

Рабочая тетрадь «Финансовая грамотность»

**ФГБОУ ВО «СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Кафедра «Финансовый менеджмент и банковское дело»

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Рабочая тетрадь

Рабочая тетрадь по дисциплине «Финансовая грамотность» одобрена и рекомендована к изданию учебно-методической комиссией учетно-финансового факультета ФГБОУ ВО Ставропольского государственного аграрного университета (протокол № 11 от 29 июня 2023г.).

Составители: к.э.н., доцент Латышева Л.А., д.э.н., профессор Склярова Ю.М.

Рецензент – профессор Гурнович Т.Г.

СТАВРОПОЛЬ – 2023

Тема 1: «Взаимоотношения с банками»

Задание 1

У вас в феврале 2023 г. было 1790 тыс. руб. Ставка по депозиту сроком на один год составляла в среднем 7%. Объясните, сколько вам нужно разных банков, чтобы вся сумма покрывалась системой страхования вкладов при условии, что вы делаете вклад на один год. Посчитайте сколько вы заработаете на вкладе.

$$FV = PV * (1+n*i)$$

$$FV = PV * (1+i)^n \text{ – ежегодно}$$

$$FV = PV * (1+i/m)^{n*m} \text{ – начисление процентов несколько раз в год}$$

Задание 2

Вы пришли в банк разместить срочный вклад под 8% годовых. Вам предлагают открыть не депозит, а сделать инвестицию с большим доходом в 15%, говоря, что она застрахована. Если у банка отзовут лицензию, вернут ли вам деньги, если инвестиция была 900 тыс. руб.? Если вернут, то в каком объёме? Посчитайте сколько вы заработаете на вкладе и на инвестициях.

$$FV = PV * (1+i)^n$$

Задание 3

Вы купили в январе 2023 г. доллары США на сумму 830 тыс. р. по курсу 71 руб. за один доллар. Доллар разместили под 5% сроком на один год. В день завершения срока депозита у вашего банка отозвали лицензию. На момент отзыва лицензии доллар стоил 73 руб. Сколько рублей вы потеряете или получите, исходя из роста курса доллара? Как себя от этого обезопасить от потерь? Поясните свой ответ.

Задание 4

Вкладчик вложил 100000 рублей при простой ставке 3% годовых. Рассчитайте какая сумма будет на его лицевом счету через 5 лет; 8 лет; 10 лет.

Задание 5

За 4 месяца при простой ставке 9% в год на счету у вкладчика стало 500 тыс. руб. Сколько он вложил в банк?

Задание 6

Через сколько лет сумма вклада вырастет с 8000 рублей до 20000 рублей при простой ставке 15% годовых?

Задание 7

Для обучения в ВУЗе необходимо 100000 рублей. Родители Оксаны положили в банк 65000 рублей под 6% годовых (простая ставка процента). Будет ли у них необходимая сумма, если пока Оксана в первом классе (считать обучение в школе 11 лет)?

Задание 8

Антон хочет вложить свои 50000 рублей, чтобы через 5 лет получить 70000 рублей. Банк с какой процентной ставкой ему необходимо выбрать?

Задание 9

Какую сумму нужно вложить в банк, чтобы через 3 года на счету было 59000 рублей, если процентная ставка банка равна 0,5% в месяц?

Задание 10

Через сколько лет сумма 50000 рублей удвоится при простой ставке процента 8% годовых?

Задание 11

Рассчитать сумму вклада через 3 года при сложной процентной ставке 10% годовых, если было вложено 1000 рублей.

Задание 12

С какой процентной ставкой необходимо вложить деньги в банк, если через 2 года вкладчик хочет получить 120000 рублей при первоначальном взносе 100000 рублей?

Задание 13

Через сколько лет сумма вклада по сложной процентной ставке 8% годовых вырастет с 10000 рублей до 20000 рублей?

Задание 14

За 5 лет при сложной процентной ставке 7% годовых на счету у вкладчика стало 2000 рублей. Сколько денег он вложил в банк?

Задание 15

Борис хочет вложить 50000 рублей на 5 лет, чтобы получить не меньше 75000 рублей. Один банк предлагает вложить деньги под 8% годовых, а другой - под 0,5% в месяц. Какому банку отдать предпочтение Борису?

Задание 16

Для обучения в ВУЗе необходимо 100000 рублей. Родители Оксаны положили в банк 65000 рублей под 6% годовых (сложная процентная ставка). Будет ли у них необходимая сумма, если пока Оксана в первом классе (считать обучение в школе 10 лет)?

Задание 17

Какую сумму нужно вложить в банк, чтобы через 3 года на счету было 59550 рублей, если сложная процентная ставка банка равна 0,5% в месяц?

Задание 18

Через сколько лет сумма 50000 рублей увеличится в 1,5 раза при сложной ставке процента 7% годовых?

Задание 19

В банке взят кредит на срок 6 лет, со ставкой процента – 30%. К концу срока сумма достигла 56000 рублей. Определить первоначальную сумму долга.

Задание 20

Заемщик обратился в банк за получением кредита в сумме 250000 руб. на 5 лет по ставке 17 % годовых.

Требуется: определить сумму первого платежа по основному долгу и по проценту.

Задание 21

Заемщик обратился в банк с заявлением о предоставлении кредита сроком на 36 месяцев и предоставил справку о среднемесячном доходе за последние 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей в сумме 39500 руб. Кредит предоставлен банком под 18% годовых. Количество дней в году – 365. Определить платежеспособность заемщика на день обращения в банк. Рассчитать максимальную сумму кредита, которую может получить заемщик. Рассчитать сумму полученную банком после окончания срока кредитования, используя формулу начисления простого процента.

Задание 22

Рассчитать платежеспособность заемщика на момент обращения в Коммерческий банк «Авангард» если известно, что среднемесячный доход потенциального заемщика Сомова С.С за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей составляет 28500 руб. На момент обращения в банк возраст заемщика составляет 59 лет 09 месяцев. Кредит запрашивается Сомовым С.С. на срок 19 месяцев.

Задание 24

По техническим характеристикам вам очень нравятся машины марки «Тойота». Среди минусов вы отмечаете только один — существенный размер

КАСКО по причине высокой вероятности угонов машин этого автопроизводителя. Но это вас не пугает.

Вы решили купить легковой автомобиль в кредит. Ваш друг является сотрудником Тойота-банка и хорошо осведомлён о тарифной политике этого банка. Владея детальной информацией о вашем финансовом положении, он подобрал для вас два кредита.

По условиям первого из них вы можете купить автомобиль «Тойота» в кредит сроком на 1 год по ставке 5,9% годовых при первоначальном взносе от 50% стоимости машины.

Вторая программа кредитования позволяет снизить ежемесячный платёж, но предполагает высокий остаточный платёж, который должен быть погашен на конец срока действия договора кредитования. Источником для погашения этого остаточного платежа могут служить средства, вырученные от продажи автомобиля. Какой из этих вариантов вы бы выбрали и почему?

Задание 25

У Марии имеется 250000 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?

Задание 26

Банк выдал кредит в размере 800 тыс. руб. на шесть месяцев по простой ставке процентов 12% годовых. Требуется определить сумму процентов за кредит.

Задание 27

Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5 млн. руб. на семь лет по годовой ставке сложных процентов 11% годовых. Кредит должен быть

погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Требуется определить погашаемую сумму.

Задание 28

Банк одобрил вашему старшему брату долгожданный целевой кредит на покупку земельного участка. Стоит отметить, что условия кредита являются очень благоприятными: остаются средства, которые брат может направить на строительство дома на этом участке. Есть два недостатка этого банка – отсутствие широкой собственной филиальной сети и услуг интернет-банкинга. Однако банк имеет договорные отношения с другими банками, которые позволяют его клиентам воспользоваться банкоматами этих кредитных учреждений. Какую карту с целью погашения задолженности по кредиту вы рекомендуете брату оформить в отделении банка и почему?

Задание 29

Остаток средств на вашей дебетовой карте составляет 15 тыс. руб. Банк подключил вам овердрафт в размере 30 тыс. руб. и установил дневной лимит на выдачу наличных средств в размере 25 тыс. руб. Какую сумму вы можете снять с карты через банкомат? На какую сумму вы можете совершить покупки в магазине?

Задание 30

Вам предлагают микрозаём на 15000 руб. сроком на 30 дней, в результате которого вы будете должны вернуть 19500 руб., с «переплатой»

4500 руб. Рассчитайте вашу «переплату» как стоимость кредита в процентах годовых. Какие могут быть альтернативы, если вам нужна подобная сумма?

Задание 31

Предположим, что вы задумались о приобретении квартиры и стали проводить сравнительный анализ предложений банков по программам ипотечного кредитования. Случайно в ленте новостей на глаза вам попало объявление о новом продукте, который реализуется сервисной компанией «ТПМ» в партнёрстве с Агентством по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК) и НПФ «Благосостояние». Согласно условиям этого проекта, вы можете купить жилую недвижимость с отсрочкой платежа до 15 лет, заключив договор купли-продажи с сервисной компанией. Вносить первоначальный взнос в счёт оплаты квартиры не требуется. При этом вы имеете право арендовать данную квартиру на срок действия договора. Однако она будет находиться в собственности паевого фонда, её выкупившего. Жильё перейдёт в вашу собственность, как только вы исполните условия заключённого договора. Ваш ежемесячный платёж по этому контракту будет формироваться из двух элементов: арендной платы и платежа, направляемого на выкуп квартиры. Если вы решите спустя пару лет расторгнуть договор купли-продажи квартиры, тогда выкупная часть платежей будет вам перечислена обратно. Оцените плюсы и минусы этого предложения по сравнению с классическим договором ипотечного кредитования в банке.

Задание 32

По сообщению Bankir.ru, в 2020 г. Сбербанк обработал 3 млн платежей за ЖКХ. Повышенным спросом у клиентов пользовались удалённые каналы обслуживания - банкоматы, платёжные терминалы, интернет-сервис банка. Через них было проведено 90% транзакций. Список получателей средств через данные каналы обслуживания уже насчитывает 2 тыс. поставщиков услуг, включая 500 организаций ЖКХ. Казалось бы, что Сбербанк успешно представлен на рынке платёжных услуг и занимает лидирующие позиции на нём. Несмотря на это, в конце 2020 г. он разработал сервис «Автоплатёж». Это

Таблица 2 – Возможные блага и инструменты их достижения

Возможные материальные блага	Инструменты для получения материальных благ
1. Постройка дома	1. Собственные средства (накопления)
2. Покупка квартиры для сдачи в аренду	2. Финансовая аренда – лизинг
3. Получение образования главой КФХ	3. Потребительский кредит
4. Получение образования детей	4. Ипотека
5. Покупка смартфона	5. Автокредит
6. Покупка ноутбука бухгалтеру КФХ	6. Займ у другого главы КФХ
7. Ремонт фермы	7. Трейд-ин
8. Покупка трактора	8. Рассрочка
9. Покупка шубы жене на день рождения	
10. Оплата отдыха семьи	
11. Покупка автомобиля для личных нужд	
12. Оплата спортивных секций для детей	
13. Аренда зернохранилища	
14. Покупка сельскохозяйственных животных	
15. Покупка зернохранилища	

Задание 35

Вы отобрали несколько надежных банков. Теперь давайте научимся сравнивать условия однотипных кредитов, предлагаемых различными банками. Для этого необходимо заполнить таблицу, используя сайты обобранных банков.

Таблица 4 – Сравнение условий кредита

Одинаковые вид, срок и валюта кредита		
Условия кредита	Банк 1	Банк 2
Процентная ставка		
Минимальная сумма		
Максимальная сумма		
Требуемое обеспечение		
Страхование обеспечения		
Комиссии		
Сборы		
Другие платежи		
Льготный период		
Первоначальный взнос		
Ежемесячный платеж		
Долгосрочное погашение		
невозможно		
возможно		
Полная стоимость кредита		
Прочие условия кредита		

Задание 36

Три банка рекламируют потребительский кредит: первый – под 25% годовых, второй – под 2,1% в месяц и третий - под 0,15% в день. Какая процентная ставка выгоднее для заемщика?

Задание 37

Предприниматель взял кредит в размере 1000 тыс.руб. на покупку оборудования на следующих условиях:

- ставка 12% годовых;
- срок 5 лет;
- капитализация процентов ежегодная;
- выплата тела кредита и процентов в конце срока.

Вычислим сумму, которую должен выплатить предприниматель в конце срока и рассчитаем сумму переплаты.

Тема 3: «Управление личными финансами»

Задание 38

Банк начисляет на счет 10% годовых. Вкладчик положил на счет 900 рублей. Какая сумма будет на этом счете через год, если проценты начисляются ежемесячно и капитализируются, а никаких иных операций со счетом проводиться не будет? Ответ округлите до копеек.

Задание 39

Оценка бюджета вашей семьи.

Заполнить таблицы 1, 2

Таблица 1 – Виды доходов вашей семьи

Семейный статус	Возраст	Место работы, учебы	Форма и размер дохода в рублях
Итого	*	*	

Таблица 2 – Виды расходов вашей семьи

Название статьи расходов	Расход в руб.
1. Питание	
2. Одежда	
3. Коммунальные услуги (кварт. плата, свет, вода)	
4. Хозяйственные товары	
5. Товары личной гигиены, в том числе косметика и парфюмерия	
6. Сотовая связь	
7. Канцелярские товары	
8. Увлечения (компьютер, книги, кружки, секции, рукоделие, театр и т.п.)	
9. Услуги (транспорт, парикмахерская, химчистка, медицинские, образовательные и т.п.)	
10. Кредиты	
Итого	

Сделать вывод о бюджете своей семьи. Составить семейный бюджет вашей семьи. Результаты оформить в таблице. Проанализировать расходы семьи, определить тип бюджета и изыскать пути оптимизации распределения денежных средств семьи.

Задание 40

Семья из 4 человек, мамы, папы и двоих детей, приехала в город N на 5 дней. Они планируют совершать по 10 поездок на метро каждый день. Какую минимальную сумму им придется потратить на билеты, если в городе N следующие тарифы?

Взрослый билет на одну поездку	40 рублей
Детский билет на одну поездку	20 рублей
Безлимитный проездной на день для одного человека	350 рублей
Безлимитный проездной на день для группы до 5 человек	1500 рублей
Безлимитный проездной на три дня для одного человека	900 рублей
Безлимитный проездной на три дня для группы до 5 человек	3500 рублей

Задание 41

Что делать в такой ситуации? Представим, что на вашем семейном совете предстоит обсудить, стоит ли маме переходить на новую работу. Дело в том, что она работает в одной фирме уже три года и получает зарплату 20 тыс. р. в месяц. Сейчас ей предложили такую же работу с такой же зарплатой, но пообещали ежегодно её увеличивать на процент инфляции. Теперь на семейном совете предстоит решить, стоит ли менять работу ради не очень понятного повышения зарплаты.

Задание 42

Елисей учится на втором курсе политехнического университета, где получает повышенную стипендию в размере 12600 рублей в месяц. Он живет в общежитии, которое бесплатно предоставляет его ВУЗ, и делит расходы на интернет пополам со своим соседом Евдокимом. Холодильники у ребят отдельные, и они питаются по-отдельности.

15 января однокурсники Елисея, заядлые сноубордисты, позвали его кататься в Архыз. Елисей рассчитал, что с учетом авиабилетов, съема жилья, проката сноуборда, услуг инструктора, оплаты подъемника и личных трат на еду и развлечения в поездке, ему понадобится 77000 рублей. Таких денег у себя в кошельке Елисей не нашел и поставил цель скопить необходимую сумму к следующему году, чтобы через год все-таки поехать с друзьями кататься.

В апреле этого года Елисею также нужно отдать долг своему соседу по комнате - 27000 рублей, на которые он купил себе ноутбук в прошлом месяце.

Еще он понимает, что к следующей зиме ему нужна новая зимняя куртка и сапоги, потому что старые совсем порвались. Все это не должно помешать ему сделать подарок на день рождения своей девушке в июле.

Таблица 1 - Фактический бюджет за прошедший месяц

Доходы			Расходы		
Статья	Сумма	Комментарий	Статья	Сумма	Комментарий
Стипендия	12600	Учеба по будням с 9 до 17	Еда	9260	
			Обеды		В столовой института
			Продукты		В ближайшем магазине
			Развлечения	2190	
			Кино		2 раза с девушкой (по 2 билета)
			Книги		Учебники и фантастика
			Транспорт	500	
			Метро		Студ. проездной на месяц (безлимитный)
			Маршрутка		Забыл дома проездной (1 поездка=25р.)
			Интернет	200	Тариф стоит 400 рублей в месяц, платят с соседом пополам
			Мобильная связь	450	Предоплата тарифа - 500 минут в месяц
Итого:			Итого:		
Остаток:					

Таким образом, у Елисея получилось 4 финансовые цели на предстоящий год:

- 1) Накопить 77000 на поездку в Архыз к концу декабря;
- 2) Отдать долг в размере 27000 не позднее апреля;
- 3) Купить подарок на день рождения своей девушке не позднее июля;
- 4) Купить себе зимнюю куртку и сапоги не позднее ноября.

Елисей решил накопить на поставленные финансовые цели. 31 января он посчитал свой фактический бюджет за прошедший месяц и записал его на бумаге (Таблица 1).

Помогите Елисею **составить финансовый план**, чтобы выполнить за год все 4 финансовые цели. Для этого заполните таблицы: «Оценка финансовых целей», «План ежемесячного бюджета» и «План сбережений на финансовые цели».

Решение кейса:

Для заполнения таблицы 2 используйте информацию с карточек «Финансовая цель».

Таблица 2 - Оценка финансовых целей

Цель	Цена	Конкретизация	Дедлайн оплаты	Расчет накоплений на цель в месяц
1.Поездка в Архыз		Авиабилеты, жилье, прокат сноуборда, инструктор, оплата подъемника, еда, прочие траты	В декабре	Откладывать в течение 11 месяцев с февраля по декабрь в <u>среднем</u> по $77000/11=7000$ рублей (<i>заполните строки ниже по данному образцу</i>)
2.Отдать долг		Столько стоил ноутбук	В апреле	
3.Подарок девушке		(Что конкретно?)	В июле	
4.Куртка и сапоги		(Какие?)	В ноябре	
Общая цена целей:		Самое крупное накопление на цель в месяц (из колонки справа):		

Елисей решил сберегать одну и ту же сумму каждый месяц и для этого оптимизировать бюджет на месяц. Какие-то статьи он смог оптимизировать сам. С остальными (где стоят знаки вопроса) ему нужна ваша помощь. Подумайте, на как можно **сэкономить** и какие дополнительные **источники доходов** вы можете **добавить, чтобы не навредить Елисею**. Для решения используйте информацию с карточек «Доходы» и «Расходы» (таблица 3).

Таблица 3 - План ежемесячного бюджета

Доходы			Расходы		
Статья	Сумма	Комментарий	Статья	Сумма	Комментарий
Стипендия		Учеба по будням с 9 до 17	Еда	<u>7500</u>	
			Обеды	4000	5 дней в неделю по 200р. комплекс. обед
			Продукты	3500	Как в январе + запас
			Развлечения		
			Транспорт		Студ.проездной
			Интернет		Как раньше
			Мобильная связь		Как раньше
			Непредвиденные расходы		
Итого:			Итого:		
Сбережения:					

Перед тем как приступать к заполнению плана накоплений на финансовые цели, проверьте, что:

1) Сумма ежемесячных сбережений из Таблицы 2 **больше или равна** самому крупному накоплению на цель в месяц из Таблицы 2. Запишите это (не)равенство с вашими данными.

Рабочая тетрадь «Финансовая грамотность»

2) Сумма ежемесячных сбережений из Таблицы 2, умноженная на 11 (месяцев), **больше или равна** общей цене целей из Таблицы 1. Запишите это (не)равенство с вашими данными.

Если хотя бы одно из этих условий не выполняется, то вернитесь к Таблицам 2 и 3 и заполните их заново.

Если оба эти условия выполнены, то вы успеете накопить на все 4 финансовые цели, и вы можете заполнить таблицу 4.

Таблица 4 - План сбережений на финансовые цели

Месяц	Сумма накоплений на конец месяца ДО оплаты финансовых целей	Оплата финансовых целей в этом месяце	Сумма накоплений на конец месяца ПОСЛЕ оплаты финансовых целей
Февраль			
Март			
Апрель		Долг – 27000	
Май			
Июнь			
Июль		Подарок -	
Август			
Сентябрь			
Октябрь			
Ноябрь		Куртка и сапоги -	
Декабрь		Архыз - 77000	

Место для расчетов и комментариев:

2.2. Набор карточек «Доходы»

Доходы Официант-бармен (5 дней в неделю с 17:00 до 23:00) 20 000 рублей/месяц	Доходы Репетитор (1 ученик = 2 раза в неделю по 2 часа + дорога) 12 000 рублей/месяц
Доходы Мастер на час (1 клиент = 3 часа + дорога; з/п ниже при режиме 2 клиента в неделю) 12 000 рублей/месяц	

2.3. Набор карточек «Расходы»

Финансовая цель Подарок девушке -серьги с фианитом (3000р.) -кулон из Титаника (600р.) - букет из 101 розы (5900р.) – букет(100р./цветок)	Финансовая цель Сапоги зимние- Вариант 1 (4000р.) -Вариант 2 (6000р.) -Вариант 3 (17500р.)
Финансовая цель Куртка зимняя -Вариант 1 (3000р.) -Вариант 2 (6000р.) -Вариант 3 (14000р.)	
Расходы на развлечения Книжный -от 100 до 1000р./книга -от 10 до 1000р./блокнот -от 10 до 500р./ручка	Расходы на развлечения Кино -3D-сеансы у общежития (350 р./билет) - вечерние сеансы у общежития (280р./билет)

Задание 43

Необходимо составить личный финансовый план

Таблица 1 - Оценка финансовых целей

Цель	Цена	Конкретизация	Дедлайн оплаты	Расчет накоплений на цель в месяц

Таблица 2 - План ежемесячного бюджета

Доходы			Расходы		
Статья	Сумма	Комментарий	Статья	Сумма	Комментарий
Итого:			Итого:		
Сбережения:					

Выводы:

Тема 4: «Финансовое мошенничество и безопасность»

Задание 44

Рабочий день начинался, как обычно. Олег решил проверить рабочую почту. Неожиданно его взгляд остановился на странном письме. Судя по адресной строке, оно было отправлено с обычного почтового ящика известной российской поисковой системы.

Странными были название и, тем более, содержание этого письма. В адресной строке значилось: «Важное сообщение для Вас». Обычно такие письма сразу попадали в спам и до Олега не доходили. Однако в этот день письмо нашло своего читателя. Олег открыл его и увидел текст на ломаном англо-русском: «Уважаемый Господин! Обращается к Вам миссис Мобуту из Нигерии. Я самая богатая женщина в нашей стране. Недавно случилось со мной несчастье. Я возвращался из поездки к своей Северной плантации кофе и попал в аварию. Горькое несчастье произошло в моей семье – мой муж и мой единственный сын в аварии погиб. Я выжил, но перелом бедра приносит мне ближе к могиле каждый день. Врачи считают, что мне осталось жить совсем недолго – не более одного месяца. Я понимаю, что он прожил счастливую жизнь и те деньги, которые принадлежат мне, не может быть взят с собой в могилу, поэтому я решил пожертвовать им, чтобы любой случайный счастливчик, кто согласится их принять. Так что вам повезло. Я готова составить завещание на Ваше имя, тогда Вы станете полноправным статус владельца на сумму более 125 миллионов долларов. Однако есть одно условие. Вам нужно сделать перевод на сумму 1000 долларов в знак согласия на предложение о принятии наследства. Эти символические для меня деньги пойдут на оформление судебных издержек в нашей стране. После улаживания юридических формальностей придет к вам мой адвокат, который будет приносить вам до скорости и будут приглашены в Нигерию. С нетерпением жду Вашего ответа. Искренне Ваша, Миссис Мобуту».

Придумай продолжение. Как должен повести себя Олег? Объясни рациональность такого поведения.

Вид мошенничества:

Действия:

Задание 45

Олег зашел в приемную, секретарь директора передала ему бумагу, на которой размашистым почерком было написано «Командировать О. Воронова». Хотелось или не хотелось Олегу в Екатеринбург, но именно туда

ему было необходимо лететь, причем лететь срочно. Олег сел за компьютер и набрал в поисковой строке название своего любимого сайта для заказа авиабилетов. На экран высыпался столбец ссылок. Олег кликнул по первой из них и попал на страницу со знакомым дизайном. Он сформировал список доступных рейсов. Его несколько смутило то, что список был несколько короче, чем обычно, но, как подумал Олег, Екатеринбург – не столица мира, чтобы туда летал весь российский авиафлот, потому хватит одной общероссийской любимой воздушной компании. Олег нажал кнопку «оплатить», после чего, в отличие от знакомой страницы перехода на защищенную страницу оплаты, он перешел на другую страницу того же сайта. Поля оплаты были немного другие: Олегу предлагали заполнить поле с номером карты, cvv кодом карты и ее пин-кодом, и все поля, по заверениям разработчиков сайта, были зашифрованы, а в строке с пин-кодом, якобы, отображались исключительно звездочки.

Олег задумался.

Придумай продолжение. Как должен повести себя Олег? Объясни рациональность такого поведения.

Вид мошенничества:

Действия:

Задание 46

Олег поехал домой за вещами, чтобы ехать в аэропорт. Через два часа он уже был в терминале D аэропорта Шереметьево, быстро прошел регистрацию и досмотр, после чего сел на скамейку с видом на взлетную полосу и открыл ноутбук. Как мы уже написали, пятая часть рабочего времени Олега проходила либо в воздухе, либо в залах аэропорта, поэтому он давно привык работать в любых условиях. Благо wi-fi в большинстве мест, куда он летал, был вполне доступен. Олег включил компьютер. В зоне досягаемости функционировали пять сетей, из которых три – сети близлежащих кафешек, одна – сеть аэропорта Aura, и еще одна – та, которой Олег никогда не пользовался, с благозвучным названием AURA_VIP. У нее был самый сильный сигнал. «Что за VIP? – подумал Олег. – Может, новая сеть, которую создали для пассажиров бизнес-класса, и которая в настоящий момент проходит тестирование?» Он подключился к сети. Поскольку до посадки в самолет оставалось 30 минут, Олег решил зайти в свой мобильный банк и перевести оплату за бронь в гостинице.

Придумай продолжение. Как должен повести себя Олег? Объясни рациональность такого поведения.

Вид мошенничества:

Действия:

Задание 47

Самолет приземлился вовремя. Вздремнув минут 30 в воздухе, Олег чувствовал себя достаточно отдохнувшим. К трапу быстро подошли автобус, и вскоре вместе со всеми пассажирами Олег уже проходил мимо ленты выдачи багажа к выходу. Где-то в углу девушка радостно кричала о возможности заказать такси до гостиницы, и он решил воспользоваться этим предложением.

– Здравствуйте! – поприветствовал Олег улыбающуюся девушку. – Мне машину до «Х-отеля».

– Конечно, машина уже ожидает Вас на улице у входа – госномер С234ОХ, это ваш автомобиль. Возьмите, пожалуйста, талон, – девушка передала талон Олегу и, кажется, потеряла к нему интерес.

– Оплата наличными или можно картой? – спросил Олег у водителя, когда уже ехал в машине, поскольку вспомнил, что наличных у него нет.

– Наличными. Мы тут картам не доверяем, – усмехнулся водитель. Олег удивился такому ответу. Машина въехала в поселок, который водитель назвал Городище, и остановилась у банкомата. Банкомат выглядел вполне обычно, но в таком относительно безлюдном месте для Олега снимать наличность было страшновато. Тем не менее он подошел к банкомату.

Придумай продолжение. Как должен повести себя Олег? Объясни рациональность такого поведения.

Вид мошенничества:

Действия:

Задание 48

После прогулки Олег решил зайти в одно из кафе на Аллее Героев. Вечер был теплый, но не душный, поэтому он выбрал кафе с открытой верандой.

Вдалеке виднелась набережная, залитая теплым светом старых фонарей. Олег выбрал легкий салат, цыпленка и закончил своим любимым капучино. Когда принесли счет, Олег положил карту для оплаты. Девушка взяла ее в руки, поставила на поднос посуду и собралась уходить.

Придумай продолжение. Как должен повести себя Олег? Объясни рациональность такого поведения

Задание 49

Вечер удался. Олег вошел в гостиничный номер, включил телевизор и лег на кровать. Он достал материалы к завтрашней презентации, сделал несколько звонков сотрудникам, сообщил управляющему офисом, когда он собирается завтра появиться у них перед презентацией. Олег уже готов был заснуть, когда на телефон пришла смс: «Срочно переведи мне на этот номер 1000 руб. Потом объясню. Мама». Номер был незнакомый. Странно, подумал Олег, с чего бы ей писать с другого номера?

Придумай продолжение. Как должен повести себя Олег? Объясни рациональность такого поведения.

Вид мошенничества:

Действия:

Задание 50

Определите соответствие терминов и определений

1. Установка специальных устройств на банкоматы (накладная клавиатура, устройство для считывания карт), с помощью которых преступники получают информацию о карте

2. Установка на банкомат устройства, которое блокирует карту и не выдает ее обратно, а «добрый» прохожий, якобы пытающийся помочь, подглядывает пин-код и после вашего ухода, забирает карту из банкомата и снимает с нее деньги.

3. Когда во время оплаты покупки или услуги данные карты могут быть считаны и зафиксированы ручным скиммером.

4. Рассылка электронных писем, в которых от имени банка сообщается об изменениях, производимых в системе его безопасности. При этом пользователей просят возобновить информацию о карте, в том числе указать номер кредитки и ее ПИН-код.

5. Когда клиенту поступают звонки с просьбой погасить задолженность по кредиту, который клиент не брал, и в ходе разговора уточняются данные карты. По похожей схеме может звонить «автоответчик» и собирать необходимые для мошенничества данные

А. Скимминг

Б. Траппинг

В. Магазинные мошенничества

Г. Фишинг

Д. Мошенничество с помощью телефона

Задание 51

По почте вам прислали письмо из банка на фирменном бланке с требованием срочно произвести доплату по кредиту в связи с перерасчетом графика платежей. В конце приписка: по всем вопросам вы можете обращаться к вашему кредитному менеджеру по телефону +7 495 111-11-11.

Каковы ваши действия, перед тем как осуществить требуемый платеж?

Задание 52

Знакомый просит вас об «одолжении» - стать поручителем своего товарища, так как ни у него, ни у его знакомого нет «белой» зарплаты, достаточной для получения кредита в банке. Вам не удобно ему отказывать. Обсудите возможные последствия для вас, как для поручителя, в случае невозврата денег заемщиком.

Задание 53

Вам срочно нужны деньги в размере 20000 руб. Одна нефинансовая организация предлагает вам нужную сумму в обмен на новый телефон стоимостью 30000 руб., который данная организация готова помочь вам

приобрести в одном из магазинов электроники. При этом вам необходимо погасить лишь проценты по кредиту, а основную сумму долга организация поможет «списать по своим каналам в банке». Оцените преимущества и недостатки данного предложения.

Задание 54

Проанализируйте рекламное предложение:

Кредитно-потребительский кооператив Бета-Куб предлагает разместить вклады под 20% годовых. Все вклады застрахованы. Спешите! Предложение действует в течение одного месяца.

Задание 55

Ольгу нашла информацию о выгодном вложении средств с минимальной доходностью 25% годовых в компанию, инвестирующую в интернет-стартапы за рубежом. Минимальная сумма вложений – 20000 руб.

Встретившись с представителем компании, она убедилась в перспективности предложения. Но, как осторожный человек, решила изучить договор дома. В договоре ее насторожил только один пункт – в случае возникновения споров, все судебные разбирательства происходят на Кипре.

А что вас насторожило в данном инвестиционном предложении и почему?

Задание 56

Ответьте на вопросы:

1) Приведите примеры мошеннических действий с банковскими картами и перечислите те данные, которые мошенники пытаются «выудить» любой ценой.

2) Перечислите основные признаки финансовой пирамиды. Приведите примеры наиболее известных в истории финансовых пирамид.

3) Укажите, какие фразы в рекламе указывают на то, что перед вами – финансовая пирамида либо мошенники.

Высказывание	Пирамида/мошенники/ ни то, ни другое
За прошлый год доход наших клиентов составил 25% годовых. * Напоминаем, что результаты управления в прошлом не являются гарантией доходов в будущем.	
Наша компания вкладывает собранные средства в стартапы и наиболее доходные виды бизнеса, что обеспечивает высокую доходность вложений.	
Наша компания имеет лицензию на привлечение средств от Центрального Коммерческого Банка.	
Чтобы получить призы, вы должны распространить сертификаты стоимостью 5 000 рублей среди трех своих знакомых.	
В нашей компании Вы будете гарантированно получать 30% годовых, если внесете средства до конца этого года.	
Мы выплачиваем всем нашим вкладчикам 20% годовых ежегодно благодаря инвестициям в золотодобычу и нефтегазовый сектор.	

Тема 5: «Налоги и налогообложение»

Задание 57

Заработная плата 20 000 рублей в месяц. Налогоплательщик имеет троих детей (студент дневного отделения 23 лет и двое учатся в 9 классе). Необходимо рассчитать НДФЛ без учета социальных вычетов и с учетом их.

Задание 58

Рассчитайте НДФЛ за 2022 год (у налогового агента и по итогам декларирования доходов физическим лицом) при следующих условиях:

В семье налогоплательщика, имеющего двоих детей, учится сын 23 лет на дневном отделении НИУ - ВШЭ, за обучение которого отец заплатил 83000 руб. и дочь в музыкальной школе, за обучение которой заплатили 18000 руб.

Ежемесячный доход 30 тыс. руб.

НДФЛ агент =

НДФЛ декл =

а) Дополнительно к условию задачи: налогоплательщиком произведены расходы на оплату второго высшего образования в размере 95 тыс. руб.

НДФЛ декл =

б) Дополнительно к условию задачи: налогоплательщиком произведены расходы на оплату второго высшего образования в размере 95 тыс. руб. и лечения своих родителей в размере 62 тысячи.

НДФЛ декл =

Задание 59

Ежемесячная заработная плата гражданина по основному месту работы 25000 руб. налогоплательщиком был продан автомобиль за 360 тыс. руб. (в собственности был 2 года)

НДФЛ =

НДФЛ декл =

Задание 60

В 2023 году Котов С.А. продал квартиру за 3000000 рублей, купленную им в 2021 году за 2500000 рублей.

Поскольку квартира находилась в собственности Котова С.А. менее минимального предельного срока владения, в отношении дохода, полученного от ее продажи, он обязан представить налоговую декларацию по НДФЛ за 2023 год.

При заявлении в такой декларации имущественного налогового вычета облагаемый доход Котова С.А. составит _____ рублей, а

НДФЛ=

Если же Котов С.А. заявит в декларации не имущественный вычет, а уменьшит полученный от продажи квартиры доход на сумму документально подтвержденных расходов, его облагаемый доход составит _____ рублей, а НДФЛ:

НДФЛ=

Задание 61

Доход Иванова Н.В. от продажи в 2023 году приобретенной в 2021 году квартиры составил 2100000 руб.

Кадастровая стоимость квартиры по состоянию на 1 января текущего года, в котором осуществлена государственная регистрация перехода права собственности на эту квартиру, составила 3300000 руб. Документально подтвержденные расходы на приобретение квартиры отсутствуют.

Налоговая база по НДФЛ в таком случае определяется с понижающим коэффициентом, применяемый к кадастровой стоимости квартиры, равным 0,7.

Кадастровая стоимость квартиры с учетом понижающего коэффициента:

Поскольку доходы Иванова Н.В. от продажи квартиры меньше кадастровой стоимости квартиры с учетом понижающего коэффициента 0,7, для целей налогообложения налоговая база составит: _____ руб.

При этом Иванов Н.В. вправе заявить имущественный налоговый вычет в размере _____ рублей.

НДФЛ будет рассчитываться налогоплательщиком следующим образом:

Задание 62

Рассчитайте НДФЛ за 2022 год (у налогового агента и по итогам декларирования доходов физическим лицом) при следующих условиях:

1. Ежемесячная заработная плата гражданина 50000 р. налогоплательщик купил квартиру за 4500000 руб.

НДФЛ =

НДФЛ декл =

(вычет 1400000 переносится на следующий налоговый период)

2. Ежемесячная заработная плата гражданина 20000 руб.

налогоплательщик продал квартиру за 1500000 руб., которой он владел менее 3 лет.

НДФЛ =

НДФЛ декл =

Задание 63

Гражданин Российской Федерации Н. Г. Клевер в 2020 г. оплатил обучение своего брата, студента университета, в размере 200 тыс. руб. за год, а также оплатил операцию своей жены в сумме 130 тыс. руб. Все расходы документально подтверждены, и гражданин Клевер везде значится плательщиком. О возможности получить налоговые вычеты гражданин вспомнил после 15 июля 2021 г. Имеет ли право гражданин Клевер подать заявление на налоговые вычеты? Рассчитайте сумму налоговых вычетов для двух случаев:

а) ежемесячная зарплата гражданина Клевера составляет 60 тыс. руб., и он платит НДФЛ по ставке 13 %;

б) в 2020 г. гражданин Клевер работал в институте 3 месяца на ставке 30 тыс. руб. в месяц, после чего уволился, зарегистрировался как самозанятый (плательщик НПД) и начал зарабатывать переводами научных текстов; это позволило ему получить за оставшиеся 9 месяцев доход в размере 420 тыс. руб.

Решение:

а)

б)

Задание 64

Заполнить таблицу

Облагаемые НДФЛ доходы	Доходы, не облагаемые НДФЛ
1	1
2	2
3	3
4	
5	
6	
7	

Задание 65

За прошлый год доход Антона составил:

- стипендия – 20 000 руб.
- зарплата – 50 000 руб.
- подарок от родителей – 80 000 руб.

Какой налог на доходы физических лиц должен уплатить Антон?

Задание 66

Ольга Петровна купила квартиру за 3 500 000 руб. Ее зарплата составляет 900000 руб. в год. Какую сумму НДФЛ в итоге уплатит Анна Петровна с учетом максимального налогового вычета?

Задание 67

Работник организации, инвалид из числа военнослужащих III группы вследствие ранения, полученного при защите Российской Федерации (3000 руб.), ежемесячно получает заработную плату в сумме 25000 руб.

Определить доход работника и сумму удержанного налога за период с января по июнь включительно.

Задание 68

Вставьте пропущенные слова.

Налоговый вычет при приобретении имущества применяется при покупке или строительстве _____, а также при покупке _____. При этом есть два условия. Во-первых, имущество должно находиться в России. Во-вторых, каждый человек может получить такой вычет _____ раз в жизни. Вычет состоит из двух частей.

Первая часть предоставляется в размере фактически произведенных расходов. Максимальная сумма вычета составляет _____ рублей.

Если расходы на приобретение недвижимого имущества были меньше этой суммы, то остаток _____.

Вторая часть вычета включает расходы на погашение процентов по целевым кредитам. Например, ипотека или кредиты, полученные для рефинансирования целевых кредитов. Максимальная сумма вычета _____ рублей. Сумма налогового вычета, которую налогоплательщик не смог получить за первый год, _____ на следующие годы.

Тема 6: «Страхование базовых рисков домохозяйства»

Задание 69

Предположим, вы застраховались от несчастного случая на страховую сумму 100 000 рублей. Договором страхования предусмотрены страховые выплаты в размере: при переломе руки – 10% от страховой суммы, при ожоге кожи – 5% от страховой суммы, а в случае смерти – 100% страховой суммы. Какую сумму составят страховые возмещения при наступлении каждого из этих случаев?

Задание 70

Семья состоит из мужчины (29 лет) – единственного кормильца семьи, его жены (27 лет) – домохозяйки, дочери (3 года) и сына (5 лет). Два года назад семья приобрела квартиру. Половину необходимой суммы семья сумела накопить самостоятельно, а другую половину одолжила у друзей и родственников. Месяц назад семья приобрела в кредит новый автомобиль. Составьте карту наиболее существенных рисков (минимум трех), угрожающих материальному благополучию молодой семьи, и предложите способы защиты от них.

Задание 71

Прочитайте правила при выборе страховой компании. Найдите и исправьте ошибки.

1. У страховой компании должна быть лицензия Банка России.
2. Тарифы устанавливает каждая страховая компания самостоятельно.
3. Можно выбирать любую страховую компанию, даже малоизвестную, если ее посоветовал кто-то из знакомых.
4. Полис является документом равносильным договору страхования.
5. Можно застраховать все, что угодно, без ограничений.

Задание 72

Супруги купили квартиру в ипотеку за 5 000 000 руб. Они сделали ремонт и поселились в квартире. Однако, уехав в командировку, молодые люди не выключили кран с водой. Вернувшись, они обнаружили письмо с претензией на сумму 5 000 000 руб. за ущерб, причиненный квартирам соседей. Супруга пришла в ужас, но муж ее успокоил, объяснив, что при оформлении ипотеки банк настоял на приобретении полиса страхования имущества на 5 000 000 руб. Удастся ли молодой семье покрыть ущерб соседям в счет страховки? На что вправе они рассчитывать, имея свою страховку?

Задание 73

Здравствуйте! Меня зовут Евгений, я живу в Москве, учусь в университете, и мне 21 год. Водительское удостоверение у меня уже без малого 3 года (получил, когда исполнилось 19 лет), но своей машины пока нет, хотя купить хочу. Решив не связываться с банковским кредитом, я накопил определенную сумму, а также занял деньги на покупку у родителей и друзей. Сейчас денег достаточно, чтобы сразу купить ту машину, которую я присмотрел. Преподаватель экономики в университете, в котором я учусь,

сказал, что если я куплю машину после того, как мне исполнится 22 года (это будет через две недели), то я смогу сэкономить деньги на покупке страхового полиса ОСАГО.

Подскажите, пожалуйста, правда ли это, и на чем основывается такая экономия.

Задание 74

Добрый день! Меня зовут Александра, мне 21 год, я два месяца назад получила водительские права и в ближайшее время собираюсь купить автомобиль. Буду ежедневно ездить на автомашине на работу, в выходные выезжать на дачу и один-два раза в неделю заезжать в магазины за продуктами. Кроме меня в семье никто не водит машину, поэтому вся водительская нагрузка ляжет на меня. Водить машину по трассе за городом я не боюсь, но у меня есть опасения по поводу навыков езды в городе и парковки. В автошколе меня предупредили, что мне понадобится не меньше года, чтобы научиться ездить аккуратно и без происшествий. Друзья посоветовали мне дополнительно к ОСАГО купить страховку автокаско.

Скажите, пожалуйста, есть ли в страховании автокаско какие-то особенности, которые помогут мне как начинающему водителю пережить этот первый опасный год вождения с минимальными материальными потерями, если произойдет несколько страховых случаев?

Задание 75

Обязательное страхование гражданской ответственности владельца автомобиля А было куплено в страховой компании Б. В результате страхового случая, произошедшего по вине владельца машины А, был нанесен ущерб его собственному автомобилю в размере 200 тыс. руб., двум другим автомобилям (В и Г), а также двум пострадавшим в них гражданам. Ущерб автомобилю В составил 350 тыс. руб., автомобилю Г - 750 тыс. руб., ущерб здоровью граждан составил по 160 тыс. руб. каждому.

Определите совокупный ущерб, который страховая компания Б должна по ОСАГО возместить владельцам пострадавших автомобилей и потерпевшим гражданам (одни и те же лица).

Задание 76

Страхование автокаско со страховой суммой 2 млн руб. было куплено владельцем автомобиля А в страховой компании Б, при этом страхование ОСАГО было куплено владельцем А ранее в страховой компании В. Владелец автомобиля А, с учетом своего небольшого опыта вождения и малого водительского стажа, купил в компании Б полис автокаско с безусловной франшизой в размере 100 тыс. руб. Через несколько дней после заключения договора и уплаты страховой премии владелец автомобиля А не справился с управлением и врезался в автомобиль Г. Оплата повреждения автомобиля Г составила 650 тыс. руб., при этом владелец автомобиля Г не пострадал. Автомобиль А был поврежден на сумму 350 тыс. руб.

Задание

1. Определите, каковы будут суммы страховых выплат за понесенный ущерб:

- а) от страховой компании Б владельцу пострадавшего автомобиля Г;
- б) от страховой компании Б владельцу автомобиля А.

2. Какую сумму владелец автомобиля А должен будет самостоятельно заплатить владельцу пострадавшего автомобиля Г за нанесенный материальный ущерб сверх возмещения от компании В?

Открытые вопросы

1) Кому стоит покупать защитное страхование жизни (срочное, рисковое страхование жизни на случай смерти)?

2) Стоит ли покупать добровольное страхование ответственности автовладельца (ДСАГО или ДГО — добровольная гражданская ответственность)?

3) Какие меры управления рисками, связанными с владением и распоряжением жилым имуществом, можно предпринять?

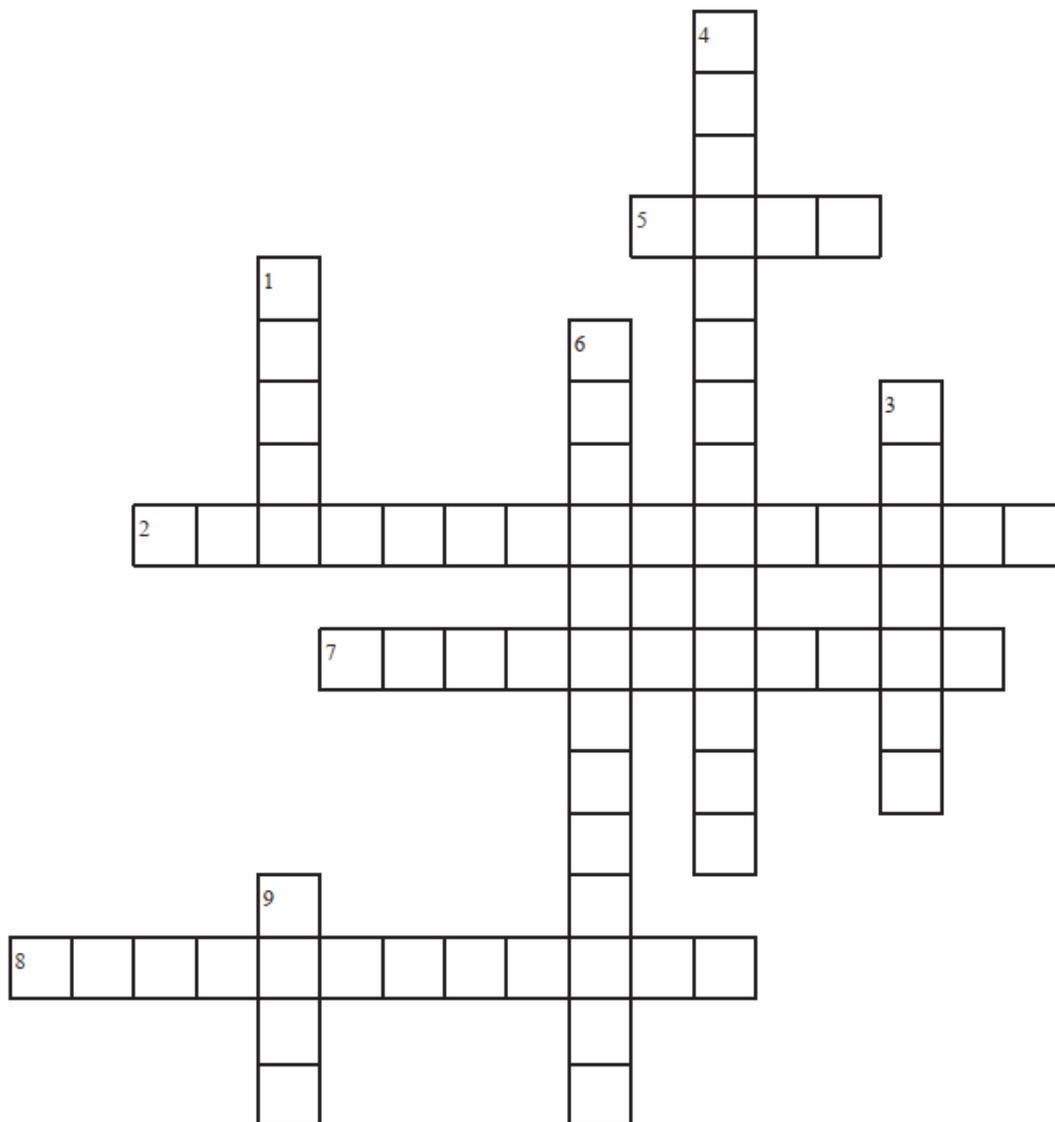
4) На какие аспекты договора инвестиционного страхования жизни нужно обратить внимание при его покупке?

5) Какие существуют доводы в пользу покупки страхования выезжающих за рубеж?

Тема 7: «Пенсионное обеспечение»

Задание 77

Проверьте себя, разгадав кроссворд.



По горизонтали:

2. Пенсионный фонд России является частным или государственным фондом?

5. Для получения страховой пенсии необходим трудовой _____.

7. Для дополнительного формирования накопительной пенсии какой капитал можно использовать?

8. Пенсионное обеспечение, включающее страховую и накопительную пенсии, является _____.

По вертикали:

1. Для формирования пенсии работодатель должен отчислить страховой _____.

3. Согласно установленным требованиям законодательства Российской Федерации на пенсию раньше выходят _____.

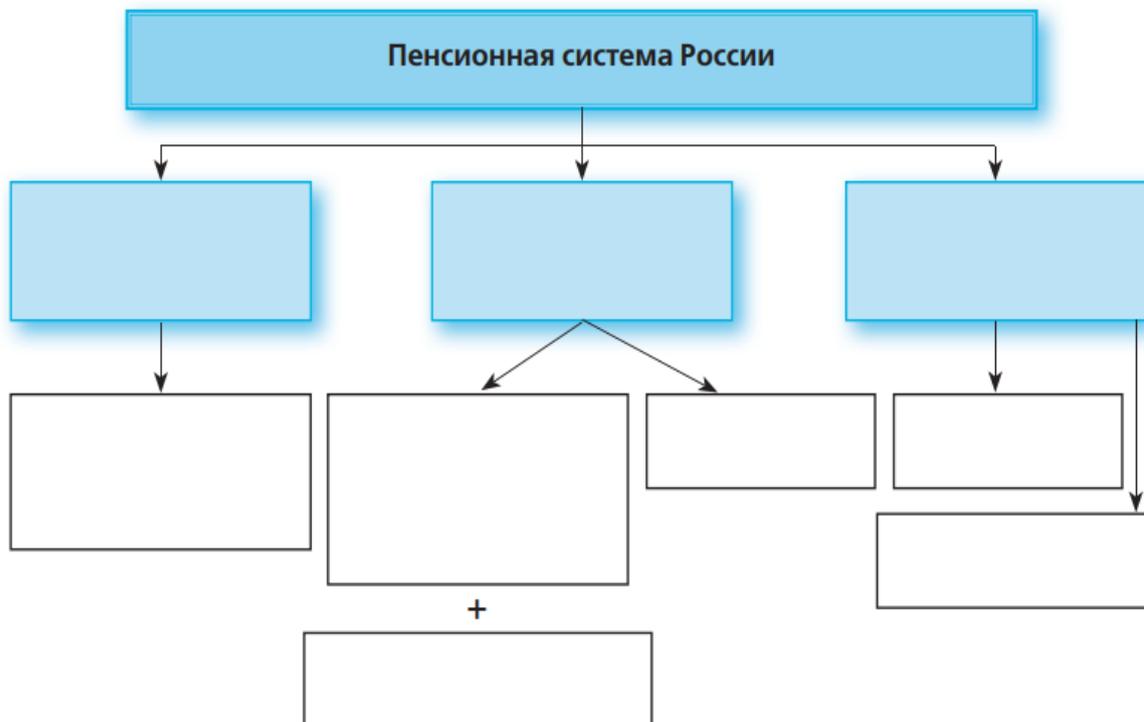
4. Как называется гражданин, зарегистрированный в системе обязательного пенсионного обеспечения?

6. Какая выплата назначается одновременно вместе со страховой пенсией?

9. Для выхода на пенсию необходимо набрать достаточное количество ____.

Задание 78

Вставьте пропущенные определения.



Задание 79

Используя, пенсионный калькулятор Пенсионного фонда России (www.pfrf.ru), посчитайте размер будущей пенсии Владимира (1992 года рождения) по заданным условиям. Условия: Владимир только что закончил вуз и устроился на работу в должности инженера. Его заработная плата составляет 45 000 р. Владимир планирует работать не менее 30 лет. В этом году поступает в аспирантуру, что освобождает его от службы в армии. Сравните размер пенсий, получаемых при условии формирования только страховой пенсии и при условии отчислений на страховую и накопительную пенсии.

Какой вывод вы сделаете, сравнив полученные результаты?

Задание 80

Используя, пенсионный калькулятор Пенсионного фонда России (www.pfrf.ru), посчитайте размер будущей пенсии Вячеслава (1996 года рождения) по заданным условиям.

Условия: Вячеслав закончил школу и решил пойти на год служить в армии. Вячеслав планирует работать в сельской местности не менее 30 лет с заработной платой не менее 15 тыс. р. Сравните размер пенсий, получаемых при условии формирования только страховой пенсии и при условии отчислений на страховую и накопительную пенсии.

Какой вывод вы сделаете, сравнив полученные результаты?

Задание 81

Как рассчитать количество пенсионных баллов?

Формула расчёта представляет собой дробь, числитель которой равен сумме ежегодных пенсионных отчислений гражданина, а знаменатель — сумме максимально возможных отчислений в текущем году.

Например, если Ваша заработная плата в 2023 году равнялась 50000 рублей в месяц, то:

- За месяц на индивидуальном лицевом счете гражданина в ПФР накопилось $50000 * 16\% = 8000$ рублей.
- За год отчисления составят $8000 * 12 = 96000$ рублей
- Предельная величина базы по пенсионным взносам, установленная законом в 2023 году, с которой уплачиваются страховые взносы – 1150000 рублей
- За год с этой суммы по ставке 16% работодатель отчислил бы $1150000 * 16\% = 184000$ рублей
- За год вы заработали $96000 * 10 / 184000 = 5,22$ пенсионных балла.

Может быть, вас интересует вопрос, почему работодатель делал отчисления по ставке 22%, а мы для расчета брали ставку 16%? Потому что 6% не аккумулируются у вас на счете даже в виде баллов-обязательств, а идут напрямую в солидарную часть пенсионной системы, на выплаты нынешним пенсионерам. Справедливости ради надо отметить, что и ваши 16% процентов также идут на выплаты нынешним пенсионерам, но все же государство учитывает, что вы их заработали, в страховой части пенсии.

Задание 82

Сложная математика жизненного цикла

Допустим, девятнадцатилетний студент третьего курса Василий рассчитывает после окончания вуза найти работу в сфере экономического анализа. Он рассчитывает получать 40 тысяч после окончания вуза и считает, что его заработная плата будет повышаться на 8% каждый год. Уровень инфляции в стране составляет 4%. Василий рассчитывает выйти на пенсию в 60 лет и прожить после этого еще 15 лет. Пенсию студент оценивает в 20 тысяч рублей с индексацией на 3% каждый год. При этом Василий также владеет доставшимся в наследство счетом в банке, на котором лежат 3 млн рублей. Сколько должен потреблять каждый год Василий, чтобы его богатство было равномерно распределено по оставшимся годам жизни (согласно гипотезе жизненного цикла)?

Доход Василия за первый год работы составит

Тогда за 40 лет, оставшихся Василию до выхода на пенсию, с учетом реального роста зарплаты на $8\% - 4\% = 4\%$ (номинальный рост за вычетом инфляции) он успеет заработать

Объем пенсионных выплат, которые успеет получить Василий, составит

Таким образом, совокупный доход Василия за всю жизнь составит _____ рублей.

Этот доход должен быть равномерно распределен между 56 годами жизни (с учетом последнего года обучения в институте) - ежемесячный уровень трат составит

_____ рублей.

Кроме того, Василий равномерно расходует унаследованное богатство - по

_____ рубль в месяц.

В месяц в среднем Василий может тратить

_____ рубль.

То есть, согласно модели, при неизменности всех ее параметров, первые годы Василий должен, очевидно, более интенсивно пользоваться полученным наследством, в середине жизни откладывать лишние деньги, а в конце пользоваться накоплениями как дополнением к пенсии.