КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОМУ ЗАЧЕТУ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

СГ.05 Основы финансовой грамотности

по профессии СПО 29.01.33 Мастер по изготовлению швейных изделий

Теоретические вопросы:

- 1. Личное финансовое планирование
- 2. Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
- 3. SWOT- анализ как один из способов принятия решений
- 4. Принятие решений. Виды решений. Определение целей. Выбор альтернативы
- 5. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета. Личный финансовый план.
- 6. Финансовые цели. Стратегия и способы достижения финансовых пелей.
- 7. Накопления и инфляция. Понятие инфляции. Основные причины инфляции
- 8. Банк и банковские депозиты. Банковские продукты. Управление рисками по депозиту
- 9. Кредит как часть личного финансового плана. Виды банковских кредитов. Принципы кредитования. Кредитная история.
- 10. Коллекторские агентства: права и обязанности
- 11. Банковские операции для физических лиц. Хранение, обмен и перевод денег. Виды платежных средств.
- 12. Страхование: услуги, риски, участники. Виды страхования в России. Страховые компании.
- 13. Фондовый рынок и его инструменты.
- 14. Инвестиционный портфель.
- 15. Инвестиции. Способы инвестирования. Сроки и доходность инвестиций
- 16. Пенсионная система в РФ. Накопительная и страховая пенсия. Пенсионные фонды.
- 17. Налоговая система в РФ. Типы налоговых систем. Виды налогов.
- 18. Налоговые льготы и налоговые вычеты
- 19. Пирамиды и финансовое мошенничество. Виды финансового мошенничества.

20. Финансовые махинации: общая характеристика, способы безопасного поведения на финансовом рынке.

Примерные практические задания:

- 1. Депозит в размере 700 тыс. руб. положен в банк на 4 года под ставку наращения по сложным процентам 10% годовых. Определите сумму наращенных процентов.
- 2. Банк предоставил клиенту кредит на 12 месяцев под 12% годовых в сумме 10 млн. руб. Определите: а) сумму начисленных процентов за пользование кредитом, б) наращенную сумму долга по кредиту.
- 3. Вы заняли на пять лет 150 тыс. руб. под 18 % годовых, начисляемых на непогашенный остаток. Основная сумма возвращается равными долями в конце каждого года. Определить, какая сумма будет погашена за первые два года.
- 4. Банк выдал кредит в размере 500 тыс. руб. на шесть месяцев по простой ставке 20% годовых. Определите: а) погашаемую сумму; б) сумму процентов за кредит.
- 5. Приятели Андрей и Иван сравнивают свои заработные платы. Андрей говорит, что его оклад по трудовому договору составляет 26 000 рублей в месяц, а Иван ежемесячно получает на карточку по 22 500 рублей. Ставка налога на доходы физических лиц равна 13%. Кто из приятелей зарабатывает больше? Какой оклад указан в трудовом договоре у Ивана?
- 6. Гражданин приобрел землю 10 апреля текущего года под строительство жилого дома. Кадастровая стоимость земли 40 000 руб. Каковы обязательства этого гражданина перед бюджетом в текущем и следующем году?
- 7. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу с взломом на сумму 300 тыс. руб. Ставка страхового тарифа 3,0. Льгота по тарифу 10 %. Рассчитайте размер базового страхового взноса.
- 8. Андрей Эдуардович работал до 67 лет и только после этого обратился за пенсией по старости. У Андрея Эдуардовича стаж 35 лет, накопленных баллов 98. На момент выхода на пенсию стоимость одного балла 79,15 руб., размер фиксированной выплаты 4952 рубля. За более поздний выход на пенсию применяются повышающие коэффициенты: сумма страховых

баллов увеличивается на 15%, фиксированная выплата увеличивается на 12%. Рассчитайте размер пенсии Андрея Эдуардовича и сравните с размером пенсии, которую бы он получал, выйдя на пенсию в 65 лет.

- 9. Вы планируете новый автомобиль, текущая цена которого составляет 36 тыс.д.ед. годовая ставка банковского процента равна 10 %. Какую сумму денег Вам следует положить сегодня в банк, чтобы при указанных условиях Вы смогли через 2 года купить новый автомобиль?
- 10. Определить курс акции и рыночную стоимость акции, имея дивиденд 30%, банковский процент 12%, номинальная стоимость акции 300 рублей.