

**СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

Кафедра «Финансовый менеджмент  
и банковское дело»

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ  
ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ ПО КУРСУ  
«ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»**

(для студентов квалификация - бакалавр)

**СТАВРОПОЛЬ – 2022**

УДК 378.147:631.115.1

Методические указания для выполнения контрольных работ по курсу «Финансовая грамотность» для студентов квалификации – бакалавр одобрены и рекомендованы к изданию учебно-методической комиссией учетно-финансового факультета ФГБОУ ВО Ставропольского государственного аграрного университета (протокол № 6 от 25 января 2022г.).

Составитель: к.э.н., доцент Латышева Л.А., д.э.н., профессор Складорова Ю.М.

Рецензент – профессор Глушко А.Я.

## Введение

Необходимость повышения финансовой грамотности молодёжи – одна из приоритетных задач государственной политики. К сожалению, многие семьи не владеют базовыми знаниями об институтах и инструментах финансового рынка, не могут обеспечить личную финансовую устойчивость (особенно в периоды экономических кризисов), зато нередко необоснованно рассчитывают на помощь и поддержку государства в случае финансовых потерь.

А ведь благосостояние человека во многом зависит от умения рационально управлять своими финансами, различать рискованные и нерискованные финансовые операции. Дефицит финансовой грамотности не позволяет большинству российских граждан эффективно распоряжаться своими доходами и сбережениями, правильно оценивать возможные финансовые риски. Они часто становятся жертвами финансового мошенничества. В то же время в нашей стране увеличивается количество людей, которые заинтересованы в освоении финансовых знаний и навыков, необходимых для эффективного управления личными финансами, и готовы стать активными участниками российского финансового рынка

При изучении курса «Финансовая грамотность» особое внимание должно быть уделено не только формированию у обучающихся системных представлений о финансовых аспектах жизни в современном обществе, но и выработке практических навыков применения этих знаний для решения стандартных финансовых проблем, с которыми каждый человек сталкивается в жизни.

### 1. Общие положения

В соответствии с учебным планом всех направлений студенты-бакалавры выполняют контрольную работу по дисциплине «Финансовая грамотность». Целью написания работы является более глубокое изучение системных представлений о финансовых аспектах жизни в современном обществе и выработка

практических навыков применения этих знаний для решения стандартных финансовых проблем, с которыми каждый человек сталкивается в жизни.

Контрольную работу выполняют студенты индивидуально по вариантам, которые содержат три вопроса и задачу. Работа осуществляется под руководством ведущего преподавателя. Написанная работа сдается студентами на кафедру в установленные сроки. После рецензирования преподавателем она остается на кафедре. Работа подлежит защите перед сдачей студентами зачета. Варианты контрольной работы определяются в приложении 1.

## **2. Оформление контрольной работы**

Работа пишется на листах формата А4 в компьютерной верстке Times New Roman 14 кегль. Схемы, рисунки, графики и таблицы выполняются с помощью специальных программ.

Титульный лист заполняется в соответствии с приложением 2.

Вопросы нумеруются арабскими цифрами. После номера вопроса ставится точка, в конце названия точка не ставится. Каждый вопрос можно начинать с новой страницы. Подчеркивание заголовков, таблиц, рисунков, выделение его цветными шрифтами не допускается.

Все схемы обозначаются: Рисунок 1 и нумеруются арабскими цифрами. После номера ставится тире и с большой буквы пишется название рисунка.

Цифровой материал оформляется в виде таблиц. Слово таблица проставляется в левом верхнем углу таблицы, далее после тире следует название таблицы с большой буквы. Нумеруются таблицы арабскими цифрами. Колонку «Номер по порядку» в таблицу вставлять не рекомендуется. Графа «единицы измерения» не выделяется как самостоятельная. Если во всей таблице единица измерения одна, она проставляется в левом верхнем углу таблицы, ниже заголовка, одним словом, без сокращений и условных обозначений. При наличии нескольких единиц измерения они помещаются в заголовках граф или после наименования показателей. Во всех случаях единицы измерения отделяются от текста запятой или проставляются в скобках.

### 3. Вопросы для выполнения контрольной работы

1. Банки: чем они могут быть полезны
2. Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов
3. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду
4. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата
5. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления
6. Собственный бизнес: как создать и не потерять
7. Риски в мире денег: как защититься от разорения
8. Банковская система России
9. Сберегательные вклады: как они работают
10. Риск и доходность
11. Акции и облигации
12. Как работает фондовая биржа и кто может на ней торговать
13. Формируем инвестиционный портфель
14. Страхование имущества: как это работает
15. Страхование здоровья и жизни
16. Как работает страховая компания
17. Зачем нужны налоги и какие виды налогов существуют
18. Подача налоговой декларации
19. Как работает налоговая служба
20. Обязательное пенсионное страхование
21. Добровольное пенсионное обеспечение
22. Как работает региональное отделение Пенсионного фонда РФ
23. Чем предпринимательская деятельность отличается от работы по найму
24. Оценка и контроль рисков своих сбережений
25. Экономические кризисы
26. Финансовое мошенничество
27. Основные критерии оценки надёжности финансовых организаций

28. Влияние экономических кризисов в обществе
29. Правила правильного поведения во время экономического кризиса
30. Понятие экономического спада и подъема

#### 4. Задачи для выполнения контрольной работы

**Задача 1.** В банке X внесены деньги на депозит – 10000 ден. ед. Норма обязательных резервов 25%. На какую сумму эти средства способны увеличить размер предоставляемых ссуд.

**Задача 2.** Что можно сказать об изменении денежной массы, если скорость обращения денег выросла на 15%, объем производства упал на 10%, а уровень цен возрос в 1,3 раза?

**Задача 3.** Коэффициент депонирования денег  $a = 0,4$ . Доля банковских вкладов, помещенных в резерв составляет 0,2, сумма наличных денег  $C$  равняется 300 млн. рублей, объем банковских резервов  $R=150$  млн. рублей. Определите денежную базу.

**Задача 4.** Банк выдал кредит в размере 700 тыс. руб. на шесть месяцев по простой ставке процентов 16% годовых. Требуется определить сумму процентов за кредит.

**Задача 5.** 1 августа 2021 года Петр взял в банке 1,7 млн. рублей в кредит. Схема выплаты кредита следующая – 1-го числа каждого следующего месяца банк начисляет 8% на оставшуюся сумму долга, затем Петр переводит в банк платёж. На какое минимальное количество месяцев Петр может взять кредит, чтобы ежемесячные выплаты были не более 360 тыс. рублей?

**Задача 6.** 1 июля 2021 года Олег взял в банке 5 390 000 рублей в кредит под 18,5% годовых. Схема выплаты кредита следующая – 1 июля следующего года банк начисляет проценты на оставшуюся сумму долга, затем Олег переводит в банк  $x$  рублей. Какой должна быть сумма  $x$ , чтобы Олег выплатил долг двумя равными платежами?

**Задача 7.** У Ольги имеется 280 000 рублей, какие условия приобретения депозитного сертификата на 5 лет будут выгоднее: под 20% годовых на основе сложного процента или под 22% годовых на основе простого процента с выплатой 1 раз по окончании срока?

**Задача 8.** Игорь купил корпоративные облигации, эмитированные до 1 января 2017 г., номиналом 1000 руб. со сроком погашения через два года, ку-

поном 11% с выплатой раз в полгода. Он приобрёл их за 900 руб. за штуку. Какова чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учёта последующего инвестирования купонного дохода)?

**Задача 9.** В апреле Соня купила 100 акций крупного мобильного оператора по цене 110 руб. за штуку. В июле компания объявила о выплате дивидендов в размере 5 руб. 70 коп. на акцию. В октябре Соня продала акции по 117 руб. за штуку. Какова чистая годовая доходность (после уплаты налогов)?

**Задача 10.** Ивановы продали квартиру за 2,5 млн руб. Ранее эту недвижимость они приобрели за 2 млн руб. Определите размер налога, который должны уплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой: 1) семь лет; 2) два года.

Таблица выбора варианта контрольной работы

Буква фамилии	Последняя цифра зачетки									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
А - Я	1,11, 21	2,12, 22	3,13, 23	4,14, 24	5,15, 25	6,16, 26	7,17, 27	8,18, 28	9,19, 29	10,20, 30
Задачи	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Образец оформления титульного листа

ФГБОУ ВО СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра финансового менеджмента  
и банковского дела

## **КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

По курсу «Финансовая грамотность»

Студента(ки) \_\_\_\_\_ факультета,  
направления \_\_\_\_\_,  
профиль «\_\_\_\_\_»  
1 курса, \_\_\_ группы,

ФИО

Руководитель:

г. Ставрополь, 20\_\_

## СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Абаев, А. Л. Исследование поведения потребителей финансовых услуг: ответственное отношение к получению кредита / А. Л. Абаев, Л. А. Корчагова // Практический маркетинг. - 2017. - № 9. - С. 19-24.
2. Аболонин, Е. «Рефинансируй. рф» повышает финансовую грамотность заемщиков / Е. Аболонин, Р. Бухтояров ; беседовал А. Паранич // Банковское обозрение. - 2018. - № 1. - С. 68-71.
3. Анкудинова, А. П. Совершенствование методики расчета баланса денежных доходов и расходов населения в России / А. П. Анкудинова // Управление. - 2013. - № 6. - С. 64-72.
4. Архипов, А. П. О востребованности страхования в обществе / А. П. Архипов, Е. В. Коломин // Страховое дело. - 2018. - № 2. - С. 32-37.
5. Баранов Г. Стань себе фондом / Г. Баранов // Коммерсантъ ДЕНЬГИ. - 2016. - № 12. - С. 27-29.
6. Бокарев, А. А. За пять лет мы заложили основы для системного развития финансовой грамотности : [интервью] / А. А. Бокарев // Финансы. - 2017. - № 6. - С. 17-20.
7. Бородина, М. А. Микрофинансовые организации: возможности и перспективы развития бизнеса / М. А. Бородина // Экономика и предпринимательство. - 2018. - № 4. - С. 613-617.
8. Бурыкин, Д. В. Взаимосвязь кредитного контроля и финансовой грамотности заемщиков при обеспечении экономической безопасности домашних хозяйств и банков / Д. В. Бурыкин, Е. И. Кузнецова, С. А. Мастерова // Вестник Московского университета. Сер. 26: Государственный аудит. - 2017. - № 2. - С. 35-44.
9. В чем вы храните сбережения? // Коммерсантъ ДЕНЬГИ. - 2016. - № 8. - С. 8.
10. Гончаров, А. Если покупаете или продаете в валюте: как нивелировать риски / А. Гончаров // Финансовый директор. - 2017. - № 8. - С. 30-35.
11. Доступность финансовых услуг в России // Банковские технологии. - 2016. - № 5. - С. 38-43.
12. Екшембиев Р. С. Персональные финансы в финансовой системе государства : [моногр.] / Р. С. Екшембиев ; под ред. В. А. Слепова. - Москва : Магистр, 2011. - 302 с.
13. Забалансовые вклады: причина их появления и пути решения / Д. В. Сангаджиева [и др.] // Экономика и предпринимательство. - 2018. - № 3. - С. 1233-1236.
14. Иванова, Н. Г. Оценка качества программ повышения финансовой грамотности инвалидов / Н. Иванова, И. Кацюба // Стандарты и качество. - 2017. - № 8. - С. 98-102.
15. Имаева, Г. Попасть в девятку / Г. Имаева // Банковское обозрение. - 2017. - № 10. - С. 122-124.

16. Инновационное развитие денежно-кредитной и финансовой систем в условиях пространственно-экономических трансформаций : [моногр.] / М. С. Марамыгин [и др.]. - Екатеринбург : Изд-во УрГЭУ, 2016. - 257 с.
17. Кашин, В. А. Стратегическое управление финансами: как добиться личного финансового благополучия [Электронный ресурс] : моногр. / В. А. Кашин, В. В. Панков, В. И. Перов. - Москва : Магистр: ИНФРА-М, 2016. - 176 с. - То же [Электронный ресурс]. - Режим доступа : <http://znanium.com>, требуется регистрация.
18. Кашин, В. А. Управление финансами или как правильно распорядиться своими деньгами : практ. пособие / В. А. Кашин. - Москва : Палеотип: Логос, 2003. - 176 с.
19. Кожадей, Е. Росбанк повышает финансовую грамотность населения / Е. Кожадей // Банковское обозрение. - 2017. - № 8. - С. 114-115.
20. Коновалова, М. Учи матчасть или как растет уровень финансовой грамотности школьников / М. Коновалова // Банковское обозрение. - 2017. - № 10. - С. 125-127.
21. Коркин, Р. И. Финансовая грамотность населения и экономическая безопасность: аспекты взаимовлияния / Р. И. Коркин // Экономика и предпринимательство. - 2018. - № 4. - С. 219-222.
22. Коровкин, А. С. Индивидуальные инвестиционные счета как альтернатива банковским вкладам / А. С. Коровкин, Л. Н. Назаров // Экономика и предпринимательство. - 2017. - № 9, ч. 1. - С. 942-948.
23. Кузнецова, О. В. Моделирование бизнес-процессов повышения финансовой грамотности на региональном уровне / О. В. Кузнецова, А. Н. Павлова, О. В. Личутина // Экономика и предпринимательство. - 2017. - № 7. - С. 1047-1055.
24. Курамшин, Ш. Финансовая грамотность населения как важная составляющая развития инфраструктуры рынка / Ш. Курамшин // Рынок ценных бумаг. - 2016. - № 5. - С. 57-58.
25. Лащев, Е. Бюджетирование. Руководство к действию : производственно-практическое издание / Е. Лащев, Е. Митрофанова, Э. Рузаева. - [Москва] : [Акцион-Медиа], 2010. - 144 с.
26. Мгерян, М. А. Создание единой системы страхования рисков домашних хозяйств в России / М. А. Мгерян // Страховое дело. - 2017. - № 12. - С. 3-10.
27. Муравьев, С. Р. Адаптация домашних хозяйств к последствиям отрицательных макроэкономических шоков: экономия без сбережений / С. Р. Муравьев, Т. Н. Пэк // Региональная экономика: теория и практика. - 2017. - Т. 15, вып. 11. - С. 2052-2069.
28. Мусаева, З. И. Повышение финансовой грамотности: актуальность в условиях экономической нестабильности / З. И. Мусаева // Финансы. - 2016. - № 5. - С. 76-79.
29. Никитин, А. Экономическое чадо / А. Никитин, Г. Щелкунов // Коммерсантъ ДЕНЬГИ. - 2016. - № 17/18. - С. 14-17.

30. Открыт Портал по финансовой грамотности // Финансы. - 2016. - № 12. - С. 56.
31. Паранич, А. Не надо раздумывать, чтобы позвонить юристу / А. Паранич, Л. Итальянцев // Банковское обозрение. - 2018. - № 2. - С. 78-81.
32. Перекрестова, Т. С. Финансовая грамотность педагога в контексте актуальных тенденций экономического развития страны / Т. С. Перекрестова // Экономика образования. - 2018. - № 1. - С. 75-87.
33. Пешина, Э. В. Поведенческие финансы: мировой и российский опыт / Э. В. Пешина, А. П. Анкудинова // Финансово-кредитная модель индустриального развития России : [коллектив. моногр.] / под науч. ред. В. П. Иваницкого, М. С. Марамыгина. - Екатеринбург, 2017. - Гл. 1.4. - С. 75-93.
34. Повышение налоговой грамотности и налоговой культуры: современные тенденции и роль СМИ / А. Б. Паскачев, Д. В. Вольвач, Д. В. Фотинов // Налоговая политика и практика. - 2017. - № 12. - С. 20-21.
35. Повышение уровня финансовой грамотности у студентов в ВУЗЕ: проблемы и перспективы / А. О. Егорова [и др.] // Экономика и предпринимательство. - 2017. - № 10, ч. 1. - С. 388-395.
36. Покудов, А. В. Личные финансы - 2 : секреты управления и индивидуальный финансовый план / А. В. Покудов. - Москва : Эксмо, 2007. - 170 с.
37. Разумовская, Е. А. Финансовые решения населения в условиях роста дифференциации доходов и экономической нестабильности / Е. А. Разумовская, А. К. Вахрушев, Д. Ю. Разумовский // Финансы и кредит. - 2016. - № 40. - С. 2-16.
38. Рождественская, Е. С. Налоговая грамотность как основа эффективного процесса налогообложения / Е. С. Рождественская // Управленческий учет. - 2017. - № 9. - С. 82-87.
39. Седова, Ю. В. Механизм трансформации сбережений в инвестиции / Ю. В. Седова // Российское предпринимательство. - 2016. - Т. 17, № 4. - С. 555-572.
40. Симонова, Л. Банк, капитализирующий знания / Л. Симонова // Банковское обозрение. - 2017. - № 8. - С. 113.
41. Слепов, В. А. Роль персональных финансов в развитии российской экономики / В. А. Слепов, С. А. Бондарева // Финансы и кредит. - 2016. - № 48. - С. 2-19.
42. Стасевич, О. Потребление VS сбережение / О. Стасевич // Банковское обозрение. - 2017. - № 8. - С. 116-117.
43. Судакова, А. Е. Финансовая грамотность: теоретическое осмысление и практическое исследование / А. Е. Судакова // Финансы и кредит. - 2017. - Т. 23, вып. 26. - С. 1563-1582.
44. Сулейманова, С. С. Международный опыт разработки и внедрения стратегии повышения финансовой и страховой грамотности / С. С. Сулейманова // Страховое право. - 2018. - № 1. - С. 29-34.
45. Сушко, Е. Ю. Финансовое поведение населения и его детерминанты / Е. Ю. Сушко // Финансы и кредит. - 2017. - Т. 23, вып. 12. - С. 670-682.

46. Такмакова, Е. В. Сбережения в механизме трансформации доходов населения в инвестиции / Е. В. Такмакова, Н. В. Спасская // Финансы и кредит. - 2017. - Т. 23, вып. 16. - С. 949-957.

47. Тарачев, В. А. Создание системы гарантирования сохранности личных сбережений в сфере кредитной кооперации (СГСС): зачем, как и когда? / В. А. Тарачев // Банковское дело. - 2017. - № 3. - С. 15-20.

48. Хамильтон, К. Л. Личное финансовое планирование : страхование, инвестиции, пенсии, наследство: [учеб.] / К. Л. Хамильтон; пер. с англ. под ред. В. Х. Эченикэ, Е. В. Эченикэ. - Москва : ИНФРА-М, 2010. - 305 с.

49. Черников, В. ИСЖ имеет наибольшую ценность как часть финансового планирования / В. Черников ; беседовал П. Самиев // Банковское обозрение. - 2017. - № 11. - С. 122-123.

50. Чернов, А. Ю. Личные финансы. Доходы и расходы семейного бюджета : науч.-популяр. литература / А. Ю. Чернов. - Москва : Перспектива, 1995. - 176 с.

51. Чулков, А. С. Повышение уровня финансовой грамотности населения России как элемент системы укрепления экономической безопасности государства / А. С. Чулков // Финансы и кредит. - 2016. - № 27. - С. 34-45.

52. Шадрина, Ю. А. Совершенствование процесса повышения уровня финансовой грамотности / Ю. А. Шадрина // Финансовый бизнес. - 2016. - № 2. - С. 38-42.

53. Эшуорт, Г. Менеджмент, основанный на ценности (Value - based management) : как обеспечить ценность для акционеров: перевод с английского / Э. Гари, Д. Пол; [науч. ред. Е. Н. Лобанова]. - Москва : ИНФРА-М, 2009. - 189 с.

54. Янгиров, И. Где утолить жажду финансовых знаний / И. Янгиров // Банковское обозрение. - 2017. - № 10. - С. 120-121.

55. Интернет-источники

56. Сайт «История денег» — <http://pro.lenta.ru/money>

57. Сайт «Основы экономики» — <http://basic.economicus.ru>

58. сайт Министерства финансов РФ - [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)