

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Вологодская государственная
молочнохозяйственная академия имени Н.В. Верещагина»

Экономический факультет

Кафедра экономики и управления в АПК

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Методические указания

*по изучению дисциплины для студентов очной формы обучения по
специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)*

Вологда – Молочное
2025

ББК 336.76 (071)
УДК 65.261 р30

Составитель –
ассистент кафедры экономики и управления в АПК
Г.Н. Суприкян

Рецензенты:
канд. эк. наук, доцент кафедры экономики и управления в АПК
И.В. Крюкова

к.э.н., доцент кафедры технические системы в агробизнесе
В.Ю. Ивановская

О56 Основы финансовой грамотности: методические указания по организации внеаудиторной самостоятельной работы для студентов очной формы обучения по Специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям). Т.Г. Родионова. – Вологда–Молочное: Вологодская ГМХА, 2025. – 31 с.

Составлено в соответствии с требованиями ФГОС ВО к обязательному минимуму содержания и уровню подготовки студентов СПО по дисциплине «Основы финансовой грамотности» с целью оказания помощи при организации самостоятельной работы студентам по Специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Печатается по решению редакционно-издательского совета ФГБОУ ВО Вологодская ГМХА.

УДК 658.5 (075)
ББК 65 21я7

© Суприкян Г.Н., 2025
© Вологодская ГМХА, 2025

ВВЕДЕНИЕ

Цели и задачи дисциплины

Цель изучения дисциплины «Финансовая грамотность» – приобретение студентами необходимых знаний, умений и навыков в области управления личными финансами.

Задачи дисциплины:

1. Формирование у бакалавров базовых навыков финансового планирования и управления личными финансами;
2. Приобретение знаний о существующих в России финансовых институтах и финансовых продуктах, а также о способах получения информации об этих продуктах и институтах из различных источников;
3. Поиск информации по полученному заданию, сбор и анализ данных, необходимых для конкретных экономических расчетов;
4. Развитие умения использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора.

Требования к уровню освоения содержания дисциплины

Дисциплина «Основы финансовой грамотности» является обязательной дисциплиной по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям). К числу **входных знаний, навыков и компетенций** студента, приступающего к изучению дисциплины «Основы финансовой грамотности», относится следующее:

- умение в соответствии с нормами русского литературного языка логически правильно строить устную и письменную речь. Владеть навыком написания реферативных работ и выступлений с докладами на заданную тему;
- обладание культурой и навыками мышления, а также навыками решения отвлечённых и практических задач;
- наличие базовых знаний и практических навыков осуществления математических вычислений;
- обладание необходимым запасом знаний по дисциплинам «Математика», «Макроэкономика», «Информатика»;
- обладание навыками изучения учебной литературы, её конспектирования и анализа;
- обладание элементарными навыками компьютерной грамотности, пользование сетью Интернет для поиска информации.

– умение использовать, обобщать и анализировать информацию, ставить цели и находить пути их достижения в условиях формирования и развития информационного общества;

Дисциплина «Финансовая грамотность» закладывает фундамент для изучения экономических и финансовых дисциплин, использующих экономическую методологию, а именно «Деньги. Кредит. Банки», «Экономическая оценка инвестиций», «Менеджмент сбережений» и др..

В результате изучения курса студент должен:

Знать:

- основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности
- принципы проведения финансового анализа экономического субъекта.

Уметь:

- принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности ,
- проводить работы по финансовому анализу экономического субъекта.

Владеть:

- методами и принципами принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности,
- навыками проведения работ по финансовому анализу экономического субъекта.

Цель данной разработки – представить структуру дисциплины и дать методические рекомендации по ее изучению, демонстрируя основные моменты дисциплины через требования к освоению, вопросы самоконтроля, примеры тестовых заданий.

При организации подготовки к практическим занятиям бакалавру требуется проработать правовые документы, постановления исполнительных органов государственной власти и управления по теме занятия, просмотреть учебную литературу, рекомендуемую в списке литературы, основные моменты выписать, изучить лекционный материал. Если встречаются непонятные термины, рекомендуется их проработать, фиксируя в личный словарь, найти примеры, где этот термин просматривается и разъясняется.

В результате изучения материала у студента должна сложиться своя точка зрения по изучаемому вопросу, которую он и озвучит на аудиторном занятии. Однако, она должна быть достаточно обоснованна и иметь доказательную базу, т.е. точка зрения студента должна опираться на лекционные материалы и литературные источники (на мнения авторов), а сам он должен уметь научно обосновать свой взгляд на изучаемый вопрос.

В процессе изучения литературных источников по теме студент должен не просто ее читать, а заносить ее основное содержание в свою

тетрадь в виде краткого конспекта. При этом изучать тему следует с использованием литературных источников нескольких авторов, а разные или противоречивые точки зрения авторов должны быть обязательно зафиксированы и по ним студент должен сделать свое заключение, т.е. высказать и обосновать свое видение проблемы. В том случае, если студенту вопрос оказался непонятен, и он затрудняется высказать свое мнение, необходимо попытаться найти ответ на него в других литературных источниках или обратиться к преподавателю дисциплины. В любом случае у студента не должно оставаться вопросов, ответы на которые не найдены.

СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

Наименование раздела	Содержание раздела
Основы личного финансового планирования	<p>Финансовое поведение человека как объект экономического исследования. Проблемы восприятия информации человеком. Социальные эффекты. Факторы, влияющие на финансовое поведение человека и домохозяйства.</p> <p>Понятие личного бюджета. Технология ведения личного бюджета. Существующие программные продукты. Основы финансового планирования.</p> <p>Виды расходов человека и домохозяйства. Классификация расходов. Обязательные расходы. Налоги, уплачиваемые физическими лицами в Российской Федерации. Льготы по уплате налогов с физических лиц: НДФЛ, земельный налог, имущественный налог, транспортный налог. Виды доходов домохозяйства. Заработная плата. Доходы от предпринимательства. Социальные выплаты и пособия. Рентные доходы.</p> <p>Финансовый план. Активы и пассивы. Инвестиции. Ликвидность. Надежность. Доходность. Бюджет. Способы выбора активов.</p>
Сбережения и финансовые рынки	<p>Понятие сбережений как экономической категории. Мотивы образования населением сбережений. Немотивированные сбережения. Критерии качества денежных сбережений: доходность, ликвидность, рискованность. Факторы денежных сбережений. Денежные сбережения как важнейший источник новых инвестиций, увеличения общественного капитала и ограничения потребительского спроса.</p> <p>Финансовые рынки и финансовые посредники.</p> <p>Денежные переводы. Управление движением безналичных денег. Виды банковских карт. Проблемы при расчётах и платежах. Нормативные акты по расчётам и платежам. Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты. Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег. Правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества.</p> <p>Банк и банковские депозиты. Виды депозитов. Основные условия депозитного договора. Система страхования вкладов. Альтернативные способы вложения, родственные по содержанию с банковским депозитом.</p> <p>Понятие рынка ценных бумаг. Основные субъекты рынка ценных бумаг. Ценные бумаги – виды. Виды сделок с ценными бумагами.</p>

	<p>Виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования. Типичные ошибки при использовании кредита. Содержание кредитного договора. Кредитная история</p> <p>Страхование как метод управления рисками. Имущественное страхование. Личное страхование. Содержание страхового договора.</p>
<p>Финансовые операции в рыночной экономике</p>	<p>Временная ценность денег. Задача эффективного вложения денежных средств.</p> <p>Оценка результативности простейшей финансовой сделки: процентная ставка, учетная ставка. Другие показатели оценки финансовых операций: индекс роста, дисконт-фактор.</p> <p>Понятие банковского процента. Значение процентной маржи. Основные факторы, влияющие на размер процентной маржи. Виды процентных ставок. Способы расчета процентных ставок. Показатели, от которых зависит размер процентной ставки. Понятие номинальной годовой ставки. Базовая процентная ставка</p> <p>Операции наращивания и дисконтирования. Будущая стоимость и приведенная стоимость.</p> <p>Логика наращивания простыми процентами. Обыкновенные и точные проценты; три способа начисления простых процентов. Переменные процентные ставки. Процентные числа и их применение в банковских расчетах. Дисконтирование по простым процентам: математическое, банковское.</p> <p>Наращивание по учетной ставке. Сравнение наращиваний простыми процентами по учетной и процентной ставкам.</p> <p>Сущность наращивания сложными процентами. Множитель наращивания и его экономический смысл. Способы начисления сложными процентами при начислении процентов несколько раз в году. Эффективная годовая процентная ставка.</p> <p>Дисконтирование по сложной процентной ставке. Дисконтный множитель и его экономический смысл.</p> <p>Денежные сбережения и инфляционные процессы. Анализ влияния инфляции на результат процесса наращивания. Номинальные и реальные ставки. Темп инфляции и индекс инфляции и связь между ними. Минимально допустимая процентная ставка в условиях инфляции. Положительная процентная ставка. Брутто-ставка процента. Инфляция и начисление сложных процентов.</p>

Контрольные вопросы по разделам дисциплины

Раздел дисциплины	Контрольные вопросы для самопроверки
<p>Основы личного финансового планирования</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Расскажите о моделях принятия экономических решений: проблемах данных, особенностях восприятия денег, проблемах восприятия, проблемах мышления, проблемах поведения. 2. Поясните, что значит эвристики суждения. 3. Поведенческие эффекты. 4. Ошибки принятия финансовых решений. 5. Что такое личный бюджет и зачем его вести? 6. Основные понятия личного бюджета. 7. Техника и технология ведения личного бюджета. 8. Финансовое планирование: как ставить цели и достигать их? 9. Жизненный цикл и его влияние на личный бюджет. 10. Какие бывают доходы? 11. Доходы от предпринимательства. 12. Социальные выплаты и пособия. 13. Рентные доходы. 14. Какие бывают расходы? 15. Неизбежность налогов. 16. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения. 17. Для чего платят налоги? 18. Как работает налоговая система в РФ? 19. Какие виды налогов для физических лиц вы знаете?
<p>Сбережения и финансовые рынки</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Что вы понимаете под «сбережениями»? 2. Назовите предпосылки образования денежных сбережений населением. 3. Какие вы могли назвать мотивы образования населением сбережений? 4. В чем вы видите производительное использование сбережений? 5. Определите показатели, значение которых создает условия для возможного образования денежных сбережений населением или ему препятствует. 6. Какие вы можете назвать способы использования денежных сбережений на цели инвестирования? 7. Назовите наиболее эффективные, по вашему мнению, формы организации денежных сбережений и проанализируйте их с точки зрения критериев рыночной экономики: надежности, доходности, ликвидности. 8. Что вы понимаете под эффективным вложением денежных средств? 9. Какие виды депозитов вы можете назвать? 10. Каковы функции Агентства по страхованию вкладов? 11. Какие характеристики банковского кредита влияют на разнообразие его видов? 12. Какие существуют виды банковских кредитов для физи-

	<p>ческих лиц?</p> <p>13. Какие виды банковских карт вы знаете, их особенности?</p> <p>14. Ваши действия при потере (повреждении) банковской карты?</p> <p>15. Как пользоваться банковской ячейкой?</p> <p>16. Какова специфика деятельности микрофинансовых организаций?</p> <p>17. Что такое «портфельные инвестиции»?</p> <p>18. Какие инвестиционные стратегии вы знаете?</p> <p>19. Какие виды инвестиционных продуктов и услуг существуют?</p> <p>20. Каких участников фондового рынка вы знаете?</p> <p>21. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств, предоставляемую различными информационными источниками и структурами финансового рынка?</p> <p>22. Риск и доходность на фондовом рынке</p> <p>23. Стоимость валюты, покупательная способность, конвертируемость, доходность, валютный риск.</p> <p>24. Кто является участниками договора страхования?</p> <p>25. Как регулируется страховая деятельность?</p> <p>26. Какие риски возникают при страховании?</p> <p>27. Какие виды страхования существуют в России?</p> <p>28. Каковы основные признаки финансовых пирамид?</p> <p>29. Перечислите правила личной финансовой безопасности?</p> <p>30. Какие виды финансового мошенничества при проведении операций с наличными вы знаете?</p>
<p>Финансовые операции в рыночной экономике</p>	<p>1. Как вы объясните такую характеристику денег как «временная ценность»? Поясните на примерах, с какими аспектами связан этот параметр?</p> <p>2. Назовите показатели для удобной и наглядной характеристики при оценке вложений денежных средств в тот или иной актив.</p> <p>3. Как определяется результативность сделок наращения и дисконтирования? В чем их экономический смысл? Объясните роль финансовых вычислений в обучении экономистов, руководствуясь характеристикой особенностей управления бизнесом в рыночной экономике.</p> <p>4. Что вы понимаете под эффективным вложением денежных средств?</p> <p>5. Почему в условиях централизованно планируемой экономики на уровне обычного предприятия задачи эффективного вложения денежных средств практически не существовало?</p> <p>6. Как вы объясните такую характеристику денег как «временная ценность»? Поясните на примерах, с какими аспектами связан этот параметр?</p> <p>7. Как определяется результативность сделок наращения и дисконтирования? В чем их экономический смысл?</p> <p>8. Как происходит начисление простых процентов на капитал в течение всего срока?</p>

9. Чем объяснить, что доходность вложений часто определяется в расчете на год?
10. Какова зависимость наращенной суммы от времени при начислении простых процентов на инвестируемый капитал?
11. Как происходит начисление сложных процентов на капитал в течение всего срока?
12. Какой вид имеет множитель наращения при начислении процентов в этом случае?
13. Что называется капитализацией процентов?
14. Что происходит с наращенной суммой, если растет частота начисления сложных процентов по процентной ставке?
15. Какая ставка называется эффективной годовой процентной ставкой?
16. Какие номинальные процентные ставки называют эквивалентными?
17. Что представляет собой инфляция?
18. Что называется индексом цен и что он показывает?
19. Как определяется и что характеризует темп инфляции?
20. Если известны индексы инфляции за каждый из нескольких периодов, расположенных последовательно друг за другом, то каким образом определить индекс инфляции сразу за эти несколько периодов?
21. Как определяется изменение реальной покупательной способности денег за некоторый период при известном индексе инфляции за этот период?
22. Какая должна быть в условиях инфляции простая процентная ставка по депозитам, чтобы взятая сумма с точки зрения ее покупательной способности оставалась постоянной?
23. Какая ставка называется положительной процентной ставкой?
24. Почему в условиях инфляции необходимо различать номинальную и реальную процентные ставки?

ТЕСТЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Вариант 1

1. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:
 - а) От 7 000 до 15 000 рублей в месяц;
 - б) От 15 000 до 25 000 рублей в месяц;
 - в) Более 25 000 рублей в месяц;
 - г) Независимо от уровня дохода.
2. Расположите в порядке возрастания возможные комиссии за оплату услуг, которые, как правило, взимают банки:
 - а) Оплата в банкомате или с помощью банковского терминала;
 - б) Оплата в отделении банка;
 - в) Оплата в личном кабинете Интернет-банка.
3. Какой из годовых депозитов выгоднее для сбережения денег:
 - а) 7% годовых в конце срока вклада;
 - б) 7% годовых с ежеквартальной капитализацией;
 - в) 7% годовых с ежемесячной капитализацией.
4. Денежные сбережения – это:
 - а) разность между доходами и налогами;
 - б) разность между доходами и потреблением;
 - в) разность между доходами и расходами.
5. Инфляционный рост цен:
 - а) сокращает покупательную способность денежных сбережений;
 - б) увеличивает покупательную способность денежных сбережений;
 - в) не влияет на покупательную способность денежных сбережений.
6. Основным критерием при исчислении налога на доходы физических лиц с процентов, получаемых по вкладам в банке, является:
 - а) уровень инфляции;
 - б) объем депозитов;
 - в) ставка рефинансирования.
7. Ожидание повышения цен и дефицита товаров ведут к:
 - а) снижению потребления и снижению сбережений;
 - б) увеличению текущих расходов и снижению сбережений;
 - в) увеличению текущих расходов и увеличению сбережений.
8. В соответствии с теорией относительного дохода:
 - а) потребление, а, следовательно, и сбережение, зависит не только от текущего дохода, но и от предшествующего уровня дохода и потребительского поведения;
 - б) население принимает решение о потреблении и сбережениях на основании ожидаемого совокупного дохода за все время своей жизни;

в) коэффициент сбережений (сбережения в процентах к ВВП), должен расти в тех странах, где наблюдается рост доходов;

г) рабочие, получающие доходы от трудовой деятельности, менее склонны к сбережениям, чем капиталисты, чей доход складывается в основном из процентов и дивидендов.

9. Вклады «До востребования» необходимы вкладчикам для:

- а) сохранения средств;
- б) осуществления расчетов и платежей;
- в) получения дохода.

10. Причисленные проценты – это:

- а) проценты, причитающиеся к уплате клиентам банка;
- б) проценты, зачисленные банком на счета банковского вклада;
- в) проценты, зачисленные на счета клиентов и выплаченные физическим лицам через кассу банка.

11. Обезличенные металлические счета можно открыть:

- а) только при наличии иностранной валюты;
- б) только при владении драгоценным металлом;
- в) не владея драгоценным металлом.

12. Банкомат – это:

- а) устройство для хранения и автоматизированной выдачи наличных денег;
- б) устройство, предназначенное для обработки большого количества банкнот при банковских операциях;
- в) банковское обслуживание клиентов на дому и на их рабочем месте.

13. Дисконт-фактор показывает:

- а) какую часть P составляет в сумме F ;
- б) во сколько раз увеличилась первоначальная сумма;
- в) на сколько процентов увеличилась первоначальная сумма.

14. Экономический смысл наращивания состоит в:

- а) определении величины той суммы, которой должен обладать инвестор в начале операции;
- б) определении величины той суммы, которой будет обладать инвестор по окончании операции;
- в) определении величины, которая будет показывать доходность операции инвестора.

15. Доход инвестора – это:

- а) разница между наращенной и вложенной суммами;
- б) отношение полученного результата от инвестиции и размера самой инвестиции;
- в) отношение размера инвестиции и полученного результата от нее.

16. Схема простых процентов предполагает:

- а) неизменность величины, с которой происходит начисление;
- б) капитализацию процентов;
- в) упорядочение денежных потоков различных временных периодов.

17. Немецкая практика начисления простых процентов подразумевает:

- а) обыкновенный процент с точным числом дней;
- б) обыкновенный процент с приближенным числом дней;
- в) точный процент с точным числом дней.

18. Плавающие процентные ставки в условиях начисления простых процентов учитываются следующим образом:

а) $F = P \left(1 + \sum_{k=1}^m n_k \times i_k \right)$;

б) $F = P \prod_{k=1}^m (1 + i_k)^{n_k}$;

в) $F = P \left(1 + \frac{r}{m} \right)^{mm}$.

19. Индекс цен показывает:

- а) во сколько раз выросли цены за рассматриваемый период;
- б) на сколько процентов выросли цены за рассматриваемый период;
- в) какого размера должна быть процентная ставка.

20. Реальная процентная ставка – это ставка:

- а) при которой не происходит реального уменьшения капитала;
- б) при которой происходит реальное увеличение капитала;
- в) показывающая доходность с учетом инфляции.

21. Вкладчик коммерческого банка до окончания срока вклада:

- а) не имеет права изъять деньги со счета;
- б) имеет право изъять деньги со счета, но частично;
- в) имеет право изъять деньги со счета в банке.

22. При открытии обезличенного металлического счета:

- а) НДС взимается;
- б) НДС не взимается.

23. С ростом курса доллара:

- а) цена на золото растет;
- б) цена на золото снижается;
- в) цена на золото не меняется.

24. Старейший американский фондовый индекс:

- а) NASDAQ;
- б) DAX;
- в) Dow Jones;
- г) Nikkey.

25. Стратегия усреднения на фондовом рынке предполагает:

- а) регулярные инвестиции с целью сглаживания колебаний стоимости ценной бумаги;
- б) «распродажу» на фондовом рынке;
- в) бихевиористский подход к инвестициям.

26. Какие функции выполняет страхование?
- а) регулирующую;
 - б) рискованную;
 - в) сбережение средств;
 - г) превентивную;
 - д) формирование и использование резервов.
27. Налоговая база по транспортному налогу определяется...
- а) В лошадиных силах и валовой вместимости в регистражных тоннах
 - б) В лошадиных силах и единицах транспортных средств
 - в) В лошадиных силах, единицах транспортных средств и валовой вместимости в регистражных тоннах
28. Чему равна минимально допустимая процентная ставка, если номинальная годовая процентная ставка равна 30%, годовой индекс инфляции равен 1,2:
- а) 8,33%;
 - б) 20%;
 - в) 17%.
29. Чему равна реальная процентная ставка, если номинальная годовая процентная ставка равна 30%, годовой индекс инфляции равен 1,2:
- а) 8,33%;
 - б) 20%;
 - в) 17%.
30. Опцион – это:
- а) эмиссионная ценная бумага с правами на часть прибыли АО, на участие в управлении и на часть имущества после ликвидации;
 - б) эмиссионная ценная бумага с правом на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок её номинальной стоимости;
 - в) договор, по которому покупатель получает право совершить покупку или продажу актива по заранее оговоренной цене.

Вариант 2

1. Из приведенной информации выбрать принципы страхования:
- а) страховой интерес;
 - б) полная уплата страховых премий;
 - в) суброгация;
 - г) отсутствие просроченной задолженности по кредитам;
 - д) максимальная добросовестность сторон страхового договора.
2. Перед тем как взять кредит необходимо:
- а) Сравнить условия по кредитам в нескольких банках;
 - б) предварительно рассчитать свои возможности по погашению кредита;
 - в) изучить типовой кредитный договор, обращая внимание на условия кредита (особенно мелким шрифтом)

г) всё перечисленное выше.

3. Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег при инвестировании?

- а) вложиться в один инвестиционный продукт;
- б) вложиться в несколько инвестиционных продуктов;
- в) риск одинаковый.

4. Что является признаками финансовой пирамиды:

- а) обещание высокой доходности в несколько раз превышающий рыночный уровень;
- б) отсутствие собственных средств и других дорогостоящих активов;
- в) отсутствие информации о финансовом положении организации и стратегии инвестирования;
- г) все эти признаки.

5. Организации, куда следует обращаться по вопросам защиты прав потребителей на финансовом рынке:

- а) респотребнадзор;
- б) Банк России;
- в) АСВ;
- г) финансовый омбудсмен;
- д) суд по месту жительства;
- е) ФАС России;
- ж) всё вышеперечисленное.

6. Немотивированные сбережения - это:

- а) желание сохранить сложившийся уровень потребления на длительное время;
- б) накопление денежного резерва на непредвиденные случаи;
- в) вынужденные нереализованные накопления населения в условиях дефицита товаров.

7. Увеличение сбережений влечет за собой:

- а) снижение потребления населения;
- б) снижение доходов населения;
- в) снижение налогов населения.

8. Возрастаение уровня цен ведет к

- а) снижению потребления;
- б) увеличению текущих расходов;
- в) не влияет на потребление.

9. В соответствии с теорией перманентного дохода:

- а) потребление, а, следовательно, и сбережение, зависит не только от текущего дохода, но и от предшествующего уровня дохода и потребительского поведения;
- б) население принимает решение о потреблении и сбережениях на основании ожидаемого совокупного дохода за все время своей жизни;

в) коэффициент сбережений (сбережения в процентах к ВВП), должен расти в тех странах, где наблюдается рост доходов;

г) рабочие, получающие доходы от трудовой деятельности, менее склонны к сбережениям, чем капиталисты, чей доход складывается в основном из процентов и дивидендов.

10. Сумма начисленных по вкладу в иностранной валюте процентов не облагается НДФЛ, если:

а) процент в соответствии условиями договора не превышает 9 % годовых;

б) если на момент открытия вклада процентная ставка по договору не превышала ставку рефинансирования на 5 процентных пунктов;

в) если на момент открытия вклада процентная ставка по договору не превышала ставку рефинансирования.

11. Самые дешевые кредитные ресурсы – это:

а) средства населения;

б) межбанковские кредиты;

в) кредиты ЦБ РФ.

12. Какой пункт из нижеперечисленных является признаком неплатежеспособности банкноты:

а) изменившая окраску;

б) разорванная и склеенная;

в) наклейка текста;

г) утратившая 40 % своей площади.

13. Получить с обезличенного металлического счета можно:

а) только золото в слитках;

б) только рублевый эквивалент хранящегося драгоценного металла по действующей на данный момент цене покупки драгметалла;

в) золото в слитках или рублевый эквивалент хранящегося драгоценного металла по действующей на данный момент цене покупки драгметалла.

14. В случае пролонгации договора:

а) принимается процентная ставка, действующая на день пролонгации договора;

б) принимается процентная ставка, действующая на день заключения договора;

в) принимается процентная ставка, увеличенная от первоначальной на один процентный пункт.

15. Причисленные проценты – это:

а) проценты, причитающиеся к уплате клиентам банка;

б) проценты, зачисленные банком на счета банковского вклада;

в) проценты, зачисленные на счета клиентов и выплаченные физическим лицам через кассу банка.

16. Реальная процентная ставка определяется:

а)
$$r = \frac{I_p - 1}{n},$$

$$\text{б) } r = \frac{(1+nr) \times I_p - 1}{n},$$

$$\text{в) } r = \frac{1}{n} \times \left(\frac{1+n\bar{r}}{I_p} - 1 \right).$$

17. Чему равны положительные процентные ставки, если номинальная годовая процентная ставка равна 30%, годовой индекс инфляции равен 1,2:

а) >8,33%;

б) >20%;

в) >17%.

18. Может ли реальная процентная ставка быть отрицательной:

а) может;

б) не может.

19. Если за время t была получена некоторая наращенная сумма F , а индекс инфляции составил величину I , то эта сумма с учетом ее обесценения составит:

а) $\bar{F} = F \times I$,

б) $\bar{F} = F + I$,

в) $\bar{F} = \frac{F}{I}$.

20. Брутто-ставка в условиях инфляции:

а) всегда выше номинальной процентной ставки;

б) всегда ниже номинальной процентной ставки;

в) может быть и ниже, и выше номинальной процентной ставки.

21. При каком соотношении между множителем наращения и индексом инфляции будет происходить реальное наращение капитала:

а) равном 1;

б) больше 1;

в) меньше 1.

22. В первом году инфляция составила 200%, в следующем году индекс инфляции был равен 2. Во сколько раз выросли цены за эти 2 года?

а) 6;

б) 4;

в) 2.

23. Эффективная годовая процентная ставка – это:

а) ставка, при которой сохраняются денежные сбережения с точки зрения покупательной способности;

б) ставка, обеспечивающая тот же финансовый результат, что и начисление процентов несколько раз в года по ставке, деленной на число периодов начисления;

в) номинальная годовая процентная ставка.

24. При наступлении страхового случая у коммерческого банка вкладчику в короткие сроки выплачивается:

- а) вся сумма долга банка перед клиентом;
- б) сумма долга банка перед клиентом за минусом комиссионных банка;
- в) возмещение по вкладам в установленном размере.

25. Отличие памятных и инвестиционных монет как инструмента для сбережений:

- а) нет отличий;
- б) инвестиционные монеты выпускаются большими тиражами;
- в) памятные монеты сделаны из золота.

26. Обезличенный металлический счет:

- а) покрывается системой страхования вкладов;
- б) не покрывается системой страхования вкладов.

27. Фонд, ориентированный на получение дохода от реализации построенных объектов, это:

- а) рентный фонд;
- б) паевой инвестиционный фонд;
- в) девелоперский фонд

28. При восходящей тенденции на фондовом рынке:

- а) каждый последующий пик и спад ниже, чем предыдущий;
- б) каждый последующий пик и спад находится примерно на том же уровне, что и предыдущие;
- в) каждый последующий пик и каждый последующий спад выше предыдущего.

29. Акция – это:

- а) эмиссионная ценная бумага с правами на часть прибыли АО, на участие в управлении и на часть имущества после ликвидации;
- б) эмиссионная ценная бумага с правом на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок её номинальной стоимости;
- в) договор, по которому покупатель получает право совершить покупку или продажу актива по заранее оговоренной цене.

30. Плательщики земельного налога – это...

- а) организации, владеющие земельными участками на праве собственности
- б) организации и физические лица, владеющие земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого дарения
- в) Физические лица, владеющие земельными участками на праве собственности

Вариант 3

1. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:

- а) 500 000 рублей;
- б) 700 000 рублей;
- в) 1 400 000 рублей.

2. Вы положили 200 000 рублей на банковский вклад на 2 года под 10% годовых. По условиям договора капитализация процентов отсутствует. Сколько денег принесет вклад за второй год:

- а) больше, чем в первый;
- б) столько же;
- в) Меньше.

3. При каком из действий с банковской картой вы можете быть уверены в безопасности имеющихся на счете карты средств:

- а) хранить записанный PIN-код вместе с картой;
- б) сообщить PIN-код сотруднику банка по его запросу;
- в) вводить данные карты на интернет-сайтах без защищенного соединения (https); г) потерять карту и не заблокировать её, так как PIN-код известен только вам;
- д) всё перечисленное.

4. Индекс роста показывает:

- а) какую часть P составляет в сумме F ;
- б) во сколько раз увеличилась первоначальная сумма;
- в) на сколько процентов увеличилась первоначальная сумма.

5. Чем выше доходность денежных сбережений, тем:

- а) меньше расходов;
- б) выше риск потери;
- в) выше ликвидность.

6. Коммерческий банк в России является:

- а) универсальным кредитным учреждением;
- б) специализированным финансово-кредитным институтом;
- в) государственным учреждением.

7. Сбережения – функция нормы процента:

- а) убывающая;
- б) возрастающая.

8. Средняя склонность к сбережениям – это:

- а) отношение общих сбережений к общему доходу;
- б) отношение между общим потреблением и общим доходом;
- в) отношение любого изменения в сбережениях к тому изменению в доходе, которое его вызвало.

9. Рост налогов ведет к:

- а) снижению потребления и снижению сбережений;
- б) увеличению текущих расходов и снижению сбережений;
- в) увеличению текущих расходов и увеличению сбережений.

10. В соответствии с теорией о социальной природе сбережений:

- а) потребление, а, следовательно, и сбережение, зависит не только от текущего дохода, но и от предшествующего уровня дохода и потребительского поведения;
- б) население принимает решение о потреблении и сбережениях на основании ожидаемого совокупного дохода за все время своей жизни;
- в) коэффициент сбережений (сбережения в процентах к ВВП), должен расти в тех странах, где наблюдается рост доходов;
- г) рабочие, получающие доходы от трудовой деятельности, менее склонны к сбережениям, чем капиталисты, чей доход складывается в основном из процентов и дивидендов.

11. Экономический смысл дисконтирования состоит в:

- а) определении величины той суммы, которой должен обладать инвестор в начале операции;
- б) определении величины той суммы, которой будет обладать инвестор по окончании операции;
- в) определении величины, которая будет показывать доходность операции инвестора.

12. Доходность инвестора – это:

- а) разница между наращенной и вложенной суммами;
- б) отношение полученного результата от инвестиции и размера самой инвестиции;
- в) отношение размера инвестиции и полученного результата от нее.

13. Брутто-ставка – это ставка:

- а) при которой не происходит реального уменьшения капитала;
- б) при которой происходит реальное увеличение капитала;
- в) процентная ставка, превышающая инфляцию.

14. Английская практика начисления простых процентов подразумевает:

- а) обыкновенный процент с точным числом дней;
- б) обыкновенный процент с приближенным числом дней;
- в) точный процент с точным числом дней;

15. Плавающие процентные ставки в условиях начисления сложных процентов учитываются следующим образом:

а) $F = P \left(1 + \sum_{k=1}^m n_k \times i_k \right);$

б) $F = P \prod_{k=1}^m (1 + i_k)^{n_k};$

в) $F = P \left(1 + \frac{r}{m} \right)^{mm}.$

16. Темп инфляции показывает:

- а) во сколько раз выросли цены за рассматриваемый период;
- б) на сколько процентов выросли цены за рассматриваемый период;
- в) какого размера должна быть процентная ставка.

17. Положительная процентная ставка – это ставка:

- а) при которой не происходит реального уменьшения капитала;
- б) при которой происходит реальное увеличение капитала;
- в) показывающая доходность с учетом инфляции.

18. Система страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации действует с:

- а) 1998 года;
- б) 2003 года;
- в) 2006 года;
- г) 2008 года.

19. Агрессивный инвестиционный инструмент является:

- а) практически безрисковым;
- б) более доходный и менее рисковый;
- в) более доходный и более рисковый.

20. После открытия зарубежного счета вкладчик обязан в течение месяца:

- а) уведомить об этом налоговую инспекцию;
- б) зарегистрироваться в качестве налогоплательщика;
- в) заплатить налог.

21. Отличие памятных и инвестиционных монет как инструмента для сбережений:

- а) нет отличий;
- б) при покупке инвестиционных монет не уплачивается НДС;
- в) памятные монеты сделаны из золота.

22. Согласно фьючерсному контракту на золото:

- а) стороны обязаны купить (продать) определенное количество золота;
- б) стороны имеют право купить (продать) определенное количество золота.

23. Фонд, позволяющий заработать на росте стоимости пая и получении регулярных выплат, это:

- а) рентный фонд;
- б) паевой инвестиционный фонд;
- в) девелоперский фонд

24. При нисходящей тенденции на фондовом рынке:

- а) каждый последующий пик и спад ниже, чем предыдущий;
- б) каждый последующий пик и спад находится примерно на том же уровне, что и предыдущие;
- в) каждый последующий пик и каждый последующий спад выше предыдущего.

25. Облигация – это:

- а) эмиссионная ценная бумага с правами на часть прибыли АО, на участие в управлении и на часть имущества после ликвидации;

- б) эмиссионная ценная бумага с правом на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок её номинальной стоимости;
- в) договор, по которому покупатель получает право совершить покупку или продажу актива по заранее оговоренной цене.

26. Индексируемые депозиты по системе страхования вкладов физических лиц в коммерческих банках:

- а) страхуются;
- б) не страхуются.

27. Что включает понятие «страховая защита»?

- а) возмещение ущерба, нанесенного стихийным бедствием; б) содержание персонала спасательных служб;
- б) финансирование расходов на борьбу со страховым событием;
- в) увеличение запасов товаров учитывая сезонность их производства;
- г) осуществление мероприятий, направленных на уменьшение страхового риска

28. Налогоплательщиками транспортного налога могут быть признаны...

- а) физические и юридические лица, на которых зарегистрированы транспортные средства
- б) физические и юридические лица, на которых зарегистрированы транспортные средства или оформлены договоры аренды транспортных средств
- в) пользователи транспортных средств

29. Чему равна реальная процентная ставка, если номинальная годовая процентная ставка равна 30%, годовой индекс инфляции равен 1,2:

- а) 8,33%;
- б) 20%;
- в) 17%.

30. При каком соотношении между множителем наращения и индексом инфляции будет происходить эрозия капитала:

- а) равном 1;
- б) больше 1;
- в) меньше 1.

Время выполнения: 45 минут

Критерии оценки:

– оценка «отлично» выставляется студенту, если правильных ответов не менее 76 процентов от общего количества вопросов;

– оценка «хорошо» – правильных ответов не менее 56 процентов от общего количества вопросов;

– оценка «удовлетворительно» – правильных ответов не менее 30 процентов от общего количества вопросов;

– оценка «неудовлетворительно» – менее 30 процентов от общего количества вопросов.

ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1. Финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования.
2. Личный бюджет, семейный бюджет, дефицит и профицит бюджета.
3. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
4. Виды кредитов.
5. Способы погашения кредита.
6. Виды банковских карт, их особенности.
7. Мошенничество с использованием банковских карт.
8. Виды дистанционного банковского обслуживания.
9. Правила пользования банковской ячейкой.
10. Портфельные и реальные инвестиции.
11. Инвестиционные стратегии.
12. Риски инвестирования.
13. Инвестиции в золото.
14. Риски страховщика и страхователя.
15. Виды имущественного страхования в России.
16. Виды страхования для физических лиц.
17. Виды налогов для физических лиц.
18. Налоговые льготы и вычеты.
19. Признаки финансовых пирамид.
20. Правила личной финансовой безопасности.
21. Виды финансового мошенничества при проведении операций с наличными.
22. Понятие сбережений как экономической категории.
23. Роль денежных сбережений в рыночной экономике.
24. Формы организации денежных сбережений населения
25. Критерии качества денежных сбережений.
26. Предпосылки, мотивы и факторы образования денежных сбережений населением.
27. Денежные сбережения и их роль в рыночной экономике
28. Финансовые рынки и финансовые посредники.
29. Роль и место банков в аккумуляции и мобилизации денежного капитала
30. Правовой режим сбережений в коммерческих банках. Права вкладчиков
31. Виды вкладов населения в коммерческом банке и доходы по ним.
32. Страхование депозитов в коммерческом банке
33. Сбережение денежных средств в ценных бумагах
34. Сбережение денежных средств в недвижимости
35. Сбережение денежных средств в драгоценных металлах
36. Доходность сбережений в условиях инфляции

37. Структура сбережений в российской экономике.
38. Эволюция банковских операций как способствование привлечению денежных сбережений физических и юридических лиц
39. Организация обращения пластиковых карт
40. Сбережение денежных средств в иностранной валюте
41. Оценка результативности простейшей финансовой сделки. Виды процентных ставок.
42. Операции наращивания и дисконтирования.
43. Логика наращивания простыми процентами.
44. Сущность наращивания сложными процентами.
45. Денежные сбережения и инфляционные процессы.
46. Факторы, влияющие на появление инфляции: факторы денежного обращения, неденежные факторы, внешнеэкономические факторы.
47. Роль денежных сбережений в управлении инфляционными процессами.
48. Доходность сбережений в условиях инфляции.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основная литература:

1. Юрченко, Н. А. Экономическое поведение и финансовая грамотность населения : учебное пособие / Н. А. Юрченко. — Екатеринбург : УрГАУ, 2020. — 60 с. — ISBN 978-5-87203-444-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/176633>
2. Зверев, В. А. Как защититься от мошенничества на финансовом рынке: пособие по финансовой грамотности / В. А. Зверев, А. В. Зверева, Д. П. Никитина. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Дашков и К, 2021. - 134 с. - ISBN 978-5-394-04100-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1232018>
3. Финансовая грамотность [Электронный ресурс] : учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.]. - Электрон.дан. - Ростов-на-Дону ; Таганрог : ЮФУ, 2020. - 212 с. - Внешняя ссылка: <http://znanium.com/catalog/document?id=375039>

8.2 Дополнительная литература:

1. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / Богдашевский А. - М.:Альпина Паблишер, 2018. - 304 с.: ISBN 978-5-9614-6626-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1002829>
2. Бочарова, Т. А. Основы экономики и финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / Т. А. Бочарова. — Барнаул : АлтГПУ, 2018. — 92 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/119526>
3. Куркина, Н. Р. Финансовый практикум : учебное пособие / Н. Р. Куркина, Л. В. Стародубцева. — Саранск : МГПИ им. М.Е. Евсевьева, 2021. — 180 с. — ISBN 978-5-8156-1299-0. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/176280>
4. Наумов, Д. И. Финансовая грамотность населения как фактор обеспечения экономической безопасности страны : научно-аналитический обзор / Д. И. Наумов, С. Л. Яблочников, И. О. Яблочникова. - Рязань : Академия ФСИН России, 2018. - 77 с. - ISBN 978-5-7743-0880-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1248616>
5. Практикум по финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / составитель И. В. Блохин. — Глазов : ГГПИ им. Короленко, 2021. — 175 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/177845>
6. Поветкина, Н. А. Финансовая грамотность и устойчивое развитие в цифровую эпоху (правовое измерение) : монография / Н.А. Поветкина,

Е.В. Кудряшова ; ИЗиСП. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2022. — 104 с. - ISBN 978-5-00156-055-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1840117>

8.3 Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ».
3. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
4. Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
5. Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

8.4 Программное обеспечение и Интернет-ресурсы

1. <http://www.cbr.ru> - официальный сайт Банка России.
2. <http://www.minfin.ru> - Министерство финансов России
3. <http://www.nalog.ru> – Федеральная налоговая служба
4. <http://www.pfrf.ru> – Пенсионный фонд
5. <http://www.rospotrebnadzor.ru> - Роспотребнадзор
6. <http://www.moex.com> – Официальный сайт Московской биржи
7. <http://bankir.ru> - Информационное агентство о банковском бизнесе
8. <http://www.bloomberg.com> - Информагентство «Блумберг»
9. <http://www.rbc.ru> - Информагентство РосБизнесКонсалтинг
10. <http://www.gifa.ru> -Гильдия инвестиционных и финансовых аналитиков
11. <http://www.theirm.org> - Институт управления рисками (IRM)
12. <http://www.airmic.com> - Ассоциация страхования и менеджеров по рискам (AIRMIC)
13. <http://вашифинансы.рф> - Европейская Банковская Ассоциация
14. <http://moneycentral.msn.com> - Персональные финансы и инвестиции
15. <http://www.ecb.int> - European Central Bank

ГЛОССАРИЙ

Агрессивные инструменты – рискованные, но более доходные инвестиционные инструменты, которые снижают риск потери сбережений из-за инфляции.

Брутто-ставка процента – это по существу реальная процентная ставка, которая учитывает инфляцию (ставка с поправкой на инфляцию).

Валюта – денежная единица страны, используемая в международных операциях.

Депозитная политика – комплекс мероприятий по привлечению денежных средств вкладчиков на депозиты и эффективному управлению процессом привлечения.

Домохозяйство – обособленная ячейка общества, в рамках которой происходит производство общественного продукта, его потребление, а также воспроизводство рабочей силы, то есть самого человека.

Доходность – отношение совокупных денежных поступлений, которые приносит актив, к его цене.

Инвестиции – вложения капитала с целью получения прибыли.

Индекс инфляции – показывает, во сколько раз выросли цены за определенный период времени

Инфляция – повышение общего уровня цен на товары и услуги.

Конвертируемость – возможность обмена национальной валюты на иностранную денежную единицу.

Консервативные инструменты – практически безрисковые активы, которые спасают инвесторов от рисков потерь своих сбережений из-за колебаний на финансовых рынках.

Котировка – определение курса валют.

Кредитный рынок – рынок ссудных капиталов, т.е. совокупность отношений между кредиторами и заемщиками.

Минимально допустимая процентная ставка – ставка, при которой не происходит реального уменьшения капитала, несмотря на начисление процентов.

Множитель наращивания – это величина, показывающая, во сколько раз вырос первоначальный капитал.

Мотив – побуждения к деятельности, связанные с удовлетворением потребностей субъекта

Мультипликатор — коэффициент, показывающий зависимость изменения валового продукта от изменений инвестиций.

Наращенная сумма – первоначальная сумма вложенных денежных средств с начисленными на нее процентами.

Норма процента – отношение суммы процента к величине ссужаемого денежного капитала, выраженное в процентах

Облигация – это долговая ценная бумага, по которой эмитент - компания или государство - обязуется выплатить инвестору определенную сумму и определенный процент в будущем.

Опцион – договор, по которому потенциальный покупатель или потенциальный продавец актива (товара, ценной бумаги) получает право, но не обязательство, совершить покупку или продажу данного актива по заранее оговорённой цене в определённый договором момент в будущем или на протяжении определённого отрезка времени.

Покупательная способность денег – это покупательная сила денег, способность денежной единицы обмениваться на определённое количество товаров.

Положительная ставка процента – это любая ставка, при которой будет происходить реальное увеличение стоимости капитала при данном индексе инфляции.

Простые проценты – расчет дохода постоянно только от суммы долга заемщика.

Производный финансовый инструмент – договор, по которому стороны получают право или берут на себя обязательство в отношении базового актива.

Процентный доход (начисленные проценты) – это доход от предоставления капитала в долг в различных формах (ссуды, кредиты и т. д.), либо от инвестиций производственного или финансового характера.

Реальная ставка процента – это доходность с учетом инфляции.

Сбережения – часть доходов, не использованная в определённый период времени на текущее потребление (после выплаты налогов).

Сложные проценты – расчет дохода каждый последующий период от суммы долга и процентов за предыдущий период.

Совокупный спрос – агрегированный макроэкономический показатель, совокупный спрос на конечные товары и услуги всех макроэкономических агентов в определённый промежуток времени и при определённых уровнях цен.

Стагфляция – ситуация в стране, когда одновременно растёт инфляция и замедляется темп экономического роста.

Темп (уровень) инфляции – это относительное изменение дефлятора ВВП, измеряемое в десятичных дробях или процентах

Технический анализ — прогнозирование изменений цен в будущем на основе анализа изменений цен в прошлом.

Эквивалентные процентные ставки – процентные ставки различного вида, приводящие к одному и тому же финансовому результату за один и тот же срок

Экономическое равновесие – это точка, в которой объём спроса и объём предложения равны.

Эффективная процентная ставка –
это годовая процентная ставка по кредиту, с учетом всех расходов, произведенных за время пользования кредитом.

С о д е р ж а н и е

ВВЕДЕНИЕ.....	3
СОДЕРЖАНИЕ ТЕМ И КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ.....	6
ТЕСТЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ».....	11
ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ».....	23
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	25
ГЛОССАРИЙ.....	30