

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**ИНСТИТУТ ТОРГОВЛИ И СФЕРЫ УСЛУГ  
КАФЕДРА ТОРГОВОГО ДЕЛА И МАРКЕТИНГА**

**Экономическая культура и финансовая грамотность**

Методические указания и задания для выполнения контрольных работ по дисциплине «Экономическая культура и финансовая грамотность» для студентов направления подготовки 43.03.01.31 Сервис в торговле , 19.03.04 Технология продукции и организация общественного питания, 19.03.02.31 Технологии хлеба, хлебобулочных и кондитерских изделий заочной формы обучения

**КРАСНОЯРСК 2023**

Экономическая культура и финансовая грамотность. Метод. указания по выполнению контрольной работы по дисциплине «Экономическая культура и финансовая грамотность» для студентов заочной форм обучения направление подготовки 43.03.01.31 Сервис в торговле, 19.03.04 Технология продукции и организация общественного питания, /СФУ ИТиСУ; сост. Подачаина Л.И. В. – Красноярск, 2023 – 20 с.

## Содержание

	Стр.
1. Общие положения	3
2. Порядок выполнения, содержание и распределение контрольных работ	4
3. Темы и содержание дисциплины	6
4. Варианты контрольных работ	9
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)	18
6. Приложение	20

## **I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Дисциплина «Экономическая культура и финансовая грамотность» является надпрофессиональной, не имеет отраслевой привязки, что позволяет сформировать универсальную компетенцию (в соответствии со стратегией СФУ). Содержание дисциплины основано на действующих национальных стандартах в области содержания компетенции экономическая культура, в том числе финансовая грамотность, разработанных Федеральным сетевым методическим центром повышения квалификации преподавателей вузов РФ и развития программ повышения финансовой грамотности студентов при поддержке Министерства финансов РФ и Банка России (Письмо Минобрнауки РФ от 22.04.2020 г. № МН - 3/1000).

### **1.1. Цели преподавания дисциплины**

Формирование экономического образа мышления и развитие способности принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности, финансово грамотного поведения в отношении личных финансов, а также формирование знаний, умений и навыков владения основными финансовыми инструментами в области личных финансов.

### **1.2 Задачи изучения дисциплины**

- формирование представления о базовых принципах функционирования экономики, целях и формах участия государства в экономике;
- освоение методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;
- развитие умения использовать финансовые инструменты для управления личными финансами, контролировать собственные экономические и финансовые риски.

Ввиду того, что объем аудиторных занятий для студентов заочной формы обучения ограничен, основной формой изучения программного материала является самостоятельная работа, одним из видов которой является контрольная работа. В процессе самостоятельного выполнения контрольной работы студенты должны руководствоваться программой дисциплины «Экономическая культура и финансовая грамотность» и изучить рекомендованную учебную литературу. К зачету по дисциплине допускаются студенты, успешно выполнившие и защитившие контрольную работу.

## **II. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ, СОДЕРЖАНИЕ И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ**

В соответствии с учебными планами направлений подготовки: 43.03.01.31 Сервис в торговле, 19.03.04 Технология продукции и организация, 19.03.02.31 Технологии хлеба, хлебобулочных и кондитерских изделий общественного питания студенты заочной и заочной в сокращенные сроки форм обучения выполняют контрольная работа является важным элементом самостоятельной работы студентов и одной из форм учебной подготовки.

Цель выполнения контрольной работы, содержащей комплект заданий – овладение студентами навыками решения типовых расчетных задач, формирование учебно-исследовательских навыков, закрепление умений самостоятельно работать с различными источниками информации; проверка сформированности компетенций.

Содержание заданий контрольных работ должно охватывать основной материал соответствующих разделов (тем) дисциплин. Контрольные задания разрабатываются по многовариантной системе. Варианты контрольных работ должны быть равноценны по объему и сложности.

Содержание заданий контрольных работ и требования к их выполнению разрабатываются преподавателем, ведущим семинарские (практические) занятия по дисциплине. Оценка контрольных работ студентов проводится в процессе текущего контроля успеваемости студентов.

Контрольная работа состоит из теоретического раздела, включающего 1 вопрос и практического задания, состоящего из комплексной задачи по одной из тем курса.

В теоретическом разделе излагается содержание одного из основных программных вопросов по теме дисциплины. В процессе его выполнения необходимо изучение рекомендуемой литературы, использование лекционного материала, а также информации, публикуемой в периодической печати. Ответ на вопрос должен быть полным и подробным и учитывать те изменения в нормативной базе законодательных актов, которые произошли на момент выполнения контрольной работы. При этом не допускается дословное изложение текста из литературы: студент должен осмыслить изученный материал и самостоятельно изложить ответ на поставленный вопрос. В случае заимствования цитат из литературных источников, надо сделать ссылку на источник. Обязательным условием является изучение законодательных и нормативных актов Российской Федерации: Федеральных законов, Постановлений правительства РФ, Положений и инструкций и т.д.

При выполнении практического задания студент должен переписать условие задачи и выполнить в соответствии с заданием все необходимые

расчеты. Весь ход решения задачи и расчеты показателей излагаются в контрольной работе.

По результатам решения задачи студент должен прокомментировать ответ. Контрольная работа должна быть выполнена в полном объеме, аккуратно и правильно оформлена.

Текст работы излагается *машинописным* способом на отдельных сброшюрованных листах. На титульном листе должны быть указаны все данные о студенте (Ф.И.О., факультет, курс, группа, шифр) и номер выполняемого варианта (Приложение 1). В конце работы приводится перечень использованной литературы, оформленный в соответствии с требованиями, ставится подпись студента и дата выполнения работы.

Сроки представления контрольной работы на проверку определяются календарным учебным графиком и приказом «Об организации учебного процесса на соответствующий учебный год». Не допускается предъявление контрольной работы на проверку во время экзамена (зачета).

Выполненную контрольную работу обучающийся сдает для регистрации на кафедру, где она регистрируется в соответствующем журнале.

По результатам проверки контрольной работы выставляется оценка «зачтено» или «не зачтено» на титульном листе контрольной работы.

Не зачтенная контрольная работа (кроме работ, содержащих материалы ограниченного доступа) возвращается обучающемуся вместе с указаниями преподавателя по устранению недостатков, для повторного выполнения контрольной работы. На титульном листе повторно выполненной контрольной работы старший лаборант кафедры делает пометку «повторно» и передает для проверки преподавателю кафедры.

По дисциплине составлено 10 вариантов контрольных работ. Задание по контрольной работе устанавливается в зависимости от начальной буквы фамилии студента, согласно следующему распределению:

Начальные буквы фамилии	Номер варианта контрольной работы
А	Б
А, У, П,	1
Е, Ч, Д,	2
Л, Ц, Щ	3
Б, Ж, О,	4
Ф, Г, И	5
М, Ш, З,	6
В, С, Ю	7
Н, Т, Э	8

К, Е, Ж	9
Р, Х, Я	10

### III. ТЕМЫ И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 3.1. Лекционный курс

**Модуль 1. Базовые концепции экономической культуры и финансовой грамотности. Место индивида в экономической системе.**

##### **Тема 1. Базовые концепции и ограничения рационального поведения**

Поведенческая экономика и ее методы. Модели принятия экономических и финансовых решений, ответственность человека за собственный выбор. Эвристики суждения. Поведенческие эффекты (смещение к настоящему, оптимизм и самонадеянность, избегание потерь и сохранение статус-кво, значение формулировок, присоединение к большинству, иллюзия контроля). Проблемы восприятия данных и денег, проблемы мышления и поведения. Процентная ставка; простой и сложный процент; изменение стоимости денег во времени; дисконтирование. Роль финансовой информации. Ухудшающий отбор и его последствия.

##### **Тема 2. Рынок благ: спрос, предложение, рыночное равновесие**

Потребности и их удовлетворение; блага экономические (в том числе частные и общественные) и природные; Взаимодействие продавцов и покупателей на рынке благ; количество блага, которое потребитель хочет и может купить по конкретной цене; закон спроса; закон предложения; кривая спроса; ценовые и неценовые факторы; ожидание потребителей. Права потребителей: право на информацию, право на выбор, право быть услышанным, право на безопасность, право на возмещение ущерба, право на удовлетворение базовых потребностей, право на потребительское образование. История формирования потребительского права

##### **Тема 3. Поведение фирм**

Типы конкуренции и основные рыночные структуры в современной экономике. Совершенная конкуренция, ее основные признаки. Равновесие фирмы совершенного конкурента в краткосрочном периоде (минимизация убытков, максимизация прибыли). Два подхода в анализе. Отраслевое предложение в краткосрочном периоде. Равновесие фирмы совершенного конкурента в долгосрочном периоде. Совершенная конкуренция и эффективность.

**Тема 4. Макроэкономическая среда и ее воздействие на благосостояние индивида**

Распределение средств на потребление и сбережения; зависимость решений от стадии жизненного цикла человека; виды денег; наличные и безналичные деньги; цифровые деньги центрального банка; электронные и квазиденьги; криптовалюты инфляция; гиперинфляция; дефляция измерение инфляции, индекс потребительских цен, индивидуальная инфляция; факторы инфляции, регулируемые и свободные цены, инфляционные ожидания

## **Модуль 2. Жизненный цикл индивида и личное финансовое планирование**

**Тема 1.** *Теории жизненного цикла индивида. Источники доходов, расходов и основные риски на разных этапах жизненного цикла индивида*

Расходы: обязательные и необязательные. «Эффект латте» и денежная иллюзия. Разные последствия разных расходов. Статистика расходов российского населения. Налогообложение. Налоги на граждан России. Уровень налогообложения в России. Плоская и прогрессивная налоговая шкала. Налоговые льготы. Налоговые декларации. Социальные налоговые вычеты. Имущественный налоговый вычет при покупке жилья. Ответственность за налоговые нарушения в России. Доходы: денежные и неденежные, трудовые и нетрудовые, легкие и трудные. Заработная плата. Оформление трудовых отношений. Права и обязанности работника. Оплата труда наемного работника. Права наемного работника. Доходы от предпринимательства. Предпринимательство. Регистрация бизнеса (выбор между ИП и ООО). Выбор режима налогообложения. Ответственность и риски предпринимателя. Рентные доходы. Процентные выплаты по вкладу в банке. Купонные выплаты и дивиденды. Арендная плата от сдачи недвижимости. Социальные выплаты и пособия. Выплаты из федеральных фондов. Выплаты из федерального бюджета. Выплаты из региональных и местных бюджетов. Льготы.

### **Тема 2.** Личное финансовое планирование

Личный бюджет. Активы и пассивы домохозяйства. Сбалансированность личного бюджета. Техника и технология ведения личного бюджета (принцип «начти с малого», принцип «поставь перед собой Большую Цель», анализ данных личного бюджета). Финансовое планирование: как ставить цели и достигать их. Перевод эмоциональной цели в финансовую. Жизненный цикл и его влияние на личный бюджет. Типичные этапы жизненного цикла. Различия в доходах, расходах и сбережениях на разных этапах жизненного цикла. Формирование финансовой подушки безопасности, сбережений и инвестиций, страхование рисков.



Финансовый план (бюджет) государства. Бюджетная система РФ. Бюджетная политика РФ.

### **Модуль 3. Финансовые инструменты достижения целей**

#### **Тема 1. Инструменты сбережения и инвестирования**

Природа сбережений. Связь с инфляцией. Номинальная и реальная процентная ставка. Сбережений и инвестиции. Принципы выбора вклада. Низкие процентные ставки. Накопительные счета. Депозиты с плавающей и фиксированной ставкой. Вклады в потребительские кооперативы и микрофинансовые организации. Металлические счета. Финансовые пирамиды.

Природа инвестирования. Доходность инвестиций. Соотношение риска и доходности. Инвестиционные риски. Ценные бумаги. Облигации. Акции. Риски государственных облигаций. Фондовый рынок. Биржа. Брокеры. Фьючерс. Типы ПИФов. Практика российского рынка акций. Торговля ценными бумагами. Торговля на бирже. Стратегия инвестирования в акции. Доверительное управление ценными бумагами. Коллективные инвестиции. Налогообложение операций на фондовом рынке. Индивидуальные инвестиционные счета. Виды валют. Криптовалюта. Биткоин. Валютные коды. Валютная механика. Операции с валютой. Инвестиции в валюту. Паритет покупательской способности. Индекс бигмака. Инфляция. Кэрри трейд. Сырьевые (товарные) валюты. Атака на фиксированные валютные курсы. Форвардные и фьючерсные контракты. Рынок «Форекс».

#### **Тема 2. Инструменты кредитования**

Кредит: сумма, ставка, срок, платеж. Профессиональные и непрофессиональные кредиторы. Заемные отношения между гражданами. Кредитование в банках. Микрофинансовые организации. Кредитные потребительские кооперативы. Ломбарды. Взаимное кредитование (P2P lending). Кредитная история. Классификация кредитов и займов. Ипотечные кредиты и займы. Автокредиты и другие потребительские целевые кредиты и займы. Образовательные кредиты. Потребительские нецелевые кредиты и займы. «Карточные» кредиты. POS-кредиты и займы. Займы до зарплаты. Правовое оформление кредитных и заемных отношений. Закон о потребительском кредите (займе). Залог и ипотека. Договор поручительства. «Математика кредитования». Способы начисления процентов. Простые и сложные проценты. Аннуитетные платежи. Особенности начисления процентов по кредитным картам. Сопутствующие комиссии и платежи. Полная стоимость кредита. Процедуры получения кредита (займа). Определение необходимости кредита. Кредитные калькуляторы. Поиск информации о доступных кредитах (займах), сравнение условий. Подача

заявки на получение кредита / займа. Рассмотрение заявки банком (МФО, КПК). Получение индивидуальных условий договора и заключение договора. «Период охлаждения». Предоставления кредита (займа). Комиссии за рассмотрение заявки и за заключение договора. Обслуживание кредита (займа). Способы погашения кредита (займа). Предоставление информации в БКИ. Долгосрочное погашение и рефинансирование. Споры о досрочном погашении кредита. Конфликты заемщика и кредитора. Нарушение обязательств заемщиком. Разрешение конфликта из-за нарушения обязательств заемщиком. Нарушение обязательств со стороны кредитора. Личное банкротство.

### **Тема 3. Инструменты страхования**

Понятия случайности и вероятности. Риск и неопределенность. Страховой случай. Страховая сумма и ущерб. Страховая премия. Франшиза (условная и безусловная). Субъекты рынка страхования: страховщик, страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель. Страховой полис (договор). Страховые агенты и брокеры. Основные правила добровольного страхования. Добровольное медицинское страхование. Имущественное страхование. Личное страхование. Обязательное медицинское страхование. Накопительное страхование жизни и депозиты. Страхование ответственности. Европротокол. Страхование пассажиров. Страхование от несчастных случаев. Страхование автомобилей КАСКО. Титульное страхование недвижимости. Страхование в цифровом мире. Страхование жилья от чрезвычайных ситуаций. Потенциальные конфликты в сфере страхования: разорение страховой компании, отзыв лицензии, обман агента.

## **IV. ВАРИАНТЫ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ**

### **Вариант 1**

**1. Опишите институциональную структуру финансовой системы РФ, в рамках которой формируются финансовые взаимоотношения.**

Обозначьте основные функции Министерства финансов РФ. Банка России. Обозначьте состав и основные функции государственных внебюджетных фондов РФ.

### **2. Кейс-задание**

6 июня 2022 года Анатолий Иванович столкнулся с необходимостью срочно оплатить лечение своего отца: имплантирование электрокардиостимулятора. Стоимость лечения 250 000 руб., оплатить необходимо до 15 июня. Оплатить можно наличными, картой, переводом средств.

Анатолий Иванович задумался над проблемой, ведь его ежемесячный профицит не превышает 15 000 рублей.

У него есть срочный вклад в сумме 200 000 руб. в Банке, размещенный на 1 год под 6% годовых, с ежемесячной капитализацией. Срок окончания вклада 19 октября 2022 г. При досрочном изъятии средств, процент на них будет начислен банком по ставке 0,1% годовых, если прошло 270 дней со дня с момента открытия вклада – по ставке 3% годовых.

Анатолий Иванович рассматривает несколько вариантов кредитных предложений, которые позволят ему оплатить лечение родственника.

1. Оформить потребительский кредит на сумму 250 000 рублей под 17,5%, срок рассмотрения заявки 1 день, снятие наличных со счета без комиссии, возможно досрочное погашение, аннуитетные платежи.

2. Воспользоваться услугами микрофинансовых организаций – кредит под 0,7 % в день, срок 91 - 365 дней, срок рассмотрения заявки 2 часа, снятие наличных через кассу без комиссии.

Помогите Анатолию Ивановичу принять решение в этой ситуации.

Вопрос: Какое предложение финансовых организаций будет выгоднее Анатолию Ивановичу?

Дополнительное условие 1: Другие предложения банков в вашем городе. Дополнительное условие 2: Услуги других финансовых организаций в вашем городе

## **Вариант 2**

### **1. Охарактеризуйте основные виды доходов физических лиц.**

Раскройте сущность и функции заработной платы, как основного вида доходов. Охарактеризуйте существующие системы и формы оплаты труда.

#### **2. Кейс-задание**

Валентина Петренко заканчивает обучение в педагогическом вузе (бакалавриат), поэтому на семейном совете принято решение о покупке ей отдельной однокомнатной квартиры.

У родителей накоплено 250 000 рублей, в прошлом году они приобрели новый автомобиль. При этом родители кредитоспособны, имеют хорошую кредитную историю. Берибанк одобрил им ипотечный кредит на сумму 2 200 000 рублей на 15 лет под 9,3% годовых с первоначальным взносом 10%.

Валентина совместно с родителями и знакомым риэлтором подобрали квартиру на вторичном рынке, конечная стоимость которой составляет 1 890 000 рублей. Поскольку вариант показался очень привлекательным, внесли задаток 50 000 рублей.

Кроме оплаты услуг риэлторов (риэлтору продавца полагается 30 000 рублей + 1% от стоимости квартиры, риэлтору покупателя 10 000 рублей)

Специалисты Берибанка проинформировали о необходимости использования следующих дополнительных услуг:

- Подготовка отчета об оценке недвижимости 5 000 рублей
- Глубокая юридическая проверка квартиры Берибанком 15 000 рублей
- Страховка квартиры: конструктив 0,3%, отделка 0,05%
- Страховка жизни и здоровья заемщика 0,25% (уменьшает на 1% процентную ставку по кредиту, стоимость любой страховки можно добавить в сумму основного долга по кредиту, в т.ч. на весь его срок)
- Госпошлина за регистрацию сделки 2 000 рублей
- Электронная регистрация сделки 8 900 рублей (уменьшает на 0,3% процентную ставку по кредиту)
- Сервис безопасных расчетов 3 400 рублей

Вопрос: Хватит ли семье имеющихся денежных средств, чтобы получить ипотечный кредит под выбранную квартиру?

Дополнительное условие 1: Выбор только обязательных услуг.

Дополнительное условие 2: Продажа автомобиля.

### Вариант 3

#### 1. Обозначьте и охарактеризуйте виды налогов, удерживаемых с физических лиц

Охарактеризуйте стандартные налоговые вычеты по НДФЛ.

Охарактеризуйте социальные налоговые вычеты по НДФЛ.

Охарактеризуйте имущественные налоговые вычеты по НДФЛ.

#### 2. Кейс-задание

В 2020 году Михаил зарегистрировался в качестве Индивидуального предпринимателя (ИП) (на упрощенной системе налогообложения – УСН), и с приятелями стал оказывать услуги по выполнению внутренних отделочных работ помещений.

Приятеля Михаила официально не трудоустроены, но каждый из них получает доход в размере 40 000 рублей.

Михаилу ежемесячно на счет ИП поступает 280 000 рублей. Расходы Михаила на бизнес составляют:

расходы	Сумма, тыс.руб.	период
Аренда офиса и склада	55,0	ежемесячно
Коммунальные услуги	11,0	ежемесячно
Услуги бухгалтера	15,0	ежеквартально
Канцелярия	2,0	1 рз в четыре месяца

Транспортные расходы	19,0	ежемесячно
Дополнительные расходы	20,0	ежемесячно

Стоимость оборудования в офисе составляет 55 000 рублей, на складе хранится строительный инструмент стоимостью 320 000 рублей.

В январе 2022 года, склад ограбили и унесли инструмента на сумму 78 000 рублей. В тот же период один из его приятелей при выполнении потолочных работ неудачно упал со стремянки и получил черепно-мозговую травму и перелом 2 ребер. Нетрудоспособность его составила 2 месяца. Михаил оплатил приятелю условный «больничный» в размере 20 000 рублей за каждый месяц.

В связи с этим был нарушен срок выполнения работ по Договору на 13 дней, за что Михаилу были выставлены требования выплатить неустойку в размере 3% цены выполнения работы (250 000 рублей) за каждый день просрочки.

Вопрос: Что вы порекомендуете Михаилу, чтобы в будущем избежать подобных ситуаций?

Дополнительное условие 1: Программа рискованого страхования.

Дополнительное условие 2: Договор гражданско-правового характера с работниками.

#### Вариант 4

### **1. Охарактеризуйте понятие обязательного социального страхования, принципного организации.**

Охарактеризуйте сущность и особенности уплаты страховых взносов.

### **2. Кейс-задание**

Кузнецов Александр в феврале 2021 года получил права категории А.

Он мечтает купить электромотоцикл R3 8000w 100Ah. Его ежемесячная заработная плата по основному месту работы на начало года составляет 65 000 рублей до вычета НДФЛ (детей и иждивенцев нет).

Основные расходы в месяц:

- аренда жилья и коммунальные услуги – 21 000 рублей
- питание – 12 000 рублей
- сотовая связь и интернет – 800 рублей
- одежда - 7 000 рублей
- отдых и прочие непредвиденные расходы – 6 000 рублей. У него есть сбережения:

- Банковский вклад открыт 01.03.2019 г. на сумму 100 000 рублей с ежемесячной капитализацией процентов под 6,6 % годовых, срок 3 года с

пролонгацией. Вклад он не востребовал.

- Накопительный счет открыт 11.01.2021 г. на сумму 50 000 рублей со ставкой 3,8 % годовых, ставка сохраняется на весь период накопления.

Вопрос: За какой период Александр накопит средства на электромотоцикл? Дополнительное условие 1: Другие продукты кредитных организаций.

Дополнительное условие 2: Открытие Индивидуального инвестиционного счета.

## Вариант 5

### **1.Обозначьте особенности осуществления расчетов и платежей с использованием безналичных денежных средств.**

Охарактеризуйте существующие банковские карты и основные их параметры. Раскройте основные виды финансового мошенничества в сфере осуществления расчетов и платежей.

### **2. Кейс-задание**

В 2023 году Анатолий Зуев переходит в десятый класс и намерен после окончания школы получить высшее экономическое образование. Его успеваемость ниже среднего, и вероятность пройти по конкурсу на бюджетное место в вузе низкая. На семейном совете подобраны такие варианты получения Анатолием экономического образования.

1. Поступить в университет, расположенный в городе проживания, где нет бюджетных мест на экономические направления, стоимость обучения 120 000 рублей в год. За количество баллов ЕГЭ более 180 полагается скидка, действующая в первом семестре, в размере 20%. При своевременной оплате обучения и сдаче сессии на «хорошо» и «отлично» скидка будет продлена на следующий семестр (и далее).

2. Поступить в университет в областном центре другого региона, где стоимость обучения 180 000 рублей в год, скидок нет. Проживание в студенческом общежитии обходится в 1 000 рублей в месяц.

Доходы семьи: мать – заработная плата 52 000 рублей (до вычета НДФЛ), отец – заработная плата 74 000 рублей (до вычета НДФЛ).

Расходы семьи: 79 000 рублей в месяц, в т.ч. платежи по ипотечному кредиту. Ипотечный кредит на сумму 1 700 000 рублей (первый платеж по кредиту 15.03.2020, процентная ставка 8,5%, срок 15 лет, первоначальный взнос 20%).

Отец в настоящее время проходит профессиональную переподготовку, которая позволит с 2024 года занять должность с зарплатой на 10% выше текущей.

Мать в 2022 году проходила дорогостоящее лечение, которое обошлось семье в 70000 рублей. Накопления семьи: 100 000 рублей.

Вопрос: Удастся ли семье Анатолия накопить денежные средства на обучение?

Дополнительное условие 1: Использование банковских продуктов.

Дополнительное условие 2: Использование Индивидуального инвестиционного счета.

### **Вариант 6**

#### **1. Раскройте отличительные признаки сбережений и инвестиций.**

Охарактеризуйте способы начисления процентного дохода по сберегательным вкладам.

#### **2. Кейс-задание**

У Артема есть личный автомобиль и сбережения в размере 500 000 рублей. Он проанализировал рынок и принял решение в декабре прошлого года зарегистрироваться в статусе Индивидуального предпринимателя и приобрести франшизу арбалетно-лучного тира "Меткий стрелок".

Начальные вложения на тир у него составили: 66 674 рублей в год (расходы на страховые взносы, кассовый аппарат, интернет) и 480 000 рублей - франшиза.

Необходимы деньги на рекламу в размере 45 000 рублей. Оплата аренды Аренда (30 м<sup>2</sup>), стоимость 2 500 рублей/м<sup>2</sup> в месяц. Если Артем оплатит сразу за год, то сможет получить скидку в размере стоимости 1 месяца аренды.

Ежемесячные расходы по тире составляют 105 800 рублей с арендой, дополнительно закупка товара 32 000 рублей.

Доходность от тира в первый год работы ожидается 55 650 рублей в месяц. Эффективность работы тира первый квартал 60%, второй квартал 90%.

В Банке N, где он является постоянным клиентом у него есть предодобренное предложение от банка на сумму до 300 000 рублей под 12,5%, от 300 000 рублей до 2 000 000 рублей 8,9 % и свыше 2 000 000 рублей под 7,9%, срок 12 месяцев.

Вопрос: Удастся ли Артему заработать планируемый годовой доход?

Дополнительное условие 1: Возможность оплаты аренды за год.

Дополнительное условие 2: Оплата аренды ежемесячно без скидки.

### **Вариант 7**

#### **1. Финансы домашних хозяйств, структура доходов и расходов.**

Личный бюджет и методы его составления.

## **2. Кейс-задание**

У Олега и Марины 3 года назад родилась дочь Виктория, она ходит в детский сад. Олег работает в строительной компании по трудовому договору с заработной платой 47 850 рублей (до вычета НДФЛ). Зарплата Марины составляет 29 350 рублей (до вычета НДФЛ). Молодая семья живет в арендованной 2-х комнатной квартире за 15 000 рублей с коммунальными услугами.

В прошлом году семья взяла потребительский кредит на 3 года под 18,5% в размере 300 000 рублей, с аннуитентным платежом, чтобы купить автомобиль с пробегом. Олег подрабатывает в такси, что дает ему дополнительный чистый доход 9 000 рублей в месяц. У них есть сбережения в размере 270 000 рублей.

Молодая семья с оптимизмом смотрит в будущее и ставит определенную цель: через пару лет после полного погашения автокредита они планируют купить собственную квартиру в ипотеку, для этого им необходимо накопить на первоначальный взнос.

В конце января 2023 года Олег попал в ДТП не по своей вине, в которой получил черепно-мозговую травму и травматический вывих плеча. В связи с больничным листом доход в январе и в феврале месяце у Олега составил в 2 раза меньше, чем обычно. А в марте, для реабилитации ему понадобилось еще 6 000 рублей.

Вопрос: Сможет ли молодая семья накопить денежные средства на первоначальный взнос?

Дополнительное условие 1: У супруга был оформлен страховой полис от несчастного случая.

Дополнительное условие 2: Использование банковских услуг.

### **Вариант 8**

#### **1. Этапы личного финансового планирования, составления финансового плана.**

Финансовые модели поведения в управлении личными финансами.

## **2. Кейс-задание**

У Дмитрия и Ирины дочь Василиса пошла в 1 класс.

Дмитрий работает в строительной компании по трудовому договору с заработной платой 47 850 рублей (до вычета НДФЛ). Зарплата Марины составляет 29 350 рублей (до вычета НДФЛ). Молодая семья живет в собственной 2-х комнатной квартире.

Два года назад семья взяла потребительский кредит на 3 года под 18,5% в размере 500 000 рублей, с аннуитентным платежом, чтобы купить автомобиль с пробегом. Олег подрабатывает в такси, что дает ему



дополнительный чистый доход 10 000 рублей в месяц. У них есть сбережения в размере 150 000 рублей.

Молодая семья с оптимизмом смотрит в будущее и ставит определенную цель: накопить капитал на обучение дочери в университете.

В конце января 2022 года Олег попал в ДТП не по своей вине, в которой получил черепно-мозговую травму и травматический вывих плеча. В связи с больничным листом доход в январе и в феврале месяце у Олега составил в 2 раза меньше, чем обычно. А в марте, для реабилитации ему понадобилось еще 6 000 рублей.

Вопрос: Сможет ли молодая семья накопить капитал на обучение дочери к окончанию школы?

Дополнительное условие 1: Продукты банковских организаций  
Дополнительное условие 2: Программа накопительного страхования жизни.

### **Вариант 9**

#### **1. Потребительский кредит: плюсы и минусы**

Виды процентных ставок Кредитные риски

#### **2. Кейс-задание**

Владимиру 39 лет, он работает системным администратором у ИП Александрова С.В. и получает зарплату 27 600 рублей (до вычета НДФЛ) и 23 000 рублей в конверте.

У Владимира есть супруга Карина 30 лет и двое детей 2-х и 5-ти лет. Старший ребенок посещает детский сад, младший пока нет.

Супруга официально никогда не работала, занимается домом и детьми. У нее есть хобби, которое позволяет ей зарабатывать деньги в среднем ежемесячно 12 000 рублей.

Семья в феврале этого года приобрела подержанный автомобиль для Карины, с помощью потребительского кредита размере 300 000 рублей, срок 3 года под 16,5%.

Семья живет в 2-х комнатной квартире на 6-м этаже 9-этажного дома, которая принадлежит Владимиру. В прошлом году они сделали в квартире косметический ремонт.

23 марта 2023 года у них сломалась стиральная машинка и так как стирка была поставлена на ночь, они только утром увидели, что вода залила полы в коридоре и кухне. А от соседки узнали, что затопили квартиру ниже.

В итоге, ущерб был оценен аджастером 27 марта 2023 года и составил: у соседки в 64 500 рублей, у Владимира и Карины в 25 000 рублей.

Вопрос: За какой период семья сможет рассчитаться с соседкой по причиненному ущербу?

Дополнительное условие 1: Полис страхования гражданской ответственности перед соседями.

Дополнительное условие 2. Коробочное страхование жилья.

### **Вариант 10**

#### **1. Ценные бумаги, их виды, условия инвестирования денежных средств**

Мошенничество с вкладами и ценными бумагами

#### **2. Кейс-задание**

Евгению 30 лет, с августа 2022 года он работает автослесарем в частной автомастерской и получает зарплату 64 000 в конверте. До этого 8 лет работал официально, средняя заработная плата составляла 50 000 рублей.

У Евгения есть супруга Татьяна 28 лет и двое детей 3-х и 10-ти лет. Старший ребенок ходит в школу, младший посещает детский сад.

Супруга до 2022 официально не работала, занималась домом и детьми. У нее есть хобби, которое позволяет ей зарабатывать деньги в среднем ежемесячно 10 000 рублей. В октябре 2022 года Татьяна устроилась секретарем в строительную фирму с зарплатой 34 000 рублей (до вычета НДФЛ).

Семья год назад приобрела подержанный автомобиль и дачу с помощью родителей и бабушки.

Семья живет в собственной 2-х комнатной квартире на 1-м этаже 5-этажного дома, которую приобрела с помощью ипотечного кредита четыре года назад (кредит в размере 2 млн.руб. на 20 лет). На следующий год супруги планируют сделать ремонт и купить новую мебель в детской комнате.

Вопрос: Чему будет равна пенсия супругов при достижении ими пенсионного возраста?

Дополнительное условие 1: Возможность добровольных отчислений в ПФР. Дополнительное условие 2: Программа накопительного страхования жизни.

#### **У. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)**

##### **Нормативные документы**

1. Конституция Российской Федерации Принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г. – URL: <http://ivo.garant.ru/SESSION/PILOT/main.htm> (дата обращения: 30.06.2022).

2. Бюджетный кодекс Российской Федерации (БК РФ) от 31.07.1998 №145-ФЗ (принят ГД ФС РФ 17.07.1998г.) (в действующей редакции) <http://www.consultant.ru/popular/budget/> (дата обращения: 30.06.2022).

3. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) от 26.01.1996 N 14-ФЗ Часть 2 (в действующей редакции). – URL: <http://www.consultant.ru/popular/gkrfl/> (дата обращения: 30.06.2022).

4. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) от 30.11.1994 N 51-ФЗ - Часть 1 (в действующей редакции) – URL: <http://www.consultant.ru/popular/gkrfl/> (дата обращения: 30.06.2022).

5. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 2 декабря 1990 г. N 395-ФЗ (с изменениями и дополнениями) – URL: <http://www.consultant.ru/popular/bank/> (дата обращения: 30.06.2022).

6. Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 N 173-ФЗ (с изменениями и дополнениями). – URL: <http://www.consultant.ru/popular/currency/> (дата обращения: 30.06.2022).

7. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 № 86-ФЗ (с изменениями и дополнениями) <http://base.garant.ru/12127405/> (дата обращения: 30.06.2022).

8. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (с изменениями и дополнениями) <http://base.garant.ru/12187279/> (дата обращения: 30.06.2022)

№	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Севастьянова Е. П., Кузьмина Н. Н., Маслова Н. В., Мельниченко Т. В.	Экономическая культура и финансовая грамотность: учебно-методическое пособие	Красноярск: СФУ, 2019
Л1.2	Зеленцова А. В., Блисков Е. А., Демидов Д. Н.	Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика: сборник	Москва: КноРус, 2012
Л1.3	Нуреев Р. М.	Макроэкономика: пособие для семинарских занятий	Москва: ООО "Юридическое издательство Норма", 2017
Л1.4	Нуреев Р. М.	Микроэкономика. Пособие для семинарских занятий	Москва: ООО "Юридическое издательство Норма", 2017
Л1.5	Севастьянова Е. П., Малинова Т. П., Кузьмина Н. Н., Кузьмин Д. И.	Экономическая теория: учебно-методическое пособие	Красноярск: СФУ, 2018
Л1.6	Зябликов Д. В., Кравцов Д. И., Малахова А. А.	Экономическая теория: учебно-методическое пособие	Красноярск: СФУ, 2018

**Министерство образования и науки РФ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Сибирский федеральный университет»  
Институт торговли и сферы услуг**

**Кафедра торгового дела и маркетинга**

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

**по дисциплине «Экономическая культура и финансовая грамотность»**

**Вариант №**

Выполнил:

Студент \_\_\_ курса

Направление подготовки

Профиль

\_\_\_\_\_ формы обучения

Группа \_\_\_\_\_

Шифр (номер зачетной книжки)  
(Ф.И.О. студента)

Проверил:

Кан.экон.наук  
(степень, ученое звание)

Л.И Подачаина  
(Ф.И.О. преподавателя)

**КРАСНОЯРСК 2023**