

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования**  
**«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СИСТЕМ  
УПРАВЛЕНИЯ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ»**  
**(ТУСУР)**

УТВЕРЖДАЮ  
Директор департамента образования  
П. Е. Троян  
«\_\_\_» 20\_\_ г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Личные финансы**

Уровень образования: **высшее образование - бакалавриат**

Направление подготовки / специальность: **38.03.01 Экономика**

Направленность (профиль) / специализация: **Финансы и кредит**

Форма обучения: **заочная (в том числе с применением дистанционных образовательных технологий)**

Факультет: **ФДО, Факультет дистанционного обучения**

Кафедра: **экономики, Кафедра экономики**

Курс: **1**

Семестр: **1**

Учебный план набора 2018 года

**Распределение рабочего времени**

№	Виды учебной деятельности	1 семестр	Всего	Единицы
1	Самостоятельная работа под руководством преподавателя	6	6	часов
2	Контроль самостоятельной работы	2	2	часов
3	Всего контактной работы	8	8	часов
4	Самостоятельная работа	60	60	часов
5	Всего (без экзамена)	68	68	часов
6	Подготовка и сдача зачета	4	4	часов
7	Общая трудоемкость	72	72	часов
			2.0	З.Е.

Контрольные работы: 1 семестр - 1

Зачет: 1 семестр

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Шелупанов А.А.  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 28.02.2018  
Уникальный программный ключ:  
c53e145e-8b20-45aa-9347-a5e4dbb90e8d

Томск 2018

## ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Рабочая программа дисциплины составлена с учетом требований федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика, утвержденного 12.11.2015 года, рассмотрена и одобрена на заседании кафедры экономики «\_\_» 20\_\_ года, протокол №\_\_\_.

Разработчик:

Доцент каф. Экономики

\_\_\_\_\_ В. Ю. Цибульникова

Заведующий обеспечивающей каф.  
экономики

\_\_\_\_\_ В. Ю. Цибульникова

Рабочая программа дисциплины согласована с факультетом и выпускающей кафедрой:

Декан ФДО

\_\_\_\_\_ И. П. Черкашина

Заведующий выпускающей каф.  
экономики

\_\_\_\_\_ В. Ю. Цибульникова

Эксперты:

Доцент кафедры технологий элек-  
тронного обучения (ТЭО)

\_\_\_\_\_ Ю. В. Морозова

Доцент кафедры экономики (эконо-  
мики)

\_\_\_\_\_ Н. Б. Васильковская

## **1. Цели и задачи дисциплины**

### **1.1. Цели дисциплины**

получение и использование практических навыков финансового планирования и формирования личных комплексных финансовых планов и бюджетов в различных сферах деятельности.

### **1.2. Задачи дисциплины**

- изучить проблемы личного финансового планирования,
- рассмотреть направления разработки стратегий реализации личных финансовых целей,
- изучить особенности составления личного бюджета и личного финансового плана,
- раскрыть особенности формирования страховых защит,
- изучить основы управления рисками личных финансов.

## **2. Место дисциплины в структуре ОПОП**

Дисциплина «Личные финансы» (ФТД.1) относится к блоку ФТД.1.

Предшествующими дисциплинами, формирующими начальные знания, являются: Микроэкономика.

Последующими дисциплинами являются: Банковское дело, Макроэкономика, Финансовые вычисления, Финансовый менеджмент.

## **3. Требования к результатам освоения дисциплины**

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

– ОК-3 способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности;

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

– **знать** - законодательные и нормативные документы в области финансов; - содержание основных финансовых категорий и понятий.

– **уметь** - составить личный финансовый план; - сформулировать цели; - проводить мониторинг реализации личного финансового плана.

– **владеть** - инструментами сбережения и приумножения личных финансовых средств; - выбором источников финансирования достижений личного финансового плана.

## **4. Объем дисциплины и виды учебной работы**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2.0 зачетных единицы и представлена в таблице 4.1.

Таблица 4.1 – Трудоемкость дисциплины

Виды учебной деятельности	Всего часов	Семестры	
		1 семестр	
Контактная работа (всего)	8	8	
Самостоятельная работа под руководством преподавателя (СРП)	6	6	
Контроль самостоятельной работы (КСР)	2	2	
Самостоятельная работа (всего)	60	60	
Подготовка к контрольным работам	27	27	
Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса	33	33	
Всего (без экзамена)	68	68	
Подготовка и сдача зачета	4	4	
Общая трудоемкость, ч	72	72	
Зачетные Единицы	2.0		

## 5. Содержание дисциплины

### 5.1. Разделы дисциплины и виды занятий

Разделы дисциплины и виды занятий приведены в таблице 5.1.

Таблица 5.1 – Разделы дисциплины и виды занятий

Названия разделов дисциплины	СРП, ч	КСР, ч	Сам. раб., ч	Всего часов (без экзамена)	Формируемые компетенции
1 семестр					
1 Личное финансовое планирование	0	2	28	28	ОК-3
2 Основные аспекты инвестирования личных финансов	6		32	38	ОК-3
Итого за семестр	6	2	60	68	
Итого	6	2	60	68	

### 5.2. Содержание разделов дисциплины (самостоятельная работа под руководством преподавателя)

Содержание разделов дисциплин (самостоятельная работа под руководством преподавателя) приведено в таблице 5.2.

Таблица 5.2 – Содержание разделов дисциплин (самостоятельная работа под руководством преподавателя)

Названия разделов	Содержание разделов дисциплины (самостоятельная работа под руководством преподавателя)	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции
1 семестр			
2 Основные аспекты инвестирования личных финансов	Доходы и расходы домохозяйства. Использование кредитных ресурсов. Финансовое планирование и бюджетирование. Составление личного финансового плана и ведение бюджета.	3	ОК-3
	Личные сбережения и Инвестирование. Финансовые активы и особенности управления ими. Страхование финансовых активов и сделок с ними. Защита прав потребителей финансовых услуг. Риски и финансовая безопасность.	3	
	Итого	6	
Итого за семестр		6	

### 5.3. Разделы дисциплины и междисциплинарные связи с обеспечивающими (предыдущими) и обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами

Разделы дисциплины и междисциплинарные связи с обеспечивающими (предыдущими) и обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами представлены в таблице 5.3.

Таблица 5.3 – Разделы дисциплины и междисциплинарные связи

Наименование дисциплин	№ разделов данной дисциплины, для которых необходимо изучение обеспечивающих и обеспечиваемых дисциплин

	1	2
Предшествующие дисциплины		
1 Микроэкономика	+	+
Последующие дисциплины		
1 Банковское дело	+	
2 Макроэкономика	+	
3 Финансовые вычисления	+	+
4 Финансовый менеджмент		+

#### **5.4. Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий**

Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий представлено в таблице 5.4.

Таблица 5.4 – Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий

Компетенции	Виды занятий			Формы контроля
	СРП	КСР	Сам. раб.	
ОК-3	+	+	+	Контрольная работа, Проверка контрольных работ, Зачет, Тест

#### **6. Интерактивные методы и формы организации обучения**

Не предусмотрено РУП.

#### **7. Лабораторные работы**

Не предусмотрено РУП.

#### **8. Контроль самостоятельной работы**

Виды контроля самостоятельной работы приведены в таблице 8.1.

Таблица 8.1 – Виды контроля самостоятельной работы

№	Вид контроля самостоятельной работы	Трудоемкость (час.)	Формируемые компетенции
1 семестр			
1	Контрольная работа	2	ОК-3
Итого		2	

#### **9. Самостоятельная работа**

Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции представлены в таблице 9.1.

Таблица 9.1 – Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции

Названия разделов	Виды самостоятельной работы	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции	Формы контроля
1 семестр				
1 Личное финансовое планирование	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса	15	ОК-3	Зачет, Контрольная работа, Тест
	Подготовка к контрольным работам	13		
	Итого	28		
2 Основные аспекты	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса	18	ОК-3	Зачет, Контрольная работа, Тест

инвестирования личных финансов	ретической части курса			
	Подготовка к контрольным работам	14		
	Итого	32		
	Выполнение контрольной работы	2	ОК-3	Контрольная работа
Итого за семестр		60		
	Подготовка и сдача зачета	4		Зачет
Итого		64		

## **10. Контроль самостоятельной работы (курсовой проект / курсовая работа)**

Не предусмотрено РУП.

## **11. Рейтинговая система для оценки успеваемости обучающихся**

Рейтинговая система не используется.

## **12. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **12.1. Основная литература**

1. Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс]: Учебное пособие / В. Ю. Цибульникова — Томск: Эль Контент, 2016. 167 с. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: <https://study.tusur.ru/study/library/> (дата обращения: 25.12.2018).

2. Азбука финансов. Массовый открытый он-лайн курс. Разработчик [Электронный ресурс]: В.Ю. Цибульникова, ТУСУР. Доступ свободный на платформе lektorium.tv — Режим доступа: <https://www.lektorium.tv/mooc2/29047> (дата обращения: 25.12.2018).

### **12.2. Дополнительная литература**

1. Управление денежными средствами [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Цибульникова В. Ю. — Томск ТУСУР, ФДО, 2016. 176 с. Доступ из личного кабинета студента — Режим доступа: <https://study.tusur.ru/study/library/> (дата обращения: 25.12.2018).

2. Финансы [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Васильковская Н. Б., Черская Р. В. — Томск ТУСУР, ФДО, 2015. 141 с. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: <https://study.tusur.ru/study/library/> (дата обращения: 25.12.2018).

### **12.3. Учебно-методические пособия**

#### **12.3.1. Обязательные учебно-методические пособия**

1. Личные финансы [Электронный ресурс]: методические указания по организации самостоятельной работы для студентов заочной формы обучения направления подготовки 38.03.01 Экономика, обучающихся с применением дистанционных образовательных технологий / В. Ю. Цибульникова. — Томск : ФДО, ТУСУР, 2018. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: <https://study.tusur.ru/study/library/> (дата обращения: 25.12.2018).

2. Цибульникова В. Ю. Личные финансы : электронный курс / В. Ю. Цибульникова. — Томск ТУСУР, ФДО, 2018. Доступ из личного кабинета студента.

#### **12.3.2. Учебно-методические пособия для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов**

Учебно-методические материалы для самостоятельной и аудиторной работы обучающихся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации.

##### **Для лиц с нарушениями зрения:**

- в форме электронного документа;
- в печатной форме увеличенным шрифтом.

##### **Для лиц с нарушениями слуха:**

- в форме электронного документа;

- в печатной форме.

**Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:**

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

**12.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

1. КонсультантПлюс: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (доступ из личного кабинета студента по ссылке: <https://study.tusur.ru/study/download/>)

2. Азбука финансов - [www.azbukafinansov.ru](http://www.azbukafinansov.ru)

3. Информационный сервер Investfunds - [www.investfunds.ru](http://www.investfunds.ru)

4. Министерство Финансов РФ - [www.mfinfin.ru](http://www.mfinfin.ru)

**13. Материально-техническое обеспечение дисциплины и требуемое программное обеспечение**

**13.1. Общие требования к материально-техническому и программному обеспечению дисциплины**

**13.1.1. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины**

Кабинет для самостоятельной работы студентов

учебная аудитория для проведения занятий лабораторного типа, помещение для проведения групповых и индивидуальных консультаций, помещение для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации, помещение для самостоятельной работы

634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 74, 207 ауд.

Описание имеющегося оборудования:

- Коммутатор MicroTeak;
- Компьютер PENTIUM D 945 (3 шт.);
- Компьютер GELERON D 331 (2 шт.);
- Комплект специализированной учебной мебели;
- Рабочее место преподавателя.

Программное обеспечение:

- 7-zip (с возможностью удаленного доступа)
- Google Chrome (с возможностью удаленного доступа)
- Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows (с возможностью удаленного доступа)
- MS Office версий 2010 (с возможностью удаленного доступа)
- Microsoft Windows (с возможностью удаленного доступа)
- OpenOffice (с возможностью удаленного доступа)
- КонсультантПлюс (с возможностью удаленного доступа)

**13.1.2. Материально-техническое и программное обеспечение для самостоятельной работы**

Для самостоятельной работы используются учебные аудитории (компьютерные классы), расположенные по адресам:

- 634050, Томская область, г. Томск, Ленина проспект, д. 40, 233 ауд.;
- 634045, Томская область, г. Томск, ул. Красноармейская, д. 146, 201 ауд.;
- 634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 47, 126 ауд.;
- 634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 74, 207 ауд.

Состав оборудования:

- учебная мебель;
- компьютеры класса не ниже ПЭВМ INTEL Celeron D336 2.8ГГц. - 5 шт.;
- компьютеры подключены к сети «Интернет» и обеспечивают доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

Перечень программного обеспечения:

- Microsoft Windows;

- OpenOffice;
- Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows;
- 7-Zip;
- Google Chrome.

### **13.2. Материально-техническое обеспечение дисциплины для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов**

Освоение дисциплины лицами с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения.

При занятиях с обучающимися **с нарушениями слуха** предусмотрено использование звукоусиливающей аппаратуры, мультимедийных средств и других технических средств приема/передачи учебной информации в доступных формах, мобильной системы преподавания для обучающихся с инвалидностью, портативной индукционной системы. Учебная аудитория, в которой занимаются обучающиеся с нарушением слуха, оборудована компьютерной техникой, аудиотехникой, видеотехникой, электронной доской, мультимедийной системой.

При занятиях с обучающимися **с нарушениями зрениями** предусмотрено использование в лекционных и учебных аудиториях возможности просмотра удаленных объектов (например, текста на доске или слайда на экране) при помощи видеоувеличителей для комфортного просмотра.

При занятиях с обучающимися **с нарушениями опорно-двигательного аппарата** используются альтернативные устройства ввода информации и другие технические средства приема/передачи учебной информации в доступных формах, мобильной системы обучения для людей с инвалидностью.

## **14. Оценочные материалы и методические рекомендации по организации изучения дисциплины**

### **14.1. Содержание оценочных материалов и методические рекомендации**

Для оценки степени сформированности и уровня освоения закрепленных за дисциплиной компетенций используются оценочные материалы в составе:

#### **14.1.1. Тестовые задания**

1. Факторы, влияющие на временную стоимость денег:  
А) инфляция, деноминация, оборачиваемость;  
Б) инфляция, риск, доходность;  
В) инфляция, риск, упущеная выгода;  
Д) инфляция, безработица, ВВП.
2. Совокупность финансовых отношений, существующих в государстве, образуют его ...  
А) финансовую систему;  
Б) финансовую безопасность;  
В) бюджетную систему;  
Д) государственную систему.
3. К финансовым отношениям семьи относятся все отношения, связанные с ...  
А) движением товаров с участием семьи и ее членов;  
Б) движением денег с участием семьи и ее членов;  
В) движением денег и товаров с участием семьи и ее членов;  
Д) движением рабочей силы.
4. Какое воздействие оказывает государство на личные финансы своих граждан?  
А) жесткое, прямое;  
Б) ограниченное, но существенное;  
В) никакого;  
Д) ограниченное, но несущественное.
5. Какое слово пропущено?  
Доход семьи – увеличение объема денежных ресурсов семьи за счет \_\_\_\_\_ денежных и неденежных ресурсов в семью, в том числе в форме экономии и возможных выгод, измеренный за определенный период времени .  
А) притока;

Б) превышения;

В) активизации;

Д) приватизации.

6. По форме дохода выделяют доходы

А) денежные;

Б) факторные;

В) иммобилльные;

Д) государственные.

7. По социальным классам выделяют:

А) богатые, средний класс, бедные;

Б) богатые, средний класс, бедные, нищие;

В) бизнес класс, эконом класс, представительский класс;

Д) средний класс, низший класс.

8. Как называются расходы, осуществлять которые семья обязана в силу закона, договора или иного соглашения подписанныго членом семьи или по решению суда?

А) потребительские расходы;

Б) разовые расходы;

В) обязательные расходы;

Д) финансовые расходы.

9. К первоочередным расходам не относится...

А) расходы на питание;

Б) расходы на транспорт;

В) расходы на медицину;

Д) расходы на оплату коммунальных услуг.

10. Одним из правил эффективного управления расходами семьи является:

А) планирование расходов;

Б) иррационализация трат;

В) необязательность грамотного обращения с деньгами;

Д) распределение затрат.

11. Важным правилом при походе в магазин является:

А)ходить в магазин часто и покупать по чуть-чуть разных товаров;

Б) посещать только один и тот же супермаркет;

В) составлять список покупок с указанием количества и цены;

Д) не составлять список покупок с указанием количества и цены.

12. Сколько процентов оптимально сберегать от каждой суммы денежного дохода?

А) 25-30%;

Б) 10-20%;

В) 1-5%;

Д) 15%.

13. Что нужно избегать при организации процесса сбережения?

А) обязательно хранить все денежные средства в наличной форме;

Б) регулярное осуществление сбережений;

В) использование безакцептного порядка перевода денежных средств между персональными счетами;

Д) бесконтрольного процесса осуществления затрат.

14. Инвестиции характеризуются двумя взаимосвязанными параметрами:

А) риск и доходность;

Б) прибыльность и стабильность;

В) стабильность и безрисковость;

Д) ликвидность и стабильность.

15. Свойства актива:

А) ликвидность, рисковость, доходность;

Б) ликвидность, надежность, доходность;

В) ликвидность, надежность, маневренность;

Д) доходность, надежность, рентабельность.

16. Почему метод планирования расходов называется «Методом четырех конвертов»?

А) из-за числа недель в месяце;

Б) из-за числа направлений расходов;

В) из-за четырех принципов, на которых он базируется;

Д) по причине наличия четырех стадий расходования средств.

17. Приобретение дорогостоящих предметов длительного пользования и другие крупные покупки должно быть...

А) запланированными;

Б) спонтанными;

В) обязательно купленными в кредит;

Д) купленными только после накопления на их покупку.

18. Портфель активов семьи, приносящих доход, не должен содержать более \_\_\_\_\_ разных активов.

А) 5;

Б) 10;

В) 15;

Д) 20.

19. Необременительная кредитная нагрузка для семьи находится в пределе ... от общего дохода.

А) 10-20 %;

Б) 25-30 %;

В) 30-35 %;

Д) 50 %.

20. В соответствии с законом о страховании вкладов в РФ, возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере не более...

А) 700 000 руб.;

Б) 900 000 руб.;

В) 1 000 000 руб.;

Д) 1 400 000 руб.

#### **14.1.2. Зачёт**

Приведены примеры типовых заданий из банка контрольных тестов, составленных по пройденным разделам дисциплины:

1. Как называется лицевая (главная) сторона монеты, на которой изображены портрет главы государства, государственный герб, легенда монеты с названием страны, территории, банк-эмитент (Лицевой стороной еще называется сторона, обратная стороне, содержащей номинал монеты)?

А) гурт;

Б) аверс;

В) реверс.

2. Как называется сторона монеты, на которой изображен ее номинал?

А) гурт;

Б) аверс;

В) реверс.

3. Как называется боковая сторона монеты?

А) гурт;

Б) аверс;

В) реверс.

4. Основными факторами производства являются?

А) труд, земля, капитал, предпринимательская способность;

Б) время, информация;

В) правильного ответа нет.

5. Дополнительными факторами производства являются?

- А) труд, земля, капитал, предпринимательская способность;
- Б) время, информация;
- В) правильного ответа нет.

6. Факторы, влияющие на временную стоимость денег

- А) инфляция, деноминация, оборачиваемость;
- Б) инфляция, риск, доходность;
- В) инфляция, риск, упущенная выгода.

7. Какая функция денег проявляется в том, что деньги используются в качестве посредника в обращении товаров?

- А) мера стоимости;
- Б) средство обращения;
- В) средство платежа.

8. Какая валюта сегодня выполняет функцию мировых денег?

- А) российский рубль;
- Б) доллар США;
- В) японская йена.

9. Как называется способность лица иметь гражданские права и нести обязанности; ею обладают все граждане независимо от возраста; она возникает в момент рождения человека и прекращается его смертью?

- А) правосубъектность;
- Б) правоспособность;
- В) дееспособность.

10. В каких функциях находит свое проявление сущность личных финансов?

- А) обеспечение жизненных потребностей семьи;
- Б) распределительная функция;
- В) оба ответа верны.

11. Фонд потребления и фонд сбережения семьи образуют?

- А) мобильные ресурсы семьи;
- Б) финансовые ресурсы семьи;
- В) отложенные потребности семьи.

12. Какое воздействие оказывает государство на личные финансы своих граждан?

- А) жесткое, прямое;
- Б) ограниченное, но существенное;
- В) никакого.

13. К прямым налогам относятся?

- А) налог с продаж;
- Б) акцизы на табак;
- В) налог на доходы.

14. Неденежные поступления в семью бывают

- А) в ментальной форме;
- Б) в нематериальной форме;
- В) в обтекаемой форме.

15. По форме дохода выделяют доходы

- А) денежные;
- Б) факторные;
- В) иммобилльные.

16. В децильных группах выделяют

- А) 5 групп по 20% населения;
- Б) 10 групп по 10% населения;
- В) 2 группы по 50%.

17. В квантильных группах выделяют

- А) 5 групп по 20% населения;
- Б) 10 групп по 10% населения;
- В) 2 группы по 50%.

18. По социальным классам выделяют

- А) богатые, средний класс, бедные;
- Б) богатые, средний класс, бедные, нищие;
- В) бизнес класс, эконом класс, представительский класс.

19. Макроэкономический показатель, характеризующий дифференциацию денежных доходов населения в виде степени отклонения фактического распределения доходов от абсолютно равногого их распределения между жителями страны – это ...

- А) кривая Лоренца;
- Б) индекс Робин Гуда;
- В) коэффициент Джини.

20. Как называются расходы, осуществлять которые семья обязана в силу закона, договора или иного соглашения подписанныго членом семьи или по решению суда?

- А) потребительские расходы;
- Б) разовые расходы;
- В) обязательные расходы.

#### **14.1.3. Темы контрольных работ**

##### **Личные финансы**

Задача 1. Николай решил приобрести в кредит стиральную машину стоимостью 35000 рублей. На всю стоимость стиральной машины оформляется кредит на 12 месяцев. Рассчитайте сумму переплаты по кредиту, если процентная ставка составляет 10% годовых.

Задача 2. Вы решили взять потребительский кредит на сумму 500000 рублей на 1 год, процентная ставка составляет 18% годовых. Сравните условия погашения кредита при использовании схемы с дифференцированными и аннуитетными платежами.

Задача 3. Рассчитайте текущую стоимость каждого из приведенных ниже денежных поступлений, если коэффициент дисконтирования равен 12%:

- а) 5 млн. руб., получаемые через 3 года;
- б) 50 млн. руб., получаемые через 10 лет.

Задача 4. Молодой человек Артём живёт с родителями. Он хорошо зарабатывает 50 тыс. руб./мес. (чистыми на руки), но все деньги тратит. Пройдя обучение он принял твёрдое решение жить по трём правилам финансового успеха. Ему как раз исполнилось 25 лет. И с первого же месяца его расходы стали составлять 70% от дохода. У него появилась мечта: надувная лодка с мотором за 60 тыс. руб.

Вопросы:

1. Через какое время Артём реализует свою мечту?
2. Через сколько месяцев Артём создаст Актив №1 (защита от потери дохода) в годовом размере, если после покупки лодки у него пока не будет новой мечты?

Примечание: банковский процент не учитывать

Задача 5. Егор решил приобрести в кредит телевизор стоимостью 50000 рублей. При покупке он должна оплатить 10% стоимости, а на оставшуюся сумму оформить кредит. Рассчитайте сумму переплаты Егора по кредиту, если процентная ставка составляет 15% годовых; срок кредита 2 года.

Задача 6. Вы решили взять ипотечный кредит на сумму 1500000 рублей на 10 год, процентная ставка составляет 12% годовых. Сравните условия погашения кредита при использовании схемы с дифференцированными и аннуитетными платежами.

Задача 7. Каков Ваш выбор – получение 5000 руб. через год или 12000 руб. через 6 лет, если коэффициент дисконтирования равен:

- а) 0% годовых;
- б) 12% годовых;
- в) 20% годовых?

Задача 8. В семье Ивановых приняли решение: откладывать на летний отдых все деньги, которые семья заработала, но не успела израсходовать в том же месяце. В мае Ивановы потратили на питание и транспорт 26 800 рублей, а на приобретение одежды и обуви – в четыре раза меньше. Кроме того, на квартирную плату и другие текущие расходы ушло 23 100 рублей. Сколько денег удалось Ивановым отложить на летний отдых, если общий доход семьи в этом месяце составил 62 700 рублей?

Задача 9. Михаил взял потребительский кредит в сумме 150000 рублей на следующих условиях: ставка 20% годовых; срок – 6 месяцев; капитализация процентов ежемесячная; выплата тела кредита и процентов в конце срока. Рассчитайте сумму переплаты Михаила по кредиту.

Задача 10. Вы решили взять ипотечный кредит на сумму 3000000 рублей на 30 лет, процентная ставка составляет 12% годовых. Сравните условия погашения кредита при использовании схемы с дифференцированными и аннуитетными платежами.

#### **14.1.4. Методические рекомендации**

Учебный материал излагается в форме, предполагающей самостоятельное мышление студентов, самообразование. При этом самостоятельная работа студентов играет решающую роль в ходе всего учебного процесса.

Начать изучение дисциплины необходимо со знакомства с рабочей программой, списком учебно-методического и программного обеспечения. Самостоятельная работа студента включает работу с учебными материалами, выполнение контрольных мероприятий, предусмотренных учебным планом.

В процессе изучения дисциплины для лучшего освоения материала необходимо регулярно обращаться к рекомендуемой литературе и источникам, указанным в учебных материалах; пользоваться через кабинет студента на сайте Университета образовательными ресурсами электронно-библиотечной системы, а также общедоступными интернет-порталами, содержащими научно-популярные и специализированные материалы, посвященные различным аспектам учебной дисциплины.

При самостоятельном изучении тем следуйте рекомендациям:

- чтение или просмотр материала необходимо осуществлять медленно, выделяя основные идеи; на основании изученного составить тезисы. Освоив материал, попытаться соотнести теорию с примерами из практики;

- если в тексте встречаются термины, следует выяснить их значение для понимания дальнейшего материала;

- необходимо осмысливать прочитанное и изученное, отвечать на предложенные вопросы.

Студенты могут получать индивидуальные консультации с использованием средств телекоммуникации.

По дисциплине могут проводиться дополнительные занятия в форме вебинаров. Расписание вебинаров публикуется в кабинете студента на сайте Университета. Запись вебинара публикуется в электронном курсе по дисциплине.

#### **14.2. Требования к оценочным материалам для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов**

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предусмотрены дополнительные оценочные материалы, перечень которых указан в таблице 14.

Таблица 14 – Дополнительные материалы оценивания для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Категории обучающихся	Виды дополнительных оценочных материалов	Формы контроля и оценки результатов обучения
С нарушениями слуха	Тесты, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету, контрольные работы	Преимущественно письменная проверка
С нарушениями зрения	Собеседование по вопросам к зачету, опрос по терминам	Преимущественно устная проверка (индивидуально)
С нарушениями опорно-двигательного аппарата	Решение дистанционных тестов, контрольные работы, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету	Преимущественно дистанционными методами
С ограничениями по общемедицинским показаниям	Тесты, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету, контрольные работы, устные ответы	Преимущественно проверка методами исходя из состояния обучающегося на момент проверки

#### **14.3. Методические рекомендации по оценочным материалам для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов**

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной форме;
- в печатной форме с увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа;
- методом чтения ассистентом задания вслух;
- представление задания с использованием сурдоперевода.

Лицам с ограниченными возможностями здоровья и инвалидам увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких обучающихся предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге;
- набор ответов на компьютере;
- набор ответов с использованием услуг ассистента;
- представление ответов устно.

Процедура оценивания результатов обучения лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

##### **Для лиц с нарушениями зрения:**

- в форме электронного документа;
- в печатной форме увеличенным шрифтом.

##### **Для лиц с нарушениями слуха:**

- в форме электронного документа;

- в печатной форме.

**Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:**

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

При необходимости для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.