуг, страхование вкладов.
7. Риски, особенности, мошенничество
8. Обзор сегмента рынка банковских услуг, основные понятия, три основные функции банков (расчеты, кредитование, аккумулирование денежных средств).
9. Нормативная база (законы, которые регулируют отношения государства, банка и его клиентов).
10. Сущность ключевой ставки и механизм влияния изменения ее на экономические показатели. Инфляция, сущность и виды.
11. Банковская система. Участники сегмента рынка банковских услуг: банки и иные кредитные учреждения.
12. Продукты и услуги, которые предлагаются банками и иными кредитными учреждениями. Особенности и риски клиентов банков.
13. Основные финансовые вычисления, необходимые потребителю в работе с банковскими услугами и продуктами.
14. Обзор основных форм жилищного инвестирования (ипотека, жилищные кооперативы, долевое строительство).
15. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников рынка недвижимости и потребителя.
16. Основные финансовые вычисления в сфере жилищного инвестирования.
17. Риски клиентов на рынке недвижимости, рынок аренды жилья.
18. Обзор услуг и продуктов на рынке ценных бумаг, общие понятия, структура. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников фондового рынка и потребителей услуг.
19. Эмитенты и их ценные бумаги: акции, облигации.
20. Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы. Профессиональные посредники на рынке ценных бумаг: брокеры, доверительные управляющие, депозитарии.
21. Фондовая биржа, ее роль для инвестора. Риски инвесторов на фондовом рынке.
22. Инвестиционный портфель. Стратегии инвестирования. Особенности и риски рынка долгосрочных инвестиций.
23. Жизненные циклы человека и различные цели инвестирования. Персональная ответственность каждого за обеспечение нетрудоспособного этапа своей жизни (личный пенсионный план). Негосударственные пенсионные фонды.
24. Индексы и другие публичные индикаторы. Обзор инструментов анализа. Основные правила работы с финансовой информацией.
25. Анализ доходности ценных бумаг: фундаментальный и технический анализ.
26. Жизненные циклы человека и их особенности. Цели и стратегии на разных этапах жизненного цикла.
27. Личный и семейный бюджет: статьи расходов и доходов, планирование. Расчеты на уровне обслуживания семейных потребностей.
28. Финансовые вычисления, сущность и особенности расчета простого и сложного процента.
29. Виды банковских вкладов. Особенности инвестирования в облигации.
30. Налогообложение физических лиц по различным видам доходов: зарплата, аренда жилья, депозиты, ценные бумаги, пенсионные программы. Налоговые вычеты. Налоговая декларация.

Примерный перечень практических заданий к экзамену (Вопрос № 2)

1. Ссуда в размере 50 тыс. руб. выдана на полгода по простой ставке 20% годовых. Определить проценты и наращенную сумму.

2. Ссуда в размере 8 млн руб. выдана с 28 января по 15 июня включительно под простые проценты 22% годовых. Определить величину долга в конце срока тремя методами.
3. Какова должна быть продолжительность ссуды в днях для того, чтобы долг, равный 9 тыс. руб., вырос до 10 тыс. руб. при условии, что простая ставка наращения равна 18,5% годовых при K = 365?
4. Депозит рассчитывается по схеме простых процентов с годовой ставкой 20%. За какое время первоначальная сумма увеличится в 3 раза?
5. Сумма 2 млн руб. взята в долг на срок 3 года 9 месяцев с годовой процентной ставкой 10 при условии погашения долга одним платежом в конце срока. Какую сумму нужно будет возвратить кредитору, если расчет производится по схеме простых процентов с поквартальным реинвестированием процентов?
6. Годовая ставка при начислении обыкновенных процентов, но депозитному 30-дневному сертификату номиналом 100 тыс. руб. равна 10%. Год високосный. Определить: а) размер годовой ставки при начислении точных процентов, обеспечивающей доход, равный коммерческим процентам (используя прямое и обратное соотношение обыкновенных и точных процентов); б) сумму обыкновенных и точных процентов, выплаченных при погашении сертификата.
7. Сберегательный сертификат выдан на 180 дней под 60% годовых с погашением по 50 тыс. руб. Год не високосный. Определить доход держателя сертификата.
8. Найти величину процентов и наращенную сумму, если на депозит внесены 500 тыс. руб. на 3 года по простой ставке 10% годовых.
9. На депозите размещена сумма 10 тыс. руб. Первые 3 месяца начисляются простые проценты по ставке 24% годовых, далее наращенная сумма реинвестируется на следующие 3 месяца с начислением простых процентов по ставке 36%. Определить величину вклада на конец 6 месяца
10. Каждый месяц цены растут на а) 1,5%, б) 2%. Каков ожидаемый уровень инфляции за год?
11. Период начисления — 3 (6) месяца, ожидаемый ежемесячный уровень инфляции — 2% (1,5%). Под какую простую ставку ссудных процентов нужно положить первоначальную сумму, чтобы обеспечить реальную доходность 5% (6%) годовых (проценты простые)?
12. Первоначальная сумма положена на срок апрель — июнь (январь — июнь) под простую ставку ссудных процентов 15% (25%) годовых. Уровень инфляции в апреле составил 1%, в мае — 1,5%, в июне — 2% (в январе составил 0,5%, в феврале — 2%, в марте — 1%, в апреле — 0,5%, в мае — 3%, в июне — 1%). Какова реальная доходность в виде годовой процентной ставки ссудных процентов?
13. Кредит в размере 50 тыс. руб. выдан на 2 года. Реальная доходность операции должна составлять 20% годовых по сложной ставке ссудных процентов. Ожидаемый уровень инфляции составляет 15% в год. Определить множитель наращения, сложную ставку процентов, учитывающих инфляцию и наращенную сумму.
14. Определить, какой реальной убыточностью обладает финансовая операция, если при уровне инфляции 18% в год капитал вкладывается на один год под номинальную ставку ссудных процентов 5% годовых при ежемесячном начислении.
15. Какую ставку должен назначить банк, чтобы при годовой инфляции 12% реальная ставка оказалась равной 6%?

Примерный перечень практических заданий к экзамену (Вопрос № 3)

1. Разработайте личный финансовый план на 20 лет
2. Распишите инструментов под разные потребительские задачи и разные этапы жизненного цикла человека
3. Изложите механизм влияния изменения ключевой ставки на различные экономические показатели
4. Выявите способы предотвращения рисков клиентов на рынке недвижимости, рынке аренды жилья

5. Выявите способы предотвращения рисков инвесторов на фондовом рынке
6. Составьте диверсифицированный инвестиционный портфель
7. Распишите статьи расходов и доходов личного бюджета
8. Распишите статьи расходов и доходов семейного бюджета
9. Распишите налоговые вычеты, которыми Вы пользовались/планируете пользоваться
10. Подберите банковский вклад под Ваше текущее финансовое положение и аргументируйте свой выбор

Раздел билета	Компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине	Количество баллов
Вопрос №1 Теоретический вопрос (проверяет знания («знать»), сформированные дисциплиной)	УК-9	Знает основные законы и закономерности функционирования системы экономики и финансов; основные принципы и содержание экономических законов и категорий, структуру экономических и финансовых показателей в различных областях жизнедеятельности	30
Вопрос №2 Практическое задание (проверяет умения («уметь»), проверяет практические навыки («владеть»), сформированные дисциплиной)	УК-9	Умеет применять экономические знания при выполнении практических задач в различных областях жизнедеятельности; принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности Владеет навыками системного мышления и анализа, современными методами сбора и обработки экономических и социальных данных	30
Вопрос №3 Практическое задание (проверяет умения («уметь»), проверяет практические навыки («владеть»), сформированные дисциплиной)	УК-9	Умеет применять экономические знания при выполнении практических задач в различных областях жизнедеятельности; принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности Владеет навыками системного мышления и анализа, современными методами сбора и обработки экономических и социальных данных	40