

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна

Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского

федерального университета

Дата подписания: 25.04.2024

Уникальный программный ключ:

d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8ef96f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение

высшего образования

«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Пятигорский институт (филиал) СКФУ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по выполнению практических работ

по дисциплине «**Личное финансовое планирование**»

студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): Инженерная экономика и финансовая

безопасность в цифровой среде

Пятигорск, 2024

СОДЕРЖАНИЕ

1	Введение	4
2	Методические указания по организации практических занятий	5
3	Вопросы для собеседования	18
4	Список литературы	20

1. Введение

Целью освоения дисциплины «Личное финансовое планирование» является получение теоретических знаний в части личного финансового планирования, включая планирование накоплений и инвестирования, и управления личными финансами, а также развитие практических навыков в принятии личных финансовых решений для достижения финансовых целей.

Задачами дисциплины являются:

- формирование знаний и пониманий, дающих возможность самостоятельной оценки и выбора финансовых инструментов;
- развитие практических навыков в принятии финансовых решений;
- развитие мотивации к достижению финансовых целей;
- применение знаний о порядке функционирования налоговой и пенсионной системы Российской Федерации в личном финансовом планировании;
- формирование навыков защиты собственных прав как потребителей финансовых услуг;
- развитие умений сопоставлять потребности и возможности, оптимально распределять трудовые ресурсы, формировать личный бюджет и финансовый план;
- формирование навыков выбора инструментов накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации.

I. Теоретическая часть практических работ состоит из контрольных вопросов, заданий. Продумывая устные ответы на контрольные вопросы данной части, применяйте приобретенные Вами умения и навыки по курсу экономической истории, статистики и т. п.; учитесь излагать свое мнение по наиболее спорному из вопросов, делать научные прогнозы. Знания, полученные при изучении теории должны стать основой в проведении Вами исследовательских работ, при анализе экономических ситуаций и выработке собственных выводов и рекомендаций.

II. Практическая часть состоит из тестов, задач. Разбирая тесты и выбирая правильный ответ, прокомментируйте избранное вами решение (для этого в таблице с тестами оставлено свободное место). Особенно это важно именно в «сомнительных» случаях, когда ни один из предусмотренных в тесте вариантов ответа не является верным или же есть несколько правильных ответов и др.

2. Методические указания по организации практических занятий

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №1

Тема 1. Финансовая безопасность.

Цель данной темы - рассмотреть составляющие финансовой безопасности, в том числе личной финансовой безопасности; необходимость формирования личного финансового плана.

В результате освоения темы обучающийся должен:

Знать: следующие понятия: государственная безопасность, налоговая безопасность, бюджетная безопасность, безопасность финансово-денежного обращения, инвестиционная безопасность, безопасность страхового рынка, личная финансовая безопасность, финансовые риски

Уметь: раскрыть угрозы финансовой безопасности личности, индивида; правильно распределять личные доходы и расходы по классификационным группам.

Владеть: навыком составления личного бюджета по разным способам (Метод 60% Solution, метод четырех конвертов Макса Крайнова).

В теоретической части рассматривается следующая тема: Финансовая безопасность

Вопросы для обсуждения на практических занятиях:

1. Уровни финансовой безопасности
2. Личная финансовая безопасность
3. Финансовые риски и финансовые мошенничества
4. Личный бюджет: учет доходов и расходов
5. Финансовая цель. Личный финансовый план

I. Ответьте на следующие вопросы:

1. Охарактеризуйте наиболее известные методы составления личного бюджета.
2. Каким образом оптимизировать личный бюджет?
3. Каким образом возможно минимизировать личные финансовые риски?
4. Пользуясь официальным сайтом Фонда социального страхования Российской Федерации <https://fss.ru/> и любыми открытыми источниками, выясните, какие основные пособия и льготы существуют в Российской Федерации.
5. Что представляет собой личный финансовый план?
6. Составьте финансовый план (личный или семьи) с учетом предварительного сбора информации обо всех источниках доходов. Систематизируйте свои по группам. Сформируйте баланс доходов и расходов на 1 месяц.

II. ТЕСТЫ

ТЕСТЫ	Обоснование
Как по Вашему мнению, ведет себя финансово-грамотный человек в отношении своих доходов? А). расходует 100% своих доходов Б). расходует больше, чем получает доходов, за счет покупки товаров в кредит В). около 10% своего дохода откладывает в сбережения Г). затрудняюсь ответить	
Что значит "расставлять приоритеты расходов"? А). делать выбор в пользу одних потребностей, временно или навсегда отказываясь от удовлетворения других Б). удовлетворять все потребности по мере их появления В). выделять те потребности, которые не можешь оплатить сам, и просить друзей их оплатить Г). выбирать одну потребность, которая является самой важной, и регулярно откладывать на нее деньги	
Что из перечисленного НЕ может являться источником доходов? А). продажа автомобиля Б). выигрыш в лотерею В). кредит в банке Г). денежный подарок на день рождения Д). заработная плата	
Расходы могут быть: А). необходимые Б). обязательные В). статусные Г). лишние Д). регулярные	

Е). сезонные	
Ж). непредвиденные	
З). все перечисленные варианты	
Выберите, что НЕ относится к доходам:	
А). заработная плата	
Б). покупка автомобиля	
В). социальные выплаты	
Г). пенсия	
Д). оплата ЖКХ	
Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:	
А) Будет стараться израсходовать все свои доходы	
Б) Будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг	
В) Будет сберегать часть своего дохода	

Практическое занятие №2

Тема 2. Управление личными финансами.

Цель данной темы – рассмотреть необходимость управления личными финансами с целью достижения финансовой независимости и сохранения привычного уровня жизни.

В результате освоения темы обучающийся должен:

Знать: место финансов домохозяйств в финансовой системе, финансовые и нефинансовые активы, их свойства

Уметь: дисконтировать денежные потоки, провести оценку качества активов, определять цели финансового планирования

Владеть: навыком определения доходности финансовых операций с учетом инфляции

В теоретической части рассматривается следующая тема: Управление личными финансами.

Вопросы для обсуждения на практических занятиях:

1. Личное финансовое планирование
2. Методы финансового планирования
3. Финансовые риски
4. Доходность финансовых операций и инфляция

I. Ответьте на следующие вопросы:

1. Какое место занимает домохозяйство в структуре финансовой системы?
2. Как меняется стоимость денег в будущем при высокой ставке дисконтирования?
3. Что обычно используют в качестве ставки дисконтирования ?
4. Чем отличаются свойства активов: доходность и реальная доходность?
5. Как инфляция влияет на доходность финансовых операций?

II. Решите задачи

1. Семья, имеющая доход 50 тыс. рублей в месяц, накопила 350 тыс. рублей. Какую сумму можно вложить в инструмент с доходностью до 25 % годовых, чтобы «подушка безопасности» не опустилась ниже уровня шестимесячного дохода?

2. За предыдущий год вложения в акции принесли 30 % дохода, в золото – убыток в 10 %, в недвижимость – доход в 15 %. Расположите вложения по уровню возрастания финансового риска.

3. Стоимость инвестиционного пая за 2 года выросла с 10 тыс. до 14 тыс. рублей. Какова доходность вложения?

4. Индекс потребительских цен за 2 года составил 1,21. Чему равна среднегодовая инфляция?

5. За первый год финансовое вложение принесло 50 % дохода при инфляции 20 %, за второй год – убыток в 12 % при инфляции в 10 %. Какова реальная доходность?

Практическое занятие №3

Тема 3. Сбережения и накопления

Цель данной темы - ознакомление с сущностью, формами сбережений, приобретение навыков количественного и качественного анализа сберегательного процесса в России.

В результате освоения темы обучающийся должен:

Знать: сущность, формы, особенности, функции сбережения домашнего хозяйства; место и роль среднего класса в сберегательном процессе России

Уметь: проводить количественную и качественную оценку сберегательного процесса в России; осуществлять организацию сберегательного процесса.

Владеть: количественного и качественного анализа сберегательного процесса в России

В теоретической части рассматривается следующая тема: Сбережения и накопления.

Вопросы для обсуждения на практических занятиях:

1. Банковский депозит
2. Виды банковских вкладов
3. Выбор оптимального депозитного продукта
4. Система страхования вкладов

I. Ответьте на следующие вопросы:

1. В чем отличие банковского счета и банковского вклада?
2. Может ли в договоре банковского вклада (депозита) не указываться размер процентной ставки?
3. В чем разница между расчетной и предоплаченной банковской картой?
4. Выберите наиболее выгодный вклад:
 - на 1 год под 12 % с выплатой в конце срока;
 - на 2 года под 12,5 % с выплатой в конце срока;
 - на 1 год под 11,5 % с ежемесячной капитализацией.
5. Какие средства не подлежат страховому возмещению?
 - средства на зарплатной карте;
 - сберегательные сертификаты на предъявителя;
 - средства в электронном кошельке;
 - счета в драгоценных металлах;
 - средства на счетах до востребования;
 - средства на предоплаченных картах;
 - денежные переводы.

6. Банк сообщил, что не может выдать вкладчику его средства наличными. Правильное действие:

- оформить денежный перевод без открытия счета в другой банк;
- перевести средства на электронный кошелек;
- оставить деньги в банке;
- получить от банка в качестве обеспечения сберегательный сертификат на предъявителя.

7. Проанализируйте основные виды банковских вкладов, предлагаемых тремя различными коммерческими банками, функционирующими в Вашем регионе. Какие из них наиболее привлекательны и почему

II. Решите задачи

1. Рассчитайте сумму полностью застрахованного вклада под 10 % годовых с капитализацией процентов сроком на 3 года. При расчете используйте формулу эффективной ставки (14) и определите, во сколько раз увеличится вклад за указанный срок. Расчет первоначальной суммы проведите исходя из требования, чтобы итоговый размер вклада не превышал страхового лимита.
2. Рассчитайте сумму полностью застрахованного валютного вклада под 4 % годовых сроком на 1 год с выплатой процентов в конце срока. При расчете используйте текущий курс выбранной валюты и собственное предположение о его изменении через год. Размер вклада с начисленными процентами, пересчитанный в рубли по спрогнозированному курсу, не должен превышать страхового возмещения.

Практическое занятие №4,5

Тема 4. Потребительское кредитование

Цель данной темы – приобрести умения определения кредитного риска при потребительском кредитовании

В результате освоения темы обучающийся должен:

Знать: сущность, функции, принципы и виды кредита, условия получения банковского кредита, процедуру банкротства физических лиц

Уметь: различать категории кредит, заём и ссуда; рассчитать аннуитетный способ погашения кредита, коэффициент кредитной нагрузки

Владеть: навыками рационального пользования кредитными продуктами

В теоретической части рассматривается следующая тема: Потребительское кредитование.

Вопросы для обсуждения на практических занятиях:

- 1 Сущность, функции, принципы и виды кредита
- 2 Кредитование физических лиц и способы погашения долга
- 3 Кредитный риск и банкротство физического лица
- 4 Процентная ставка по кредиту
- 5 Кредитоспособность заемщика и кредитная история

I. Ответьте на следующие вопросы:

1. Каковы преимущества и недостатки банковского кредита по сравнению с другими формами кредитования?
2. Каковы основные требования коммерческого банка к потенциальному заёмщику?

3. Что представляет собой процедура оценки кредитоспособности заемщика – физического лица?
4. Для чего формируется и где находится кредитная история заемщика?
5. Каковы особенности получения кредита в микрофинансовых и микрокредитных организациях?
6. Что может являться объектом залога при получении кредита в ломбарде?
7. Что понимается под долговой (кредитной) нагрузкой?
8. Перечислите основные этапы процедуры банкротства физического лица? Каковы ограничения для человека, в отношении которого была осуществлена процедура банкротства?

II. ТЕСТЫ

ТЕСТЫ	Обоснование
1. Расположите кредиты в порядке возрастания процентной ставки: А. экспресс-кредит, ипотечный кредит, корпоративный кредит Б. кредит в торговой точке, ипотечный кредит, автокредит автокредит, корпоративный кредит, экспресс-кредит В. ипотечный кредит, кредит наличными, автокредит	
2. Если вы планируете взять кредит, на какой из рекламируемых следует обратить внимание? А. «На доверии» – без подтверждения дохода, за 15 минут Б. «Без переплаты» – в торговом центре В. «Надежный клиент» – в банке, обслуживающем ваш зарплатный проект Г. «Европейский» – под 8 % годовых при наличии загранпаспорта	
3. Какая кредитная карта вам кажется более выгодной? выдаваемая бесплатно золотая карта со 150-дневным льготным периодом А. карта, оформленная в салоне связи за 15 минут Б. карта «Классик» с льготным периодом до 50 дней, выданная вместе с зарплатной В. карта «Премиум», полученная по почте и требующая активации	
4. Какие сведения не включаются в кредитную историю? А. сведения о просрочке платежа до 60 дней Б. сведения о просрочке двух платежей свыше 120 дней В. сведения о неуплаченных по решению судов жилищных услугах Г. сведения о неуплаченных по решению судов услугах ЖКХ Д. о неуплаченных алиментах	
5. Кредиты, оформляемые непосредственно в торговых центрах для приобретения товара А. POS-кредиты Б. кредиты наличными В. кредиты с лимитом кредитования	
6. Особенности данного кредита являются наличие льготного периода, в течение которого можно погасить задолженность без уплаты процентов, взимание платы за обслуживание банковской карты, а также отсутствие графика погашения задолженности.	

А. POS-кредиты Б. кредиты наличными В. кредиты с лимитом кредитования	
7. Данный способ погашения кредита выгоден для кредитора, поскольку проценты он получает фактически авансом А. аннуитетный платеж Б. дифференцированный платеж	
8. Отношение ежемесячных затрат заемщика по погашению существующих долгов к его личному чистому доходу А. кредитная нагрузка Б. личное бремя В. долговые обязательства	
9. Денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования – это А. банковский кредит Б. потребительский кредит В. ипотечный кредит	

Практическое занятие №6

Тема 5. Ипотека

Цель данной темы – ознакомиться условиями ипотечного кредитования и рисковыми последствиями.

В результате освоения темы обучающийся должен:

Знать: условия ипотечного договора, объект залога, полная стоимость ипотечного кредита

Уметь: выявлять риски при ипотечном кредитовании

Владеть: навыками управления ипотечным кредитом

В теоретической части рассматривается следующая тема: Ипотека.

Вопросы для обсуждения на практических занятиях:

- 1 Условия ипотечного кредитования
- 2 Риски ипотечного кредитования
- 3 Последствия невыплаты ипотечного кредита

I. Ответьте на следующие вопросы:

1. Какая недвижимость может выступать залогом по ипотечному кредиту?
2. Какое имущество не может быть предметом ипотеки?
3. Может ли заемщик распоряжаться предметом залога при ипотечном кредите?
4. В каких случаях возможно взятие ипотечного кредита в валюте?
5. Какие виды страхования являются обязательными при ипотечном кредитовании?
6. Распространяются ли на ипотечные договоры положения Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»?
7. Что включается в полную стоимость ипотечного кредита?
8. Может ли в качестве залогодателя по ипотечному кредиту выступать третье лицо?

9. Какую роль играет первоначальный взнос? Как его размер сказывается на процентной ставке?

II. ТЕСТЫ

ТЕСТЫ	Обоснование
1.Какая функция не является частью ипотечного кредита с плавающей ставкой (ИКПС)? А. Финансирование ипотечного кредитования, с помощью которого покупатель пытается получить более низкую процентную ставку В. Начальная процентная ставка по ипотеке С. Полностью индексированный опционный платеж	
2.Какой тип ипотеки поставляется с плавающей процентной ставкой? А. Краткосрочный ипотечный кредит («воздушный шар») В. Ипотечный кредит ИКПС С. Застрахованный ипотечный кредит Консолидированный ипотечный кредит является примером: А. Застрахованных ипотечных кредитов В. Ипотеки, которая объединяет два кредита одновременно С. Классического ипотечного кредита с процентами	
3.Что такое ипотечный кредит? А. Кредит с низкими платежами В. Ипотечный процент С. Ипотека, предлагаемая ветеранам	
4.Всеобъемлющий договор ипотеки - это тот, который: А. Покрывает затраты на закрытие договора В. Объединяет особенности различных ставок, амортизации и условий С. Нет таких ипотечных кредитов (договоров)	

Практическое занятие №7,8

Тема 6. Финансовый рынок и основы инвестирования

Цель данной темы – ознакомиться с процедурой инвестирования в финансовые активы с целью их преумножения и улучшения качества

В результате освоения темы обучающийся должен:

Знать: реальные и финансовые инвестиции, прямые и портфельные инвестиции, виды финансовых инструментов (на приобретение долевых ценных бумаг, долговых обязательств)

Уметь: рассчитать текущую доходность долговых ценных бумаг, дивидендную доходность акции, полную доходность акции

Владеть: навыками инвестирования финансовых активов

В теоретической части рассматривается следующая тема: Финансовый рынок и основы инвестирования.

Вопросы для обсуждения на практических занятиях:

1. Структура и инфраструктура финансового рынка
2. Финансовые инструменты: ценные бумаги, валютные активы
3. Инвестиции и инвестиционная стратегия
4. Индивидуальный инвестиционный счет

I. Ответьте на следующие вопросы:

1. В чем различие между фьючерсными и форвардными контрактами?
2. Какие риски присущи опционам?
3. Какие, на ваш взгляд, финансовые инструменты являются наиболее перспективными в России?
4. В чем основные отличия паевых инвестиционных фондов от иных финансовых инструментов?
5. Дайте характеристику структурным банковским продуктам. Каковы перспективы развития данного финансового инструмента в России?
6. Дайте характеристику основным типам инвестиционных стратегий.

II. Решение задач

1. Вкладчик размещает в банке 5000 руб. под 10,95 % годовых, капитализация процентов на счете происходит через каждые полгода. Какую сумму денег получит инвестор через 4 года?
2. Инвестор планирует приобрести акции компании Z и продать их через один год. Существует предположение, что через год к моменту продажи курс акции составит 270 руб. К этому моменту по акции будет выплачен дивиденд в размере 10 руб. Необходимо определить цену акции, если доходность от владения бумагой должна составить 25 % годовых.
3. Инвестор приобрел акции за 150 руб. и продал их через три года за 210 руб. В конце первого года ему выплатили дивиденды по каждой акции в размере 12 руб., за второй – 14 руб., за третий – 16 руб. Определить ориентировочную доходность операции инвестора.

Практическое занятие №9,10

Тема 7. Налоговое планирование

Цель данной темы – ознакомиться с налоговой системой, налогообложением физических лиц

В результате освоения темы обучающийся должен:

Знать: элементы налогов, уплачиваемых физическим лицом, способы исчисления и уплаты налогов,

Уметь: рассчитать сумму налога по НДФЛ, налоговые вычеты по НДФЛ, сумма налогового платежа по транспортному налогу, земельному налогу, налогу на имущество физических лиц

Владеть: навыками налогового планирования с целью реализации личной финансовой стратегии

В теоретической части рассматривается следующая тема: Налоговое планирование.

Вопросы для обсуждения на практических занятиях:

1. Налоговая система РФ
2. Состав и структура действующих налоговых платежей

3. Налогообложение физических лиц
4. Налоговые вычеты

I. Ответьте на следующие вопросы:

1. Какие виды налоговых ставок вам известны? Приведите примеры соответствующих налогов, взимаемых в Российской Федерации.
2. Какие виды налоговых льгот вы знаете? Приведите примеры. Найдите информацию в открытых источниках.
3. Плательщиками каких налогов являются физические лица?
4. Пользуясь внешними источниками, выясните, как определяется налоговая база для исчисления НДФЛ по доходам по банковским счетам и вкладам и механизм уплаты налога с данного дохода.
5. Объясните, каким образом возможно оптимизировать личный бюджет с помощью применения налоговых вычетов..

II. Решение задач

1. Заработная плата налогоплательщика составляет 40 000 руб. Он получил второе высшее образование, ежегодная стоимость обучения – 80 000 руб., срок обучения – 3 года. Какой налоговый вычет получит налогоплательщик?
2. В 2015 году налогоплательщик оплатил своё лечение в медицинском учреждении в размере 50 000 руб. и обучение сына в университете в сумме 90 000 тыс. рублей. Его доход за 2015 составил 360 000 руб. Определить размер налогового вычета.
3. Может ли семья включить в финансовое планирование налоговый вычет по расходам на стоматологические услуги жене-домохозяйке?
4. В 2014 году собственник продал квартиру за 4 млн. руб., приобретенную им в 2012 году за 3,5 млн. руб. Что является более выгодным: получение имущественного налогового вычета при продаже имущества или вычета в сумме произведенных расходов?

Практическое занятие №11,12

Тема 8. Пенсионное планирование

Цель данной темы – ознакомиться с пенсионной системой, обязательным пенсионным страхованием и добровольным пенсионным обеспечением с целью самостоятельного формирования пенсионных накопления за счет личных взносов и инвестиционного дохода

В результате освоения темы обучающийся должен:

Знать: особенности функционирования пенсионных систем, достоинства и недостатки накопительной модели пенсионного обеспечения

Уметь: вычислить индивидуальные пенсионные коэффициенты, размер страховой пенсии по старости

Владеть: навыками пенсионного планирования с целью реализации личной финансовой стратегии

В теоретической части рассматривается следующая тема: Пенсионное планирование.

Вопросы для обсуждения на практических занятиях:

1. Пенсионная система РФ
2. Обязательное пенсионное страхование
3. Добровольное пенсионное обеспечение

4. Личное пенсионное планирование

I. Ответьте на следующие вопросы:

1. В чем смысл перераспределительного и накопительного методов финансирования в пенсионном обеспечении?
2. Можно ли претендовать на пенсионное обеспечение в случае отсутствия страхового стажа?
3. Какие факторы обусловили реформирование пенсионных систем?
4. Какой вид государственного пенсионного обеспечения самый распространенный в России?
5. Назовите основания получения страховой пенсии по старости.
6. Что означает отсрочка от назначения пенсии?
7. Какой вид пенсии может наследоваться?

II. ТЕСТЫ

ТЕСТЫ	Обоснование
1 Какая пенсия инвестируется на фондовом рынке? а) страховая б) государственная в) накопительная	
2 Какой тип пенсионной системы формируется в Российской Федерации? а) распределительный б) распределительно-накопительный в) накопительный	
3 Какие организации являются страховщиками (выплачивают пенсию) в системе обязательного пенсионного страхования? а) Пенсионный фонд России и страховые компании б) Пенсионный фонд России и негосударственные пенсионные фонды (НПФ) в) страховые компании и НПФ	
4 Средства, выплачиваемые Пенсионным фондом России в виде пожизненной или срочной выплаты при достижении пенсионного возраста и выхода на пенсию, — это а) пенсионные выплаты б) пенсионные взносы в) выкупная сумма	
18 Индивидуальный пенсионный коэффициент (баллы) формируется с учётом начисленных и уплаченных в Пенсионный фонд России страховых взносов на а) накопительную пенсию б) страховую пенсию в) накопительную и страховую пенсии	
19 Кто может инвестировать пенсионные резервы? а) Пенсионный фонд России б) НПФ в) НПФ и частные управляющие компании	
20 Что такое пенсионные основания? а) накопления, которые хранятся в НПФ	

б) основания приобретения права на получение негосударственной пенсии в) правила инвестирования пенсионных резервов	
--	--

Практическое занятие №13, 14, 15

Тема 9. Основы предпринимательской деятельности

Цель данной темы – ознакомиться с предпринимательской деятельностью с целью получения прибыли

В результате освоения темы обучающийся должен:

Знать: виды предпринимательской деятельности, преимущества и недостатки ИП и юридического лица, параметры налоговых режимов для ИП

Уметь: формировать пакет документов для регистрации физического лица в качестве ИП, выбрать систему налогообложения для ИП

Владеть: навыками организации предпринимательской деятельностью

В теоретической части рассматривается следующая тема: Основы предпринимательской деятельности.

Вопросы для обсуждения на практических занятиях:

1. Сущность и виды предпринимательства
2. Регистрация предпринимательской деятельности гражданина
3. Требования к ведению доходов и расходов и хозяйственных операций ИП.
4. Выбор системы налогообложения
5. Самозанятые. Налог на профессиональный доход для самозанятых граждан

I. Ответьте на следующие вопросы:

1. Какие типичные признаки отличают предпринимательскую деятельность от любой экономической?
2. Определите по ОКВЭД, к какому виду экономической деятельности относится работа по профессии или специальности, по которой вы получаете образование или работаете.
3. Каким образом возможно осуществление предпринимательской деятельности физическим лицом?
4. В чем разница осуществления предпринимательской деятельности индивидуальным предпринимателем и юридическим лицом?

II. ТЕСТЫ

ТЕСТЫ	Обоснование
1. Целью предпринимательства является: А. Удовлетворение потребностей населения в товарах и услугах Б. Пополнение бюджета государства налоговыми поступлениями В. Систематическое получение прибыли	
2. Ключевые слова, определяющие понятие	

«предпринимательство»: А. Риск, прибыль, потребности, конкуренция Б. Риск, прибыль, инициатива, инновации В. Конкуренция, прибыль, налоги	
3. Один из недостатков индивидуального предпринимательства: А. наличие основных и дополнительных участников в форме хозяйствования Б. финансово-экономическая уязвимость бизнеса сориентированного на одного человека В. необходимость выполнять несколько производственно-хозяйственных функций одному человеку	
4.Субъектами предпринимательства могут быть: А. Физические лица Б. Физические и юридические лица В. Юридические лица	
5.К предпринимательству не относится деятельность: А. Торговля продуктами питания Б. Организация регулярных пассажирских перевозок В. Эмиссия ценных бумаг и торговля ими	
6.Важнейшими чертами предпринимательства являются: А. Риск и неопределенность, самостоятельность и свобода деятельности, опора на инновации Б. Постоянный поиск новых идей, риск, экономическая зависимость от макроэкономической ситуации в стране В. Самостоятельность, оглядка на конкурентов, опора на инновации	

Практическое занятие № 16

Тема 10. Защита прав потребителей финансовых услуг

Цель данной темы – ознакомиться с видами финансового мошенничества с целью их нейтрализации и управления

В результате освоения темы обучающийся должен:

Знать: причины и виды финансового мошенничества, организации, осуществляющие защиту прав потребителей

Уметь: выявлять и нейтрализовать риски финансовых услуг для потребителей, применять алгоритм действий в случае нарушения прав потребителей

Владеть: навыками защиты от финансового мошенничества

В теоретической части рассматривается следующая тема: Защита прав потребителей финансовых услуг.

Вопросы для обсуждения на практических занятиях:

1. Виды мошенничества на финансовом рынке
2. Нормативно-правовое регулирование защиты прав потребителей финансовых услуг
3. Взаимодействие с органами, осуществляющими защиту от финансового мошенничества

I. Ответьте на следующие вопросы:

1. Как Вы считаете, какие виды финансового мошенничества наиболее распространены в Вашем регионе?
2. Перечислите меры безопасности при обращении с банковскими картами.
3. Каковы основные признаки финансовых пирамид?
4. В чем особенность современных финансовых пирамид, связанных с криптовалютами и иными криптоактивами?
5. Каковы Ваши действия в случае нарушения Ваших прав как потребителя финансовых услуг?
6. На официальных сайтах Центрального банка РФ и Роспотребнадзора ознакомьтесь с признаками отнесения организаций к финансовым пирамидам.
7. Проанализируйте, к каким уловкам прибегают мошенники в период пандемии?

II. ТЕСТЫ

ТЕСТЫ	Обоснование
1. Куда обращаться потребителю финансовых услуг в случае нарушения его законных прав? А. Банк России, Роспотребнадзор, правозащитные организации Б. Правоохранительные органы, финансовый омбудсмен В. Все перечисленное	
2. Микрофинансовая организация не вправе привлекать денежные средства физических лиц, кроме А. Денежных средств своих собственных учредителей (участников, акционеров) Б. Физических лиц, самостоятельно предоставляющих микрофинансовой В. компании займ на сумму не менее 1,5 млн рублей Г. Оба утверждения верны	
3. Возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств — это: А. Финансовые убытки Б. Финансовые отношения В. Финансовые риски Г. Финансовое мошенничество	
4. Одной из форм мошенничества в процессе финансовых операций является финансовая пирамида. Что это такое? А. способ обеспечения дохода собственниками капитала за счет его инвестирования Б. схема, в которой доход по привлеченным средствам выплачивается за счет привлечения новых участников В. финансовое учреждение, производящее, хранящее, предоставляющее и распределяющее денежные	

средств Г. организация, контролирующая денежные средства и обращение ценных бумаг	
5. Какие из перечисленных ситуаций являются риском внутреннего мошенничества? А. Секретарь фирмы допустила опечатку в договоре. Б. Главный бухгалтер предоставил недостоверную информацию в налоговые органы. В. Сотрудник фирмы списал дорогостоящий компьютер с целью его присвоения. Г. Директор объявил выговор сотруднику отдела рекламы за некачественное Д. выполнение задания. Е. Фирме предложили приобрести компьютеры по очевидно завышенной цене	
6. Бабушка Полины прочитала в газете, что финансово-кредитная компания «Единственный шанс» принимает сбережения граждан и открывает депозиты под 70% годовых в рублях. Она поделилась своими соображениями с внучкой. Полину очень удивила такая высокая процентная ставка по депозитам. Как вы думаете, что из перечисленного ниже могла бы посоветовать Полина бабушке? А. поинтересоваться лицензией компании Б. положить в эту компанию не всю, а только 2/3 суммы В. поинтересоваться репутацией компании Г. позвонить в компанию и поговорить с сотрудниками Д. ознакомиться с договором, который должен быть заключён между компанией и вкладчиком	

3. Вопросы для собеседования

1. Взаимодействие домохозяйств с участниками финансовой системы
2. Стоимость денег во времени. Дисконтирование
3. Финансовые и нефинансовые активы
4. Финансовый инструмент и расчет его доходности
5. Финансовые риски
6. Риск и доходность
7. Учет инфляции в финансовых расчетах
8. Виды вкладов
9. Электронные денежные средства
10. Сберегательный сертификат
11. Виды банковских карт
12. Условия банковского вклада
13. Формы выплат процентов по банковским вкладам
14. Капитализация
15. Пролонгация вклада
16. Система страхования вклада (ССВ)
17. Порядок выплаты страхового возмещения
18. Различие понятий «заём» и «кредит»
19. POS-кредиты

20. Кредиты с лимитом кредитования («овердрафт»)
21. Целевые кредиты
22. Пропорциональное погашение кредита
23. Аннуитетное погашение кредита
24. Обеспечение по кредиту
25. Формирование кредитных историй
26. Реструктуризация и рефинансирование кредита
27. Погашение кредита банка с отзыванной лицензией
28. Микро финансовые организации
29. Социальные ипотечные кредиты
30. Риски ипотечного кредитования

4. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

4.1 Основная литература:

1. Богатырев, С.Ю. Поведенческие финансы: учебное пособие / С.Ю. Богатырев ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Прометей, 2018. – 210 с. : схем., ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494852>

4.2. Перечень дополнительной литературы:

1. Зверев В.А. Как защититься от мошенничества на финансовом рынке : пособие по финансовой грамотности / Зверев В.А., Зверева А.В., Никитина Д.П.. — Москва : Дашков и К, 2021. — 134 с. — ISBN 978- 5- 394- 04100- 6. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/107790.html>

4.3. Интернет-ресурсы:

1. <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online>. - некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс.
2. <https://www.garant.ru/> - информационно-правовой портал Гарант.ру.
3. <https://www.gks.ru/> - официальный сайт Федеральной службы государственной статистики.
4. <https://stavstat.gks.ru/> - Управление Федеральной службы государственной статистики по Северо-Кавказскому федеральному округу.
5. <https://www.minfin.ru/ru/> - официальный сайт Министерства финансов РФ
6. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» - <http://biblioclub.ru>
7. Научная электронная библиотека e-library – www.elibrary.ru

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования

«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Пятигорский институт (филиал) СКФУ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по организации и проведению самостоятельной работы обучающихся
по дисциплине «**Личное финансовое планирование**»
для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): Инженерная экономика и финансовая
безопасность в цифровой среде

Пятигорск, 2024

СОДЕРЖАНИЕ

1	Введение	4
2	Общая характеристика самостоятельной работы	5
3	План-график выполнения самостоятельной работы	5
4	Методические указания по изучению теоретического материала	6
5	Список литературы	9

Введение

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента.

Ведущая цель организации и осуществления СРС должна совпадать с целью обучения студента – подготовкой бакалавра с высшим образованием. При организации СРС важным и необходимым условием становятся формирование умения самостоятельной работы для приобретения знаний, навыков и возможности организации учебной и научной деятельности.

Целью освоения дисциплины «Личное финансовое планирование» является получение теоретических знаний в части личного финансового планирования, включая планирование накоплений и инвестирования, и управления личными финансами, а также развитие практических навыков в принятии личных финансовых решений для достижения финансовых целей.

Задачами дисциплины являются:

- формирование знаний и пониманий, дающих возможность самостоятельной оценки и выбора финансовых инструментов;
- развитие практических навыков в принятии финансовых решений;
- развитие мотивации к достижению финансовых целей;
- применение знаний о порядке функционирования налоговой и пенсионной системы Российской Федерации в личном финансовом планировании;
- формирование навыков защиты собственных прав как потребителей финансовых услуг;
- развитие умений сопоставлять потребности и возможности, оптимально распределять трудовые ресурсы, формировать личный бюджет и финансовый план;
- формирование навыков выбора инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации.

2. Общая характеристика самостоятельной работы студента при изучении дисциплины

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Личное финансовое планирование» предусматривает следующие виды: самостоятельное изучение литературы.

Цели самостоятельной работы:

- овладение новыми знаниями, а также методами их получения;
- развитие умения приобретения научных знаний путем личного поиска и переработки информации;
- сбор и систематизация знаний по конкретной теме или проблеме

Задачи самостоятельной работы:

- формирование умений использовать справочную документацию и специальную литературу; развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности.
- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов; углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации
- развитие исследовательских умений;

Цель самостоятельного изучения литературы – самостоятельное овладение знаниями, опытом исследовательской деятельности.

Задачами самостоятельного изучения литературы являются:

- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развитие познавательных способностей и активности студентов.

Формируемые компетенции:

Код	Формулировка:
ПК-1	Способность организовывать и контролировать деятельность финансовой системы
ПК-5	Способность составлять финансовые планы, бюджеты, разрабатывать инвестиционные проекты

3. План-график выполнения самостоятельной работы

Коды реализуемых компетенций, индикатора (ов)	Вид деятельности студентов	Средства и технологии оценки	Объем часов, в том числе (астр.)		
			СРС	Контактная работа с преподавателем	Всего
ОФО					
ПК-1. ИД-1, ПК-1. ИД-2, ПК-1. ИД-3, ПК-1. ИД-4, ПК-1. ИД-5, ПК-1. ИД-6, ПК-5. ИД-1, ПК-5. ИД-2, ПК-5. ИД-3, ПК-5. ИД-4, ПК-5. ИД-5	Самостоятельное изучение литературы с 1-10 темам	собеседование	55,8	6,2	62
Итого за 3 семестр			55,8	6,2	62
Итого			55,8	6,2	62
ОЗФО					
ПК-1. ИД-1, ПК-1. ИД-2, ПК-1. ИД-3, ПК-1. ИД-4, ПК-1. ИД-5, ПК-1. ИД-6, ПК-5. ИД-1, ПК-5. ИД-2, ПК-5. ИД-3, ПК-5. ИД-4, ПК-5. ИД-5	Самостоятельное изучение литературы с 1-10 темам	собеседование	120,2	12,8	128
Итого за 3 семестр			120,2	12,8	128
Итого			120,2	12,8	128

4. Методические указания по изучению теоретического материала

4.1. Рекомендации по организации работы с литературой

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги.

Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данной дисциплине.

Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего.

Особое внимание следует обратить на определение основных понятий дисциплины. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем.

Различают два вида чтения; первичное и вторичное. *Первичное* - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах. После него не должно остаться ни одного непонятого слова. Содержание не всегда может быть понятно после первичного чтения.

Задача *вторичного* чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым).

Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания. Основные советы здесь можно свести к следующим:

- составить перечень книг, с которыми следует познакомиться;
- перечень должен быть систематизированным (что необходимо для семинаров, что для экзаменов, что пригодится для написания курсовых и дипломных работ).
- обязательно выписывать все выходные данные по каждой книге (при написании курсовых и дипломных работ это позволит очень сэкономить время).
- разобраться для себя, какие книги (или какие главы книг) следует прочитать более внимательно, а какие – просто просмотреть.
- при составлении перечней литературы следует посоветоваться с преподавателями и научными руководителями, которые помогут лучше сориентироваться.
- все прочитанные книги, учебники и статьи следует конспектировать, но это не означает, что надо конспектировать «все подряд»: можно выписывать кратко основные идеи автора и иногда приводить наиболее яркие и показательные цитаты.
- в работе с научной литературой следует выработать в себе способность «воспринимать» сложные тексты; для этого лучший прием – научиться «читать медленно», когда понятно каждое прочитанное слово (а если слово незнакомое, то либо с помощью словаря, либо с помощью преподавателя обязательно его узнать).

4.2. Задания для самостоятельной работы студентов

4.2.1. Вид самостоятельной работы студентов: самостоятельное изучение литературы.

Итоговый продукт самостоятельной работы: конспект.

Средства и технологии оценки: собеседование.

Порядок оформления и предоставления: оформляется в виде конспекта. При составлении конспекта необходимо внимательно прочитать текст. После этого выделить главное, составить план; кратко сформулировать основные положения текста; законспектировать материал, четко следуя пунктам плана. Записи следует вести четко, ясно.

В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и

выразительности написанного. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Конспект предоставляется в рукописном виде на практическом занятии.

Критерии оценивания:

Оценка «отлично» ставится студенту, если он полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

Оценка «хорошо» ставится студенту, если он дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для отметки «отлично», но допускает ошибки, которые сам же исправляет, и имеются недочеты в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту, если студент он незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

4.3. Методические указания по подготовке к экзамену

Изучение дисциплины «Личное финансовое планирование» завершается экзаменом. Подготовка к экзамену способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к экзамену, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На экзамене студент демонстрирует то, что он приобрел в процессе обучения по конкретной учебной дисциплине.

На консультации перед экзаменом студентов познакомят с основными требованиями, ответят на возникшие у них вопросы. Поэтому посещение консультаций обязательно.

При подготовке к экзамену необходимо использовать конспекты лекций по дисциплине, учебники и учебные пособия (из списка основной и дополнительной литературы) или конспект литературы, прочитанной по указанию преподавателя в течение семестра.

Вначале следует просмотреть весь материал по сдаваемой дисциплине, отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения.

Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время экзаменационной сессии для систематизации знаний.

Вопросы к экзамену

1. Основные понятия финансового планирования
2. Основные эволюционные этапы планирования
3. Современные тенденции планирования
4. Вопросы государственного финансового и социально-экономического планирования
5. Сущность и классификация прогнозов
6. Методологические и методические основы прогнозирования

7. Организация процесса прогнозирования
8. Цели и алгоритм процесса персонального финансового планирования
9. Этапы и цикличность персонального финансового планирования
10. Персональные финансовые решения
11. Развитие финансовых отношений и социально-экономическая значимость процесса персонального финансового планирования
12. Типизация и направления целевого использования денежных средств населением в процессе персонального финансового планирования
13. Место финансов домохозяйств в финансовой системе
14. Финансовые и нефинансовые активы в планировании
15. Методы финансового планирования
16. Финансовое планирование с учетом риска
17. Доходность финансовых операций и инфляция
18. Сущность и виды банковских вкладов
19. Выбор оптимального депозитного продукта
20. История и цель создания системы страхования вкладов в Российской Федерации
21. Размер и порядок выплаты страхового возмещения
22. Страховой фонд и перспективы системы страхования
23. Состав кредитного договора
24. Кредитный риск и процентная ставка
25. Маркетинговые приемы по скрытию реальной ставки по кредиту
26. Государственное регулирование потребительского кредитования
27. Формирование кредитных историй
28. Реструктуризация и рефинансирование кредитов
29. Погашение кредита банка с отзыванной лицензией
30. Условия ипотечного кредитования
31. Государственная политика по развитию ипотеки
32. Источники рисков ипотечного кредитования
33. Последствия невыплаты ипотечного кредита
34. Налоговая система Российской Федерации
35. Налог на доходы физических лиц
36. Налоговые вычеты по НДФЛ
37. Налог на имущество физических лиц
38. Транспортный налог
39. Земельный налог
40. Особенности функционирования пенсионных систем
41. Особенности современного пенсионного обеспечения: мировой опыт
42. Становление и развитие пенсионного обеспечения в России
43. Страховые пенсии по старости в пенсионной системе РФ: условия назначения
44. Пенсионное обеспечение лиц, не имеющих страхового стажа
45. Накопительный элемент в современной пенсионной системе РФ: перспективы функционирования
46. Отсрочка в получении пенсии
47. Пенсионное планирование в системе частного пенсионного накопления
48. Принципы и функции страхования
49. Виды страхования
50. Государственное регулирование страхования
51. Сущность личного страхования
52. Страхование от несчастных случаев
53. Страхование жизни
54. Медицинское страхование
55. Общие положения имущественного страхования
56. Страхование имущества
57. Страхование транспорта
58. Страхование гражданской ответственности

59. Выбор страховой компании
60. Инвестиции и финансирование
61. Реальные и финансовые инвестиции
62. Виды финансовых инструментов
63. Паевые инвестиционные фонды
64. Производные финансовые инструменты
65. Инвестиционная стратегия и финансовые риски
66. Законодательство о защите прав потребителей финансовых услуг
67. Ответственность перед потребителем
68. Виды нарушений прав потребителей финансовых услуг
69. Органы защиты прав потребителей
70. Банкротство физических лиц

Критерии оценивания компетенций

Оценка «отлично» выставляется, если студент полностью справился с заданием, показал умения и навыки, а также если он свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний; использует в ответе дополнительный материал все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному; анализирует полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий.

Оценка «хорошо» выставляется, если студент полностью справился с заданием, показал умения и навыки, но допустил незначительные ошибки. То есть студент твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент полностью справился с теоретическим заданием, но не показал умения и навыки.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если студент не справился с заданиями и не проявляет значительной активности в собеседовании, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями участвует в собеседовании, необходимые практические компетенции не сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий не выполнено, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному.

ТЕСТЫ

В основе рационального инвестиционного поведения лежит «модель трех капиталов»: а. текущий капитал, резервный капитал, инвестиционный капитал б. уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал в. текущий капитал, уставный капитал, резервный капитал
Сберегательные сертификаты выпускаются только: а. в российских рублях б. в российских рублях и иностранной валюте в. в иностранной валюте
Уменьшение налоговых ставок, изъятие из обложения определенных элементов объекта налога (например, амортизационных отчислений), освобождение от налогов – это: а. налоговые льготы б. регрессивная шкала налогообложения в. плоская шкала налогообложения
Сбережения по функциональной направленности бывают: а. мотивированные и немотивированные б. организованные и неорганизованные в. ликвидные и неликвидные
Типы инвестиционных стратегий: а. защитная, консервативная, агрессивная б. защитная, консервативная, сбалансированная, агрессивная

в. консервативная, умеренная, агрессивная
Особенностями данного кредита являются наличие льготного периода, в течение которого можно погасить задолженность без уплаты процентов, взимание платы за обслуживание банковской карты, а также отсутствие графика погашения задолженности. а. POS-кредиты б. кредиты наличными в. кредиты с лимитом кредитования
Данный способ погашения кредита выгоден для кредитора, поскольку проценты он получает фактически авансом а. аннуитетный платеж б. дифференцированный платеж
Отношение ежемесячных затрат заемщика по погашению существующих долгов к его личному чистому доходу а. кредитная нагрузка б. личное бремя в. долговые обязательства
Данная процентная ставка по кредиту показывает фактическую стоимость займа для клиента а. эффективная процентная ставка б. плавающая процентная ставка в. фиксированная процентная ставка
Баллы, отражающие страховые взносы, продолжительность страхового стажа и срок выхода на пенсию — это: а. СНИЛС б. ИНН в. Индивидуальный пенсионный коэффициент г. Индивидуальный страховой коэффициент

5. Список литературы

5.1. Основная литература:

1. Богатырев, С.Ю. Поведенческие финансы: учебное пособие / С.Ю. Богатырев; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Прометей, 2018. – 210 с. : схем., ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494852>
2. Финансовый рынок и его роль в инвестиционном обеспечении экономики: монография/ Ю.О.Ничкасова. — Саратов : Вузовское образование, 2020.—319с. — (Высшее образование). — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/epd-reader?publicationId=99403>

5.2. Перечень дополнительной литературы:

1. Зверев В.А. Как защититься от мошенничества на финансовом рынке : пособие по финансовой грамотности / Зверев В.А., Зверева А.В., Никитина Д.П.. — Москва : Дашков и К, 2021. — 134 с. — ISBN 978- 5- 394- 04100- 6. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/107790.html>

5.3. Интернет-ресурсы:

8. <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online>. - некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс.
9. <https://www.garant.ru/> - информационно-правовой портал Гарант.ру.
10. <https://www.gks.ru/> - официальный сайт Федеральной службы государственной статистики.
11. <https://stavstat.gks.ru/> - Управление Федеральной службы государственной статистики по Северо-Кавказскому федеральному округу.

12. <https://www.minfin.ru/ru/> - официальный сайт Министерства финансов РФ
13. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» - <http://biblioclub.ru>
14. Научная электронная библиотека e-library – www.elibrary.ru