Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Сибирский государственный индустриальный университет»

Кафедра экономики и устойчивого развития бизнеса

УТВЕРЖДАЮ
Директор института передовых инженерных технологий
_____ И.Ю. Кольчурина
подпись
«____» _____ 20___ г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Личные финансы

(* Перечень направлений подготовки (специальностей) и направленностей (профилей) на следующей странице)

Форма обучения
Очная форма

Год начала подготовки 2025

Новокузнецк
2025

СибГИУ
Подлинник электронного документа хранится в системе электронного согласования документов СибГИУ
ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭП
Сертификат: fc9174b54ee9e52ecccebc4447325f87f55889f2
Владелец: Директор ИПИТ Кольчурина Ирина Юрьевна
Действителен: с 17 апреля 2024 г. по 11 июля 2025 г.
Дата и время: 05-05-2025 12:34:19 ПРОВЕРИТЬ ПОДПИСЬ

Перечень направлений подготовки (специальностей) и направленностей (профилей):

23.05.04 «Эксплуатация железных дорог»
(направленность (профиль): «Промышленный транспорт»)
Квалификация выпускника: «Инженер путей сообщения»
Срок обучения: 4 года 2 месяца

23.05.04 «Эксплуатация железных дорог»
(направленность (профиль): «Промышленный транспорт»)
Квалификация выпускника: «Инженер путей сообщения»
Срок обучения: 5 лет

1 Цели и задачи освоения учебной дисциплины

Целями учебной дисциплины являются:

– формирование у обучающихся знаний и умений в области личного экономического и финансового планирования, инвестирования в ценные бумаги и собственный бизнес, социальной защиты при управлении личными финансами.

Задачами учебной дисциплины являются:

– изучить принципы использования банковских и страховых продуктов, финансовой безопасности и защиты прав, особенности личного и бизнес-инвестирования;

– сформировать умения по расчету сумм доходов и расходов, ведения личного бюджета, оценивания прав и обязанности как потребителя финансовых услуг.

2 Место учебной дисциплины в структуре ООП по направлению подготовки (специальности)

Учебная дисциплина относится к **Блоку ФТД «Факультативные дисциплины»** ООП по направлению подготовки (специальности) 23.05.04 «Эксплуатация железных дорог».

Учебная дисциплина базируется на предварительном усвоении обучающимися учебных дисциплин:

– Основы экономической культуры и финансовой грамотности;

– Математика.

Учебная дисциплина дополняет знания и умения, получаемые по одновременно изучаемым и последующим учебным дисциплинам:

– Основы правоведения.

3 Планируемые результаты обучения по учебной дисциплине

Процесс изучения учебной дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

– Универсальные компетенции

Наименование категории (группы) УК	Код и наименование УК	Код и наименование индикатора достижения УК	Планируемые результаты обучения
Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность	УК-9: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-9.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	– знать: актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую личное финансовое планирование, особенности различных банковских и страховых продуктов

			и возможности их использования для управления личными финансами. – уметь: рассчитывать суммы доходов, налогов, налоговых вычетов, кредитов, страхования, пенсий; вести личный бюджет, в том числе планируя источники реализации долгосрочных финансовых целей.
		УК-9.3 Использует финансово-экономические инструменты для управления личными финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски	– знать: принципы финансовой безопасности и защиты прав потребителей; особенности инвестирования в собственный бизнес; базовые инвестиционные продукты и услуги; виды ценных бумаг; инструменты социальной защиты в системе управления личными финансами. – уметь: оценивать свои права, в том числе на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать основные положения договора с финансовой организацией; управлять личными сбережениями в условиях рынка.

4 Объем и содержание учебной дисциплины

Учебные занятия по учебной дисциплине проводятся в форме контактной работы и в форме самостоятельной работы обучающихся.

Контактная работа включает в себя занятия лекционного типа (лекции), занятия семинарского типа (семинары, практические занятия, практикумы), промежуточную аттестацию обучающихся и иные формы взаимодействия обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации ООП на иных условиях, в том числе при проведении промежуточной аттестации обучающихся. Контактная работа может проводиться с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий.

Объем учебной дисциплины

Семестр / курс		***ИТОГО***	***4 семестр***
Форма промежуточной аттестации			*зачет*
Трудоёмкость	*академ. час.*	***72***	*72*
	зачетных единиц	***2***	*2*
Лекции, *академ. час.*		***8***	*8*
в форме практической подготовки		***0***	*0*
Лабораторные работы, *академ. час.*		***0***	*0*
в форме практической подготовки		***0***	*0*
Практические занятия, *академ. час.*		***8***	*8*
в форме практической подготовки		***0***	*0*
Курсовая работа / проект, *академ. час.*		***0***	*0*
в форме практической подготовки		***0***	*0*
Консультации, *академ. час.*		***0***	*0*
в форме практической подготовки		***0***	*0*
Самостоятельная работа, *академ. час.*		***56***	*56*
в форме практической подготовки		***0***	*0*
Контроль, *академ. час.*		***0***	*0*
в форме практической подготовки		***0***	*0*

Содержание учебной дисциплины

Раздел 1 Экономика домохозяйства, расчетные и платежные инструменты;

Тема 1.1 Управление личным бюджетом (Особенности структуры расходов различных доходных групп.
Учет расходов и доходов как фактор устойчивости бюджета домохозяйства, текущее и долгосрочное планирование, формирование личного бюджета. Технологии учета доходов и расходов, программные продукты для ведения личного бюджета. Постановка финансовых целей и их изменение на разных этапах жизненного цикла. Возможности и инструменты участия граждан в бюджетном процессе);

Тема 1.2 Личные расчеты и платежи (Виды расчетов и платежей в повседневной жизни: наличные, безналичные, электронные.. Выбор

индивидом расчетных инструментов.
Использование валютных счетов.
«Квазиденьги» (бонусы, баллы, мили), их использование для управления лояльностью потребителя. Криптовалюты, возможности и риски их использования. Риски мошенничества при расчетах, в том числе в цифровой среде, и способы его предотвращения. Правила безопасности при пользовании банковскими картами, интернет-банкингом, мобильным банкингом, электронными денежными средствами);

Раздел 2 Сберегательное, инвестиционное, кредитное поведение индивида и управление личными финансовыми рисками;

Тема 2.1 Личные сбережения и инвестиции, кредитование физических лиц (Доходность, риск и ликвидность сбережений и инвестиций. Сберегательное и инвестиционное поведение индивида на различных этапах жизни, снижение с возрастом допустимого уровня риска.
Формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и вклады, валюта, драгоценные металлы, недвижимость и др. Характеристики банковских вкладов (депозитов): процентная ставка, срок, порядок начисления процентов, возможность пополнения, условия досрочного изъятия. Простые и сложные проценты. Выбор банка и выбор вклада, недобросовестные приемы банков по привлечению клиентов. Взаимодействие вкладчика с банком в цифровой среде. Система страхования банковских вкладов. Особенности и типичные ошибки сберегательного поведения граждан в России.
Мотивация индивида к инвестициям на фондовом рынке. Посредники и инфраструктура фондового рынка (брокер, биржа, депозитарий). Взаимодействие индивида с ними, в том числе в цифровой среде, включая решения, основанные на технологиях искусственного интеллекта. Виды ценных бумаг. Акции и облигации: выбор ценных бумаг для инвестирования, риски вложения в ценные бумаги. Принцип диверсификации портфеля. Коллективные инвестиции: паевые инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды. Финансовые пирамиды: опасности и признаки. Типы инвестиционного поведения граждан в России, типичные ошибки.
Виды кредитов: ипотечные, потребительские целевые (автомобильные, образовательные) и нецелевые, POS-кредиты, «займы до зарплаты». Основные параметры кредитного договора и обязанности заемщика по выполнению условий кредита. Взаимодействие заемщика с кредитором в цифровой среде. Недобросовестные действия финансовых организаций при выдаче кредитов. Типичные ошибки граждан при получении кредита.
Просрочка платежа и неплатежеспособность: пени и штрафы, права и обязанности кредитора, должника и коллектора, реструктуризация и рефинансирование долга. Личное банкротство.);

Тема 2.2 Управление личными финансовыми рисками и защита прав (Асимметрия информации на рынке финансовых услуг и риск получения некачественной услуги. Нарушения прав потребителей финансовых услуг при расчетах и платежах, в сфере сбережений, кредитования, страхования. Способы снижения рисков индивидом. Защита прав пользователя финансовых услуг, законодательство о защите прав потребителя, государственные и общественные институты защиты прав.
Мошенничество в сфере личных финансов. Механизмы и практики снижения риска стать жертвой мошенников, в том числе использующих методы социальной инженерии. Роль государственных, финансовых и общественных институтов в
борьбе с мошенничеством.).

5 Перечень тем лекций

№ раздела / темы дисциплины	Темы лекций	Трудоемкость, *академ.час*	
		всего	**в форме практической подготовки**
Тема 1.1.	Управление личным бюджетом	2	
Тема 1.2.	Личные расчеты и платежи	2	
Тема 2.1.	Личные сбережения и инвестиции, кредитование физических лиц	2	
Тема 2.2.	Управление личными финансовыми рисками и защита прав	2	
Итого:		**8**	**0**

6 Перечень тем практических занятий (семинаров)

№ раздела / темы дисциплины	Темы практических занятий (семинаров)	Трудоемкость, *академ.час*	
		всего	**в форме практической подготовки**
Тема 1.1.	Управление личным бюджетом (Задача "Рассчитай налоговый вычет". Практическое занятие "Ведение личного бюджета в мобильном приложении". Кейс "Составление и анализ личного бюджета семьи Ивановых". Групповое обсуждение	2	

	"Проранжируйте доходы по степени рисковости и доходности»)		
Тема 1.2.	Личные расчеты и платежи (Кейс "Почему в микрофинансовых организация процент как правило выше, чем в банках". Групповое обсуждение «Правила безопасного финансового поведения». Кейс "Покупательная способность валюты"	2	
Тема 2.1.	Личные сбережения и инвестиции, кредитование физических лиц (Задача "Сколько и как можно сэкономить на услугах ЖКХ"" Задачи на понимание начисления процентов, выбор вклада с капитализацией процентов и без Групповое обсуждение «Современные тренды в развитии цифровых платежных сервисов» Задача "Оцениваем платежеспособность". Групповое обсуждение "Проранжируйте доходы по степени рисковости и доходности». Задачи на понимание начисления процентов, выбор вклада с капитализацией процентов и без. Групповое обсуждение "Как рассчитывается ежемесячный платеж". Групповое обсуждение "Снижение риска кредитования. О чем надо подумать заранее". Задача "Какой кредит надо погасить первым")	2	
Тема 2.2.	Управление личными финансовыми рисками и защита прав (Кейсы "Мошенничество при	2	

	расчетах и платежах". Кейс "Недобросовестное поведение сотрудников банка". Кейс "Мошенничество на рынке кредитования". Групповое обсуждение «Мошенничество в сети Интернет». Групповое обсуждение «Вовлечение молодежи в противозаконную деятельность финансовых кибермошенников» . Групповые презентации "Куда идти защищать нарушенные права". Кейс "Защита трудовых прав"		
Итого:		**8**	**0**

7 Перечень тем лабораторных работ

№ раздела / темы дисциплины	**Темы лабораторных работ**	**Трудоемкость, *академ.час***	
		всего	**в форме практической подготовки**
	Отсутствуют		
Итого:		**0**	**0**

8 Перечень тем курсовых работ (проектов)

№ раздела / темы дисциплины	**Темы курсовых работ (проектов)**	**Трудоемкость, *академ.час***	
		всего	**в форме практической подготовки**
	Отсутствуют		
Итого:		**0**	**0**

9 Виды самостоятельной работы

№ раздела / темы дисциплины	**Виды самостоятельной работы**	**Трудоемкость, *академ.час***	
		всего	**в форме практической подготовки**
Раздел 1.	1. Изучение лекционного материала; 2. Подготовка к практическому занятию; 3. Подготовка эссе; 4. Прохождение тестирования.	26	
Раздел 2.	1. Изучение лекционного	30	

	материала; 2. Подготовка к практическому занятию; 3. Подготовка эссе; 4. Прохождение тестирования.		
Итого:		**56**	**0**

10 Матрица компетентностных задач по учебной дисциплине

Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Контролируемые компетенции	Оценочные средства
Раздел 1.	УК-9	1. Вопросы для устного обсуждения (опроса); 2. Наблюдение за работой на практическом занятии; 3. Тестовые задания; 4. Эссе
Раздел 2.	УК-9	1. Вопросы для устного обсуждения (опроса); 2. Наблюдение за работой на практическом занятии; 3. Тестовые задания; 4. Эссе
Зачет.	УК-9	1. Зачет на основе результатов текущего контроля

11 Входной контроль

11.1 Цель входного контроля – определить начальный уровень подготовленности обучающихся и выстроить индивидуальную траекторию обучения. В условиях личностно-ориентированной образовательной среды результаты входного оценивания обучающегося используются как начальные значения в индивидуальном профиле академической успешности обучающегося.

11.2 Описание оценочных средств

Форма проведения входного контроля – индивидуальный или фронтальный устный опрос. В ходе проведения входного контроля обучающимся предлагается ответить на вопросы по материалу, изученному в процессе освоения ООП ВО.

Шкала оценивания устных ответов обучающихся

Критерии оценки:

– правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);

– полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);

– сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);

– логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией.

Оценку «зачтено» получает обучающийся, если он при собеседовании обнаруживает знание и понимание материала, может обосновать свои суждения; при ответе на вопросы излагает материал последовательно и правильно, полно и аргументировано отвечает по содержанию задания.

Оценку «не зачтено» получает обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующий вопрос; допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл; беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Вопросы для входного контроля знаний обучающихся приведены в приложении.

12 Текущий контроль

12.1 Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной) обучающихся. Данный вид контроля стимулирует у обучающихся стремление к систематической самостоятельной работе по изучению учебной дисциплины и позволяет оценить степень освоения изученного материала.

Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе педагогического работника, в том числе посредством использования СУО «Moodle».

Формы проведения текущего контроля – вопросы для устного обсуждения (опроса); наблюдение за работой на практическом занятии; тестовые задания; эссе.

12.2 Описание оценочных средств

Шкалы оценивания (методики оценки)

12.2.1 Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

С целью контроля и подготовки обучающихся к изучению новой темы в начале занятия лекционного типа (лекции) педагогическим работником проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущего раздела (темы).

Критерии оценки:

– правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);

– полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);

– сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);

– логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);

Оценку «зачтено» получает обучающийся, если он при собеседовании обнаруживает знание и понимание материала, может обосновать свои суждения; при ответе на вопросы излагает материал последовательно и правильно, полно и аргументировано отвечает по содержанию задания.

Оценку «не зачтено» получает обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующий вопрос; допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл; беспорядочно и неуверенно излагает материал.

12.2.2 Рекомендации по оцениванию эссе

Эссе – это самостоятельная письменная работа. Цель написания эссе состоит в развитии умений самостоятельного творческого подхода к пониманию и осмыслению проблем научного знания, возможности его прикладного использования, а также умений письменного изложения собственных мыслей и отношения к различным явлениям.

Наименование критерия оценки эссе	Всего баллов по критерию	Детализация оценивания
1 Полнота раскрытия темы и проблематика	до 15	1.1 Соответствие теме – **до 5**. 1.2 Выделена ключевая проблема – **до 5**. 1.3 Наличие творческого подхода к изложению материала – **до 5**.
2 Широта эрудиции, знания в исследуемой области	до 10	2.1 Использованы термины и определения, соответствующие интерпретации проблемы – **до 5**, в т.ч.: верно указаны все термины и определения по теме – 5, смысл терминов и определений передан не совсем точно – 3; термины и определения даны принципиально неверно – 0. 2.2 Приведены соответствующие теме и проблеме примеры – **до 5**: из обыденного опыта – 1, из учебной литературы – 2, из научных исследований – до 5.
3 Информи-рованность, знание последних	до 5	3.1 Автор рассматривает последние события в стране и в мире: только как указание актуальности – 1, для раскрытия содержания проблемы – **до 3.** 3.2 Автор приводит оценки последним событиям в

Наименование критерия оценки эссе	Всего баллов по критерию	Детализация оценивания
событий в стране и в мире		стране и в мире с точки зрения разных теоретических позиций, разных выделенных им аспектов проблемы – **до 2**.
4 Логичность и связность изложения, грамотность	до 10	4.1 Грамотный письменный язык – **до 2.** 4.2 Выделены основные структурные элементы эссе (введение с обоснованием постановки проблемы и актуальности; раскрытие содержания проблемы, варианты решений; выводы автора) – **до 5**. 4.3 Непротиворечивость, последовательность посылок, суждений и выводов – **до 3**.
5 Обоснованность выводов	до 10	5.1 Выводы автора сформулированы в явном виде – **до 2**. 5.2 В выводах суммируются ранее высказанные оценки, различения, решения проблемы – **до 5**. 5.3 Выводы содержат оригинальные суждения автора – **до 3**.

Максимальная оценка за эссе – 50 баллов. В зависимости от количества набранных обучающимся баллов за эссе оценка ставится по следующей градационной сетке:

Количество набранных баллов	Оценка
43 – 50 баллов	отлично
33 – 42 баллов	хорошо
26 – 32 баллов	удовлетворительно
0 – 25 баллов	неудовлетворительно

12.2.3 Рекомендации по оцениванию результатов тестирования обучающихся

Тестирование проводится по изученным разделам (темам) учебной дисциплины для выявления уровня знаний и умений обучающегося, мотивирования обучающегося к активизации самостоятельной работы по усвоению учебного материала, выявления и устранения пробелов в знаниях, повышения дисциплины и организации учебной деятельности обучающегося.

Тестирование проводится в СУО «Moodle» в рамках часов, отведенных на самостоятельную работу обучающихся. Для тестирования используется 20 вопросов из базы типовых тестовых заданий по изученным разделам (темам) учебной дисциплины. Обучающийся выбирает один ответ из предложенных вариантов ответа. В случае выбора неправильного ответа обучающийся получает за данный вопрос 0 баллов; в случае правильного ответа – 1 балл.

Оценка формируется в соответствии с критериями таблицы:

Максимальный балл	Проходной балл	Оценка
20	не менее 12	зачтено
11	–	не зачтено

12.2.4 Рекомендации по оцениванию в процессе наблюдения за работой на практическом занятии

Наблюдение за работой на практическом занятии – важнейший компонент контроля деятельности обучающихся и качества их обучения.

Критерии оценки в процессе наблюдения за работой на практическом занятии:

– самостоятельность выполнения задания и работы с методическими указаниями (учитывается работа в течение занятия, быстрота и способность нахождения в методических указаниях нужной информации);

– правильность выполнения работы (учитывается последовательность выполняемых действий, умение работать с инструментами и/или средствами вычислительной техники);

– рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется затянутость выполнения работы с учетом индивидуальных особенностей обучающихся);

– активность обучающегося при выполнении практической работы (учитывается индивидуальная работа и работа в группе).

Критерии оценки по результатам наблюдения за работой на практическом занятии

Наименование параметра оценки	Максимальное количество баллов
Самостоятельно выполняет задания; умеет работать с методическими указаниями.	2,5
Указанные в методических указаниях действия выполняет в правильной последовательности; умеет работать с инструментами и/или средствами вычислительной техники.	1,25
Рационально использует время, отведенное на задание; проявляет активность при выполнении практической работы.	1,25
Итого	**5**

Максимальное количество – 5 баллов соответствует оценке «отлично», 4 балла – «хорошо», 3 балла – «удовлетворительно», 2 балла – «неудовлетворительно».

Задания и вопросы для текущего контроля знаний обучающихся по разделам (темам) учебной дисциплины приведены в приложении.

13 Промежуточная аттестация

13.1 Оценочные материалы для промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине предназначены для оценки степени достижения запланированных результатов обучения по завершению изучения учебной дисциплины в установленной учебным планом форме и позволяют определить качество усвоения изученного материала.

Итоговой формой контроля сформированности компетенций у обучающихся по учебной дисциплине является: зачет.

Оценочные материалы для промежуточной аттестации обучающихся включают: зачет на основе результатов текущего контроля.

13.2 Оценивание обучающегося на зачете

Оценка	Требования к знаниям
зачтено	Оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если он выполнил все задания в семестре, предусмотренные фондом оценочных средств по дисциплине
не зачтено	Оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, который не выполнил все задания в семестре, предусмотренные фондом оценочных средств Как правило, оценка «не зачтено» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по данной учебной дисциплине.

Задания и вопросы для промежуточной аттестации обучающихся приведены в приложении.

14 Учебно-методическое и информационное обеспечение учебной дисциплины

а) литература:

1 Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы : учебник для вузов / А.В. Фрицлер, Е.А. Тарханова. – 2-е изд. – Москва : Юрайт, 2024. – 148 с. – ISBN 978-5-534-16795-5. – URL: https://urait.ru/bcode/543979 (дата обращения: 04.05.2025);

2 Налогообложение физических лиц : учебник для вузов / Л.И. Гончаренко, А.С. Адвокатова, Ю.Ю. Косенкова [и др.]. – 2-е изд., пер. и доп. – Москва : Юрайт, 2024. – 322 с. – ISBN 978-5-534-15471-9. – URL: https://urait.ru/bcode/537096 (дата обращения: 04.05.2025);

3 Гребенников, П. И. Экономика : учебник для вузов / П.И. Гребенников, Л.С. Тарасевич. – 6-е изд., пер. и доп. – Москва : Юрайт, 2024. – 348 с. – ISBN 978-5-534-17265-2. – URL: https://urait.ru/bcode/535390 (дата обращения: 04.05.2025);

4 Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебное пособие для вузов / Р.И. Айзман,

Н.О. Новикова. – Москва : Юрайт, 2024. – 214 с. – ISBN 978-5-534-11943-5. – URL: https://urait.ru/bcode/542897 (дата обращения: 04.05.2025);

5 Баранова, А. Д. Актуарные расчеты в страховании жизни : учебник и практикум для вузов/ А. Д. Баранова. – Москва : Юрайт, 2024. – 194 с. – ISBN 978-5-534-09233-2. – URL: https://urait.ru/bcode/541494 (дата обращения: 04.05.2025).

б) ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1 Электронный каталог : сайт / Научно-техническая библиотека СибГИУ. – Новокузнецк, [199 –]. – URL: http://libr.sibsiu.ru. – URL: https://libr.sibsiu.ru;

2 Электронная библиотека // Научно-техническая библиотека СибГИУ : сайт. – Новокузнецк, [200 –]. – URL: http://library.sibsiu.ru/LibrELibraryFullText.asp. – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – URL: https://library.sibsiu.ru/LibrELibraryFullText.asp;

3 Консультант студента : электронно-библиотечная система / ООО «КОНСУЛЬТАНТ СТУДЕНТА». – Москва, [200 –]. – URL: http://www.studentlibrary.ru. – Режим доступа: для авторизир. пользователей;

4 Образовательная платформа ЮРАЙТ / ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ». – Москва, [200 –]. – URL: https://urait.ru. – Режим доступа: для авторизир. пользователей;

5 НАУЧНАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ БИБЛИОТЕКА eLIBRARY.RU : база данных / ООО «НЭБ». – Москва, [200 –]. – URL: http://elibrary.ru. – Режим доступа: по подписке;

6 ЛАНЬ : электронно-библиотечная система : [коллекция «Единая профессиональная база знаний для технических вузов - Издательство Лань" ЭБС»] / ООО «Издательство ЛАНЬ». – Санкт-Петербург, [200 –]. – URL: http://e.lanbook.com. – Режим доступа: для авторизир. пользователей.

в) лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

– 7-Zip;
– Adobe Acrobat Reader;
– Astra Linux Special Edition;
– Kaspersky Endpoint Security;
– Microsoft Office;
– Microsoft Windows;
– OnlyOffice;
– Р7-Офис.

г) базы данных и информационно-справочные системы:

1 ГАРАНТ : справочно-правовая система / ООО «Правовой центр «Гарант». – Кемерово, [200 –]. – Режим доступа: компьютерная сеть Сиб. гос. индустр. ун-та.;

2 КонсультантПлюс : справочно-правовая система / ООО «Информационный центр АНВИК». – Новокузнецк, [199 –]. – Режим доступа: компьютерная сеть библиотеки Сиб. гос. индустр. ун-та.

15 Материально-техническое обеспечение учебной дисциплины

Материально-техническое обеспечение учебной дисциплины включает учебные аудитории, оснащенные оборудованием, компьютерной техникой, и техническими средствами обучения, в том числе:
- учебную аудиторию для проведения занятий лекционного типа, оборудованную учебной доской, экраном и мультимедийным проектором;
- учебную аудиторию для проведения занятий семинарского типа (практических занятий), оснащенную учебной доской;
- учебную аудиторию (помещения) для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации;
- помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, научно-техническую библиотеку СибГИУ.

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки (специальности) 23.05.04 «Эксплуатация железных дорог».

Составитель(и):

заведующий кафедрой Черникова Оксана Петровна (кафедра экономики и устойчивого развития бизнеса);

доцент Златицкая Юлия Александровна (кафедра экономики и устойчивого развития бизнеса).

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и утверждена на заседании кафедры.

Согласована:

директор ООО «Аудитбизнесцентр»  В.Н.Власов

Приложение

Задания для входного контроля знаний обучающихся

Форма проведения входного контроля – индивидуальный или фронтальный устный опрос.

Вопросы для проведения опроса:

1. Виды экономических ресурсов.
2. Деньги и их функции.
3. Экономические агенты и рыночный обмен, балансирование спроса и предложения, трансакционные издержки.
4. Рыночная координация и распределительная функция рынка.
5. Поведение экономических агентов.
6. Принятие экономических решений индивидом
7. Влияние культуры и институтов на индивидуальное поведение и взаимодействие экономических агентов.
8. Основные характеристики рынков
9. Эффективность конкуренции.
10. Регулирование рынков

Задания и вопросы для текущего контроля знаний обучающихся по разделам (темам) учебной дисциплины

1 Устный опрос на лекции

Перечень вопросов для устного опроса:

1 Особенности структуры расходов различных доходных групп

2 . Возможности и инструменты участия граждан в бюджетном процессе

3. Виды расчетов и платежей в повседневной жизни
4. Риски мошенничества при расчетах
5. Правила безопасности при пользовании банковскими картами, интернет-банкингом, мобильным банкингом, электронными денежными средствами.
6. Сберегательное и инвестиционное поведение индивида
7. Характеристики банковских вкладов (депозитов)
8. Виды кредитов
9. Защита прав пользователя финансовых услуг
10. Мошенничество в сфере личных финансов

2 Подготовка эссе

Эссе – это самостоятельная письменная работа. Цель написания эссе состоит в развитии умений самостоятельного творческого подхода к пониманию и осмыслению проблем финансовых знаний, возможности

его прикладного использования, а также умений письменного изложения собственных мыслей и отношения к различным явлениям.

Примерные темы эссе:

1 Особенности структуры расходов различных групп населения

2. Технологии учета доходов и расходов, программные продукты для ведения личного бюджета

3. Виды расчетов и платежей в повседневной жизни. Выбор индивидом расчетных инструментов

4. Криптовалюты, возможности и риски их использования

5. Правила безопасности при пользовании банковскими картами, интернет-банкингом, мобильным банкингом, электронными денежными средствами.

6. Формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и вклады, валюта, драгоценные металлы, недвижимость и др.

7. Выбор банка и выбор вклада, недобросовестные приемы банков по привлечению клиентов

8. Мотивация индивида к инвестициям на фондовом рынке

9. Типичные ошибки граждан при получении кредита

10. Роль государственных, финансовых и общественных институтов борьбе с мошенничеством

Структура эссе:

– титульный лист (заполняется по единой форме);

– введение – суть и обоснование выбора данной темы, состоит из ряда компонентов, связанных логически и стилистически. На этом этапе очень важно правильно сформулировать вопрос, ответ на который будет найден в ходе исследования;

– основная часть – теоретические и практические основы выбранной проблемы и изложение основного вопроса. Данная часть предполагает развитую аргументацию и анализ, а также обоснование их, исходя из имеющихся данных, других аргументов и позиций по этому вопросу;

– заключение – обобщения и аргументированные выводы по теме с указанием области ее применения и т.д. Подытоживает эссе или еще раз вносит пояснения, подкрепляет смысл и значение изложенного в основной части.

Эссе подготавливается объемом: 2 – 4 страницы машинописного текста формата А4, шрифт Times New Roman 14 пт, междустрочный интервал – одинарный.

Эссе загружается обучающимся в СУО «Moodle».

3 Тестирование по результатам освоения лекционного материала и самостоятельной работы

Тестирование проводится для определения степени усвоения материалов лекций, а также выполнения самостоятельной работы в рамках часов, отведенных на самостоятельную работу обучающихся, в СУО «Moodle».

Перечень вопросов для тестирования:

Выберите один правильный ответ:

1) Каков рекомендуемый размер «подушки безопасности»?

а) доход за 3-6 месяцев;

б) доход за 1-2 месяца;

в) доход за 1 месяц;

г) в ней нет необходимости.

Выберите один или несколько правильных ответов:

2) Что из перечисленного является примером пассивов личного бюджета:

а) недвижимость;

б) акции, облигации;

в) земельные участки;

г) кредиты.

Выберите один правильный ответ:

3) Что является примером социальных трансфертов?

а) аренда;

б) стипендия;

в) заработная плата.

г) прибыль.

4) При повышении ключевой ставки ЦБ РФ доходность депозитов в коммерческих банках:

а) растет;

б) снижается;

в) не меняется.

Вставьте пропущенное слово (существительное, в дательном падеже, единственного числа):

5) В РФ расчет НДФЛ осуществляется по _____ шкале:

Выберите один правильный ответ:

6) Заработная плата, скорректированная с учетом индекса потребительских цен, является примером:

а) номинального дохода;

б) реального дохода;

в) располагаемого дохода;

г) теневого дохода.

7) Кто является плательщиком налога на профессиональный доход?

а) ИП;

б) все физические лица;

в) все юридические лица;

г) самозанятые.

8) На какую сумму застрахованы вклады физических лиц в РФ в 2024 г?:

а) 1 500 000 руб.;

б) 1 600 000 руб.;

в) 2 000 000 руб.;

г) 1 400 000 руб.

9) Если декларация для возврата части НДФЛ подана налогоплательщиком в 2023 году, то за какой период времени могут быть учтены осуществленные расходы?

а) за период 2020-2023;

б) за период 2019-2023;

в) за период 2018-2022;

г) за период 2020-2022.

10) Вставьте имя в именительном падеже.

Укажите, кто из указанных лиц сможет воспользоваться налоговой льготой. Василий – безработный и не имеет никаких доходов, кроме пособия по безработице. Захар тоже нигде не работает, но кроме пособия по безработице еще получает доход от сдачи в аренду одной из комнат квартиры, в которой он проживает, официально декларируя эти деньги. Воспользоваться правом на социальный налоговый вычет сможет _____.

11) Профицит личного бюджета является неэффективным:

а) если есть сбережения;

б) если есть кредиты;

в) если есть инвестиции;

г) если есть недвижимость.

Выберите один правильный ответ:

12) Какую часть заработной платы работодатель может заплатить в натуральной форме согласно ТК РФ:

а) не более 20%;

б) не менее 20%;

в) не более 10%;

г) не более 30%; .

Выберите один правильный ответ:

13) Выберите верное решение по ситуации. На мобильный телефон Сидоренко П.В. пришло смс-уведомление: «Уважаемый клиент! Ваша карта заблокирована, была попытка несанкционированного снятия денег. Для возобновления пользования счетом сообщите по телефону******* данные по вашей карте (№ и pin-код). В ближайшее время вопрос будет решен. Банк России».

а) написать письмо в банк с подробным описанием проблемы и скриншотом СМС;

б) немедленно позвонить в банк и заблокировать карту;

в) отложить этот вопрос на потом, так как сейчас нет времени им заниматься;

г) позвонить по указанному в СМС номеру телефона и узнать, как разблокировать карту.

14) Что из перечисленного отличает лизинг от аренды:

а) возможность выкупа по остаточной стоимости;

б) краткосрочный период договора;

в) низкая стоимость имущества;

г) бессрочный период договора.

15) Установите соответствие между понятием и его характеристикой:

Понятие	Характеристика
1. Банковский кредит	Б – это долгосрочная финансовая аренда оборудования, автомобиля, недвижимости, возможно, с последующим выкупом
2. Лизинг	А – выдача финансовой организацией средств, которые заемщик обязуется вернуть в срок с процентами
3. Краудфандинг	Г – активы, которые вносят учредители при создании организации
4. Уставный капитал	В – способ коллективного финансирования проектов разной направленности (инновационные, благотворительные), при котором деньги на создание нового продукта поступают от его конечных потребителей

16) ДОПОЛНИТЕ ФРАЗУ (2 прилагательных в именительном падеже, единственном числе): «Узнать информацию о размере индивидуального пенсионного коэффициента, необходимого для расчета предполагаемой страховой пенсии по старости, можно через запрос на сайте «ГОСУСЛУГИ» в выписке из следующего документа _____ _____ счет».

Выберите один или несколько правильных ответов:

17) Что из перечисленного является примером инвестиций?

а) покупка ценных бумаг;

б) вклад в банке;

в) ипотека.

18) Установите соответствие между финансовыми активами и уровнем ликвидности финансовые активы уровень ликвидности

Финансовые активы	Уровень ликвидности
А. ценные бумаги	1) высоколиквидные активы

Б. недвижимость	2) среднеликвидные активы
В. наличные деньги и денежные средства на банковской карте	3) низколиквидные активы

19) Вставьте пропущенное слово (прилагательное в родительном падеже):

Возврат части НДФЛ за покупку квартиры является примером _____ вычета;

20) Введите число. Величина НДФЛ для резидентов РФ, имеющих доход более 5 млн.руб. в 2025 году составляет _____%?

21) Вставьте пропущенное слово (прилагательное, в дательном падеже, единственного числа):

Каждый желающий может купить ценные бумаги на _____ бирже.

Выберите один правильный ответ:

22) Отметьте самый рискованный финансовый инструмент из перечисленных ниже:

а) банковский депозит.

б) акция акционерного общества.

в) государственная облигация.

Выберите один или несколько правильных ответов:

23) Выберите, как можно сделать использование банковской карты максимально безопасным (несколько вариантов):

а) никогда не сообщать третьим лицам PIN/CVV/CVC-2 код, в том числе и сотрудникам банка

б) подключить СМС-информирование, чтобы точно знать, когда происходит операция по карте

в) заблокировать карту при обнаружении ее пропажи

г) отправлять фотографию карты с двух сторон тем, кто хочет перевести мне деньги

д) сообщать посторонним лицам одноразовый пароль, который приходит по СМС

Выберите один правильный ответ:

24) Отметьте правильный ответ на вопрос: «Кто создает паевой инвестиционный фонд?»:

а) коммерческий банк.

б) страховая компания.

в) управляющая компания.

25) Отметьте правильное продолжение утверждения: «На фондовой бирже могут заключать сделки…»:

а) «…брокеры»

б) «…брокерские компании, а также граждане, имеющие высшее экономическое или высшее юридическое образование»

в) «… все, кто имеет доступ в Интернет»

4 Выполнение практических работ

Задания для практических работ, теоретический и методический материал для самостоятельного изучения и вопросы для собеседования представлены в методических указаниях к практическим занятиям.

Раздел 1 Экономика домохозяйства, расчетные и платежные инструменты

Задача 1

Литр сока стоил 85 руб. В магазине проходит акция, и скидка на сок составляет 30%. Сколько пакетов сока по старой цене можно купить на 350 рублей, а сколько по новой?

Задача 2

Магазин проводит акцию: «Любая футболка по цене 500 руб. При покупке двух футболок скидка на вторую 60%». Сколько рублей придётся заплатить за покупку 6 футболок?

Задача 3

Пирожное в кондитерской стоит 38 руб. При покупке более 20 пирожных продавец делает скидку 10% от всей стоимости покупки. Покупатель купил 30 пирожных. Сколько рублей он заплатил за покупку?

Задача 4

Тетрадь стоит 64 руб. Сколько рублей заплатит покупатель за 50 тетрадей, если при покупке больше 30 тетрадей магазин делает скидку 5% от стоимости всей покупки?

Задача 4

Железнодорожный билет для взрослого стоит 560 руб. Стоимость билета ребенка составляет 50% от стоимости билета для взрослого. Группа состоит из 24 детей и троих взрослых. Сколько стоят билеты на всю группу?

Задача 5

Кейс. Покупка в интернет-магазине.

Иван Семенович впервые решил приобрести товар Х на сумму примерно 5 тыс.руб. через интернет. Он рассмотрел различные предложения на маркетплейсах и выбрал два основных.

В интернет-магазине «Удача» на товар предлагается скидка 10% за первую покупку, при этом в отзывах присутствуют только положительные; в контактах компании указан ее телефон, который почему то не отвечает.

В интернет-магазине «Только для вас» стоимость товара Х составляет 4100 руб., при этом есть много отрицательных отзывов, указаны все рабочие реквизиты компании и по телефону менеджер сразу дал подробную консультацию.

Опишите:

1. На что необходимо обратить внимание Ивану Семеновичу при выборе?

2. Можно ли проверить компанию через сайт Федеральной налоговой службы? Какие ее данные должны быть указаны в контактах?

3. Что такое фишинг?

4. Как понять, что, перейдя на страницу оплаты на ней действует безопасный протокол, который блокирует перехват данных мошенниками.

3. Стоит ли делать крупную покупку в интернет-магазине, если вы это совершаете первый раз?

Задача 6

Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей: Коммунальные платежи – 4500 руб. Продукты питания – 11000 руб. Бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 руб. Одежда и обувь – 13000 руб. Оплата кредита на покупку бытовой техники – 14000 руб. Образование (дополнительные занятия) – 3000 руб. Проезд – 3000 руб. Откладывание на летний отдых семьи – 6000 руб. Лекарства – 3500 руб. Оплата телефона и Интернета – 1300 руб. Прочие платежи – 3500 руб. Определите:

а) какова сумма ваших расходов в месяц?

б) какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расхода ещё откладывать 10% суммы доходов?

в) каков баланс вашей семьи: (профицит или дефицит) если доходы семьи в месяц составляют 50 тыс.руб./мес или 70 тыс.руб./мес.

Задача 7

Семья Фирсовых состоит из пяти человек: студент Федор, его мама, папа, бабушка и дедушка. Мама получает заработную плату, работая врачом в больнице, 35 000 руб. (без учета подоходного налога). Папа – инженер на заводе, получает зарплату 52 000 руб. (без учета подоходного налога). Бабушка и дедушка получают пенсию соответственно 12 000 руб. и 14 000 руб. Стипендия Федора – 2500 руб. Каков доход семьи Фирсовых в расчете на одного человека после выплаты НДФЛ?

Задача 8

Кейс «Составление личного бюджета»

Изучите бюджет своей семьи.

8.1 Все доходы семьи представьте после уплаты соответствующих налогов и в годовом выражении (т. е. за год).

Заполнив шаблон в таблице 1, составьте доходную часть годового бюджета семьи.

Таблица 1 - Виды доходов

Расходы	Доходы	Руб.
Не заполняется	Постоянные	
	Случайные	

	Временные	
Итого	Итого	

8.2 Составьте расходную часть годового бюджета семьи, используя шаблон; при необходимости можно добавить строки в разделе «Расходы».

Таблица 2 - Виды расходов

Расходы	Руб.	Доходы
		Не заполняется
Итого		

8.3 Если свести вместе расходную и доходную часть годового бюджета семьи (см. пункты 8.1 и 8.2), какой тип бюджета можно увидеть? (Для этого необходимо посмотреть на сальдо — разницу между доходами и расходами.) Что может сделать семья, чтобы сбалансировать свой бюджет? Предложите самое лучшее в данном случае использование свободных средств или финансирования дефицита.

Задача 9

Предположим, что каждый месяц родители выделяют вам карманные деньги на проезд и питание. Стоимость проезда в день составляет 60 руб. (за наличный расчет) или 40 руб. (при покупке льготного абонемента). Стоимость питания в студенческой столовой 120–150 руб./обед. Вы учитесь 6 дней в неделю, из которых 1 день учеба удаленно из дома. Определите:

а) какой должна быть минимальная/максимальная сумма ваших карманных денег на указанные нужды.

б) сколько у вас останется денег если родители на месяц выдадут вам 5 тыс.руб. и вы постараетесь их использовать рационально?

Для удобства количество недель в месяце принять 4 недели.

Задача 10

Заработная плата Иванова составляет 35000 в месяц, из них 11000 он тратит на продукты питания, 13000 – на другие товары и услуги, остальное – откладывает на отпуск. В стране экономический кризис. Цены на продукты питания выросли на 30 %, на другие товары и услуги – на 10 %.

а) на сколько процентов возросли расходы иванова?

б) какую сумму он может отложить на отпуск при неизменном потреблении?

Задача 11

Предположим, что один из походов в супермаркет сопровождался следующими расходами: крупы – 200 руб., зубная паста – 150 руб., чипсы – 300 руб., пицца – 1000 руб., конфеты и выпечка – 500 руб., яйца – 200 руб., мясные полуфабрикаты – 700 руб., бытовая химия – 400 руб., молочные изделия – 300руб.

Определите:

а) общую сумму расходов

б) какие расходы вы можете сократить? почему?

в) какую часть расходов занимают товары, от которых вы решили отказаться?

г) что можно сделать с сэкономленной суммой денег?

Задача 12

Кейс. Доходы от образования.

Вы получили документ о профессиональном образовании и рассматриваете варианты различных доходов.

1. Оцените приблизительные варианты вашего дохода:

а) при трудоустройстве по найму;

б) при самостоятельной организации предпринимательской деятельности;

в) при использовании государственной (социальной) поддержки (при наличии возможности).

2. Опишите по каждому из вариантов: примерную сферу деятельности; основные функции на рабочем месте, преимущества и недостатки каждого варианта.

3. Выберите свой вариант из рассмотренных. Аргументируйте. Опишите примерную траекторию своего дохода в будущем с учетом выбранного варианта.

Раздел 2 Сберегательное, инвестиционное, кредитное поведение индивида и управление личными финансовыми рисками

Задача 1

Студентка Наталья открыла вклад в банке 14 января 2023 года сроком на 8 мес. Сумма вклада – 45 000 рублей, процентная ставка — 5,2% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежемесячно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням.

а) какая сумма будет на счете Натальи через 4 месяца?

б) какую сумму получит Наталья по истечении срока договора?

Задача 2

Марья Ивановна открыла вклад в банке 10 мая 2021 года сроком на 3 года. Сумма вклада 75 000 руб., процентная ставка 9% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежегодно, и

если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. При досрочном расторжении договора проценты выплачиваются по ставке 1% годовых без промежуточной капитализации.

а) какая сумма будет на счете Марьи Ивановны через 1 год?

б) какая сумма будет на счете Марьи Ивановны через 2 года?

в) какую сумму получит Марья Ивановна по истечении срока договора через 3 года?

г) сколько денег получит Марья Ивановна при расторжении договора 10 марта 2024 года?

Задача 3

Сравните два депозита сроком на 1 год: обычный и с капитализацией. Депозит «Романтика» под 12,5% годовых, проценты начисляются в конце срока вклада. Депозит «Уверенность» под 12% годовых, проценты по вкладу капитализируются (причисляются к сумме вклада) каждые три месяца. Какой из этих депозитов выгоднее и насколько?

Задача 4

Две сестры, которым на день рождения подарили по 12 тысяч рублей, решили открыть вклад в банке «Продвижение». Им предложили два варианта вкладов при равной процентной ставке 8%, но с разными периодами капитализации процентов: один – с еже квартальной капитализацией, другой – с ежемесячной. Одна сестра сделала вклад с ежеквартальной капитализацией процентов, другая – с ежемесячной. Какова будет сумма вклада каждой сестры через 3 года?

Задача 5

Вы – студент и получаете стипендию в размере 3 000 руб. Через три месяца у друга день рождения. Вы хотите накопить и сделать ему подарок. Ежемесячно Вы тратите на проезд 380 руб., поход в кино – 950 руб., оплату телефона – 300 руб. Выберите самый выгодный инструмент достижения вашей цели: А. Открыть пополняемый депозит без капитализации процентов под 10% годовых. Б. Открыть пополняемый депозит с ежемесячной капитализацией процентов под 9,5% годовых.

Задача 6

Вы обладаете суммой денежного дохода в размере 152 тыс.руб. и решаете как лучше поступить: сберечь их или потратить. При сбережении на банковском вкладе через год вы получите 168 тыс. руб., при этом годовой уровень инфляции равен 12%. Определите:

а) какова будет номинальная ставка процента вклада;

б) какова будет реальная ставка процента вклада;

в) чем будет продиктован ваш выбор?

Задание 7

Предположим, что вы взяли в банке кредит на год в размере 28 500 руб. Проценты по кредиту составляют 2280 руб. в год. Кредит и проценты по нему вы должны выплачивать в течение года равными

частями каждый месяц. Оцените, каков будет размер годовой процентной ставки по вашему кредиту.

Задание 8

Два года назад Прокоп взял потребительский кредит размером 500 000 руб. под 18% годовых на 3 года для покупки коня.

Ежемесячный платеж по этому кредиту составляет 18 076 руб. Полгода назад на конюшне потребовалось сделать ремонт, и Прокоп взял еще один кредит на 100 000 руб. под 24% на год. Ежемесячный платеж по новому кредиту составляет 9 456 руб.

Сейчас Прокопу стало тяжело выплачивать оба кредита одновременно, и он обратился в банк с целью рефинансирования кредитов. Банк предложил ему взять кредит размером 275 000 руб. на 2 года под 23% годовых (с ежемесячным платежом, составляющим 14 402 руб.

Сколько дополнительных средств Прокопу придется выплатить?

Следует ли Прокопу рефинансировать кредиты?

Задание 9

На покупку новой бытовой техники Жанне не хватает 80000 руб. Она планирует одолжить их на три месяца до получения премии.

Какой вариант вы бы ей предложили:

а) заём в ломбарде под 0,3% в день;

б) заём в МФО под 3% в неделю;

в) кредит в банке под 20% годовых;

г) взять в долг у соседа, который просит в качестве процентов 8000 руб. в конце срока.

Задание 10

Екатерина оформила в банке потребительский кредит на сумму 500000 руб. под 18% годовых сроком на 8 месяцев. Считая количество дней в каждом месяце одинаковым и равным 30, составьте таблицы-графики платежей при аннуитетном и дифференцированном платежах. Влияет ли тип платежа на величину переплаты по кредиту?

Задание 11

Рассчитайте уровень долговой нагрузки если известно, что ежемесячные платежи по кредиту будут составлять 25 тыс.руб. в месяц при условии, что доход главы семьи за этот период составляет 70 тыс.руб. Каков приемлемый уровень долговой нагрузки?

Задание 12. Кейс

Два года назад Дмитрий Иванович взял автокредит в банке «А» на сумму 2 млн руб. сроком на 5 лет. Он добросовестно соблюдал график ежемесячных платежей первые полтора года до тех пор, пока не прочитал в газете, что у банка «А» отозвали лицензию. Счастью Дмитрия Ивановича не было предела – ведь теперь кредит платить некуда, а значит и долга у него больше нет! Всё шло хорошо, но месяц назад ему неожиданно позвонили из банка «Б», сообщив, что он

допустил большую кредитную просрочку, которую теперь нужно срочно погасить, причем с учетом всех начисленных сверх основного долга штрафов. Сначала Дмитрий Иванович не понял: какой долг? какие штрафы? Представитель банка объяснил, что речь идет о том самом автокредите, только обязательства по нему относятся теперь не к банку «А», а к его правопреемнику – банку «Б».

Вопросы

1. Могло ли такое случиться или на другом конце провода однозначно мошенник?

2. Что происходит с кредитными обязательствами клиентов банков, у которых была отозвана лицензия?

3. Как следует вести себя заёмщику после того, как кредитующий его банк лишился лицензии?

Задание 13

В 2023 году Сидоров С.С. зарабатывал 54 тыс. рублей в месяц. Определите:

а) какую величину НДФЛ Сидоров должен выплатить государству за год?

б) какую величину заработной платы Сидоров получает «на руки» без учета НДФЛ.

Задание 14

В 2023 году Агеев В.В. оплатил свое обучение в вузе в размере 120 тыс. рублей и обучение в автошколе на сумму 40 тыс. рублей. Его заработная плата в месяц 63 тыс.руб. Определите:

а) какую величину НДФЛ Агеев В.В. должен выплатить государству за год?

б) чему будет равна сумма его налогового вычета?

в) какую сумму удержанного НДФЛ Агеев В.В сможет вернуть в личный бюджет.

5 Оценивание обучающегося на зачете

Промежуточная аттестация производится на основе текущего контроля успеваемости при условии выполнения всех заданий в семестре, предусмотренных фондом оценочных средств по дисциплине.