

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по выполнению практических работ
по дисциплине «Управление личными финансами и бизнес-проектами»
для студентов специальности 38.05.02 «Таможенное дело»

Ставрополь, 2026

Методические указания по дисциплине «Управление личными финансами и бизнес-проектами» содержат задания для обучающихся, необходимые для проведения практических занятий.

Проработка практических заданий позволит приобрести необходимые знания в управлении личными финансами и бизнес-проектами, знания структуры современного законодательства в области финансов, инструменты, механизмы и методы финансового регулирования и управления, бизнес-проектирования.

Предназначены для обучающихся специальности 38.05.02 «Таможенное дело».

Оглавление

Введение

Тема 1. Основы бизнес-проектирования

Практическое занятие 1.

Практическое занятие 2

Тема 2. Создание инновационного бизнеса. Формирование и развитие команды

Практическое занятие 3.

Практическое занятие 4

Тема 3. Инструменты управления личными финансами. Финансовое поведение и поведенческие финансы

Практическое занятие 5

Практическое занятие 6

Тема 4. Сбережения

Практическое занятие 7

Практическое занятие 8

Тема 5. Кредиты и займы

Практическое занятие 9

Практическое занятие 10

Тема 6. Пенсионный портфель

Практическое занятие 11

Практическое занятие 12

Тема 7. Фондовый рынок

Практическое занятие 13

Практическое занятие 14

Тема 8. Частное предпринимательство

Практическое занятие 15

Практическое занятие 16

Введение

Целью освоения дисциплины является формирование универсальных (УК-2, УК-3) компетенций будущего специалиста по специальности 38.05.02 «Таможенное дело». Основная цель курса «Управление личными финансами и бизнес-проектами и бизнес-проектами» заключается в изучении и освоении базовых и финансово-экономических понятий, являющихся отражением важнейших сфер финансовых отношений, а также практических умений и компетенций, позволяющих эффективно взаимодействовать с широким кругом финансовых институтов, таких как банки, валютная система, налоговый орган, бизнес, пенсионная система и др., представления о сущности и основных особенностях предпринимательства как особого рода деятельности, формирование у них практических навыков по ведению предпринимательской деятельности и проектированию бизнеса, а также формирование у слушателей понимания того, что в современном мире крайне необходимо грамотное Управление личными финансами и бизнес-проектами и бизнес-проектами, и это обязательно поможет человеку стать финансово состоятельным и независимым.

Задачами освоения дисциплины являются:

- изучение основ бизнес-проектирования и особенностей формирования команды проектов в сфере управления личными финансами;
- приобретение навыков управления личными финансами, составления семейного бюджета и повышения его эффективности;
- освоение методов и способов принятия и реализации финансовых и инвестиционных решений;
- освоение слушателями необходимых базовых знаний в области финансовой математики и вычислений, необходимых для самостоятельного расчета доходности, надежности и срока вложений в различные финансовые инструменты;
- приобретение навыков организации предпринимательской деятельности.

Тема 1. Основы бизнес проектирования.

Практическое занятие 1

Цель: уметь формулировать совокупность задач, решение которых напрямую связано с достижением цели проекта и определяет связи между поставленными задачами и ожидаемыми результатами их решения

В результате освоения темы студент должен:

Знать: технологии целеполагания и тематизации проекта, методов определения проблемы и генерации проектных идей

Уметь: формулировать цель проекта, детализировать структуру разбиения работ по проекту, оценивать ресурсы и ограничения проекта и планировать задачи в соответствии с этим.

Владеть: навыками постановки целей проекта с учетом соответствующих требований и критериев, генерации и анализа проектных идей с целью выбора наилучшего решения.

Теоретическая часть:

Бизнес-план является рабочим инструментом, используемым во всех сферах предпринимательства. Он описывает процесс функционирования предприятия, показывает, каким образом его руководители собираются достичь своих целей и задач. Хорошо разработанный бизнес-план помогает предприятию расти, завоевывать новые позиции на рынке, где оно функционирует, составлять перспективные планы своего развития, концепции производства новых товаров и услуг и выбирать рациональные способы их реализации, то есть в нем описываются основные аспекты будущего предприятия, с достаточной полнотой анализируются проблемы, с которыми оно столкнется (или не исключено, что столкнется) и самыми современными методами определяются способы решения этих проблем. Таким образом, бизнес-план – одновременно поисковая, научно-исследовательская и проектная (пред - проектная) работа.

В бизнес-плане обосновываются:

- общие и специфические детали функционирования предприятия в условиях конкретного рынка;
- выбор стратегии и тактики (методов) конкуренции;
- оценка финансовых, материальных, трудовых ресурсов, необходимых для достижения целей предприятия.

Бизнес-план помогает дать ответы предпринимателю на следующие вопросы:

1.какой вид продукции или какое новое дело выбрать для выхода на отечественный и зарубежный рынок;

2.каков будет рыночный спрос на предлагаемые товары и услуги и как он будет изменяться;

3.какие ресурсы и в каких количествах потребуются для организации бизнес-проекта;

4.сколько будут стоить необходимые ресурсы и где найти надежных поставщиков;

5.каковы будут издержки на организацию производства и реализацию продукции и услуг на соответствующих рынках;

6.какой может быть рыночная цена на данную продукцию и как на нее повлияют конкуренты;

7.какими могут быть общие доходы и как их следует распределять между всеми участниками бизнес-проекта;

8.каковы будут показатели эффективности производства и как их можно повысить

Бизнес-план может иметь следующую структуру:

- 1.аннотация;

2. резюме;
3. описание предприятия и отрасли;
4. описание продукции;
5. план маркетинга;
6. производственный план;
7. организационный план;
8. финансовый план;
9. график выполнения работ (календарный план);
10. анализ рисков (анализ чувствительности) проекта;
11. приложения.

Тестовые задания

1. Бизнес-план - это:
 - а) совокупность нормативных документов, регламентирующих деятельность фирмы;
 - б) рабочий документ, представляющий собой общую стратегию деятельности фирмы на определенном рынке
2. Бизнес-план необходим:
 - а) при разработке проектов создания организации;
 - б) при ликвидации фирмы;
 - в) при смене организационно-правовой формы фирмы
3. На какой срок разрабатывается бизнес-план:
 - а) более пяти лет;
 - б) три-пять лет;
 - в) более десяти лет
4. Каким должен быть объем титульного листа:
 - а) одна страница;
 - б) две-три страницы;
 - в) не ограничен
5. Какое из приведенных данных не указывается на титульном листе:
 - а) сущность и цель предлагаемого проекта;
 - б) плановый период, на который рассчитан бизнес-план;
 - в) наименование предприятия;
 - г) список исполнителей;
 - д) организационная структура предприятия
6. Для характеристики организационной структуры предприятию необходимо рассмотреть:
 - а) основные подразделения и их функции;
 - б) техническую обеспеченность подразделений;
 - в) применяемую систему оплаты труда работников
7. При описании продукции фирмы в бизнес-плане основное внимание уделяется:
 - а) изменение цен на топливно-энергетические и другие ресурсы;
 - б) видам реализуемой продукции и оказываемым услугам и их доходности;
8. Тенденции развития рынка характеризуются следующим показателем:
 - а) реализация (производство) новых видов продукции на рынке;
 - б) прогнозируемым ростом объемов реализации в ближайшие 10 лет;
 - в) прогнозируемыми ценами на продукцию (работы и услуги);
9. Сегментирование рынка - это:
 - а) деятельность по классификации потенциальных потребителей продукции в соответствии с количественной и качественной структурой спроса или их признаками, влияющими на спрос;
 - б) деятельность по обслуживанию потребителей продукции;

10. При исследовании рынков потребительских товаров не учитывают этот признаки:

- а) географический или территориальный;
- б) демографический;
- в) социологический;

11. Маркетинг - это:

а) это процесс определения спроса покупателя на продукцию или услуги, мотивация их продаж и распределение конечному потребителю ради получения прибыли;

б) это результат творческой деятельности, направленной на разработку, создание и распространение новых видов изделий

12. Какой из перечисленных вопросов описания стратегии маркетинга является лишним:

а) какая группа заказчиков будет планироваться для первоначальной реализации продукции, работ и услуг и для дальнейших действий по сбыту;

б) как будут определяться потенциальные инвесторы и устанавливаться контакт с ними;

в) какие характерные свойства продукции, работ и услуг следует подчеркнуть, чтобы заказчик решил приобрести их

13. Что из перечисленного не относится к элементам стратегии маркетинга:

а) методы стимулирования сбыта и рекламу;

б) формирование общественного мнения о фирме и её продукции;

в) планирование объемов производства;

14. К коммерческому виду риска не относится:

а) низкие объёмы реализации продукции;

б) предварительная оценка рентабельности работ;

в) неплатежи за продукцию

15. Внутрифирменный риск не включает в себя:

а) падение спроса на продукцию;

б) ошибки менеджеров;

в) утечка коммерческой информации

16. Определите лишний раздел финансового плана:

а) план доходов и расходов;

б) план материально-технического снабжения;

в) инвестиционный план

17. Какой из показателей оценки коммерческой деятельности, отражающиеся в финансовом плане:

а) производительность труда;

б) рентабельность;

в) мотивация.

Список литературы [1-6]

Тема 1. Основы бизнес проектирования.

Практическое занятие 2

1. **Цель:** уметь формулировать совокупность задач, решение которых напрямую связано с достижением цели проекта и определяет связи между поставленными задачами и ожидаемыми результатами их решения. Выбрать направление бизнес-проекта личного финансового планирования:

В результате освоения темы студент должен:

Знать: технологии целеполагания и тематизации проекта, методов определения проблемы и генерации проектных идей.

Уметь: формулировать цель проекта, детализировать структуру разбиения работ по проекту, оценивать ресурсы и ограничения проекта и планировать задачи в соответствии с этим.

Владеть: навыками постановки целей проекта с учетом соответствующих требований и критериев, генерации и анализа проектных идей с целью выбора наилучшего решения.

Вопросы и задания

1. Роль предпринимательской идеи в повышении эффективности деятельности фирмы.
2. Особенности бизнес-плана для малого предприятия.
3. Этапы и сущность планирования бизнеса.
4. Цели и планы в бизнес организации. Их уровни и значение.
5. Предмет и объект планирования.
6. Цели и планы в бизнесе организации.
7. Роль бизнес-планирования при организации нового предприятия.
8. Функции бизнес-плана при управлении бизнесом.
9. Ключевые компоненты типового бизнес-плана.
10. Виды разделов типового бизнес-плана.
11. Выбрать направление бизнес-проекта личного финансового планирования:
 - Личные доходы и проблемы их распределения.
 - Мой пенсионный план
 - Эффективные пути распределения семейного бюджета.
 - Проблемы выгодных сбережений.
 - Проблемы распределения личных доходов граждан.
 - Составление семейного бюджета и повышение его эффективности.
 - Влияние инфляции на семейную экономику.
 - Решение проблем неравенства благосостояния граждан.
 - Создание семейного бизнеса как путь решения проблемы занятости населения.
 - Пути роста благосостояния граждан.
 - Роль малого бизнеса в развитии экономики РФ (региона, муниципального образования).
 - Организация предпринимательской деятельности. Проблемы ее реализации на современном этапе развития.

Список литературы [1-6]

Тема 2. Создание инновационного бизнеса. Формирование и развитие команды Практическое занятие 3

Цель: закрепить и конкретизировать теоретические знания по теме; научиться определять важнейшие социально-экономические приоритеты деятельности предприятия; получить навыки по составлению титульного листа и резюме бизнес-плана, приобрести практические навыки разработки бизнес плана.

В результате освоения темы обучающийся должен:

знать: роль и место бизнес-планирования в системе управления организацией (предприятием); виды и типы бизнес-планов; структуру и функции бизнес-планов; требования к разработке бизнес-планов

уметь: заполнять титульный лист и резюме бизнес-плана

владеть: навыками разработки бизнес плана

Теоретическая часть

Бизнес-план является основным документом в организации цивилизованной предпринимательской деятельности и реализации инвестиционных проектов. Он является развернутым технико-экономическим, организационным, коммерческим, управленческим обоснованием целесообразности того или иного вида бизнеса.

Актуальность разработки бизнес-плана вызвана следующими обстоятельствами:

Необходимость формирования у руководителей предприятий новой культуры производственной и коммерческой деятельности, соответствующей требованиям мирового уровня.

Существенно изменяющаяся хозяйственная среда, факторы риска и конкуренции требуют по-иному просчитывать свои будущие итоги в производственно-коммерческой деятельности.

Чрезвычайно важным становится умение убедить инвесторов, партнеров, банки в эффективности своего проекта и целесообразности вложения в него финансовых и иных ресурсов.

Необходимость тщательного анализа процессов производства и реализации продукции и услуг и связанных с ними затрат и доходов в планируемом периоде.

Хотя для малых предприятий может разрабатываться только один бизнес-план, для большинства предприятий бизнес-план - только один из планов их производственно-хозяйственной и сбытовой деятельности. Бизнес-план - план производственно-хозяйственной и сбытовой деятельности предприятия, занимающий промежуточное положение между стратегическим планом предприятия и его годовым планом маркетинга.

Бизнес-план представляет собой документ, содержащий обоснование действий, которые необходимо осуществить для реализации какого-либо коммерческого проекта или создания нового предприятия. Бизнес-план - документ на перспективу, и составлять его рекомендуется на 3 - 5 лет вперед. Для первого года основные показатели рекомендуется делать в месячной разбивке, для второго - в поквартальной. Лишь начиная с третьего года можно ограничиваться годовыми показателями.

Бизнес-план выполняет ряд функций:

может быть использован для разработки концепции ведения бизнеса и генеральной стратегии развития предприятия;

- может выполнять функцию планирования;
- помогает оценивать и контролировать процесс развития основной деятельности предприятия;
- необходим для привлечения денежных средств;
- необходим для привлечения частных инвесторов, эффективного использования инвестиций, конкурсного размещения государственных инвестиций в высокоэффективные проекты.

Целью бизнес-плана является установление достаточно широких целей и стратегий деловой активности на период времени до пяти лет. В этом аспекте бизнес-план подобен стратегическому плану, который также ориентирован на достаточно длительный интервал времени. Другой общей чертой этих двух планов является стратегическое рассмотрение вопросов разработки или приобретения новых продуктов, освоения новых рынков с целью достижения желаемых финансовых целей. Бизнес-план, как и план маркетинга, основан на глубоких маркетинговых исследованиях. Однако первый не содержит программ действий, что является характерной особенностью планов маркетинга, а излагает только в обобщенном виде основные направления действий. Например, если в число выбранных стратегий входит стратегия разработки нового продукта, то в бизнес-плане приводятся также обобщенные данные о поддержке реализации этого решения, но констатация данной стратегии не сопровождается планом разработки нового продукта.

Разработка бизнес-плана позволяет получить ответы на следующие вопросы:

- как начать дело;
- как эффективно организовать производство;
- когда будут получены первые доходы;
- как скоро можно будет расплатиться с кредиторами;
- как уменьшить возможный риск

В теории и практике нет жестко регламентированной структуры бизнес-плана: она может быть различной в зависимости от выполняемой функции - одна для начинающего предпринимателя и другая для действующего предприятия.

Обычно бизнес-план состоит из следующих разделов:

- резюме (введение)
- общее описание фирмы;
- продукция и услуги;
- маркетинг-план;
- производственный план;
- управление и организация;
- капитал и юридическая форма фирмы;
- финансовый план.

Вопросы к практическому занятию:

1. Что понимается под бизнес-планом и каково его значение для деятельности предприятия?
2. Из каких разделов может состоять бизнес-план?
3. Какие основные функции выполняет бизнес-план?
4. Бизнес-план как программа действий предпринимателя.
5. Краткое содержание разделов бизнес-плана.
6. Выбор месторасположения организации.
7. Разработка бизнес-плана.
8. Меморандум о конфиденциальности.
9. Условия конфиденциальности передаваемой информации.

Литература: [1 - 6].

Тема 2. Создание инновационного бизнеса. Формирование и развитие команды **Практическая работа 4. Основы маркетинговых исследований для высокотехнологичных стартапов**

Цель: закрепить и конкретизировать теоретические знания по теме; научиться проводить маркетинговые исследования в сфере инноваций, изучить методы и подходы к оценке рынка в разных отраслях.

В результате освоения темы обучающийся должен:

знать: виды маркетинговых исследований, методы маркетингового анализа рынка

уметь: подготовить краткий маркетинговый анализ рынка; выделить факторы макро- и микросреды, влияющие на данный рынок

владеть: навыками оценивания размера целевого сегмента

Теоретическая часть

Маркетинговые исследования позволяют предприятию избежать принятия решений в условиях абсолютного отсутствия информации. Результатом проводимых маркетинговых исследований является маркетинговая информация или данные о рынке и окружающей среде компании.

Основные виды маркетинговых исследований представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Основные виды маркетинговых исследований

Вид	Суть	Результат
Исследование рынка	Подразумевает определение его масштабов, географии, структуры спроса и предложения, а также факторов, которые влияют	Понимаем, насколько велик рынок, насколько он доступен, насколько привлекателен
Изучение сбыта	Определяются каналы продаж, изменения показателей в зависимости от географического признака	Понимаем, каким образом лучше доводить товар/услугу до покупателя, что влияет на его конечную стоимость
Маркетинговое исследование товара и конкурентов	Изучение свойств изделий как отдельно, так и в сравнении с аналогичными продуктами конкурентов	Понимаем, в чем заключаются наши конкурентные преимущества. Предполагает исследование конкурентов и их предложения
Маркетинговые исследования потребителей ²	Подразумевают их количественный и качественный состав (пол, возраст, профессия, семейное положение и т. д.)	Можем понимать, в чем именно потребность потребителей, как ее удовлетворить и сформировать лояльность

Информация, используемая для маркетинговых исследований, бывает первичной и вторичной, количественной и качественной и собирается различными методами маркетинговых исследований.

Особенность высокотехнологичных стартапов и предприятий заключается в основном в том, что предлагаемые ими товары или услуги представляют собой, как правило, новые, неизвестные рынку технологии. В случае если предлагаемая разработка действительно инновационная и не имеет аналогов, руководство высокотехнологичных компаний и стартапов сталкивается с ситуацией, что рынок и даже отрасль еще не существуют.

Конкуренты — группы лиц или организаций, поставляющих на рынок аналогичные товары и услуги. В любом бизнесе мы можем найти разные виды конкурентов: прямые, косвенные и потенциальные конкуренты.

Исследование конкурентов в высокотехнологичном предпринимательстве нередко приводит к ситуации, что прямые конкуренты отсутствуют. Если разработка действительно инновационна, то данная ситуация логична. И она же и становится типичной ошибкой начинающих руководителей стартапа, которые смело заявляют, что конкуренция отсутствует вообще!

Задания

Задание 1

Изучите предлагаемое описание прорывных технологий последних лет. В группах придумайте по одному примеру нового гаджета, основанного на данных технологиях, который мог бы появиться в повседневной жизни каждого жителя нашей планеты.

1. Интернет вещей. К Интернету вещей относятся разного рода встроенные в машины сенсоры и приложения, а также вся инфраструктура для автоматизированной работы. Наиболее показательный пример: использование дистанционного контроля для лечения заболеваний, системы «умный дом» и другие.

2. Передовая робототехника. Представляет собой не только производственную робототехнику, но и множество различных систем, включая экзоскелеты, которые увеличивают физические возможности человека, например, людей с ограниченными

возможностями.

3. Накопление и хранение энергии. Прогресс в технологиях накопления и хранения энергии позволит сделать более экологически чистые гибридные автомобили полноценными конкурентами традиционных, стабилизировать работу электросетей и упростить процесс электрификации труднодоступных регионов.

4. Трехмерная печать. Представляет собой метод послойного создания физического объекта на основе виртуальной трехмерной модели. За четыре года стоимость домашнего принтера 3D-печати упала в 10 раз.

5. Высокотехнологичные материалы и новые материалы с новыми свойствами. Например, нанолечения, суперконденсаторы, сверхъёмкостные батареи, сверхгладкие покрытия и ультратонкие экраны.

Задание: необходимо выстроить следующую логическую цепочку при описании их гаджета будущего: описание тренда (это может быть более локальный тренд внутри предлагаемых групп) — описание изменений, которые с ним связаны, новые потребности или возможности пользователей — описание гаджета/устройства, которое сможет удовлетворить новые потребности, возникшие из-за тренда, — описание его применения в повседневной жизни.

Вопросы к практическому занятию:

1. Виды маркетинговых исследований
2. Макро- и микросреда компании
3. Особенность маркетинговых исследований для высокотехнологичных стартапов
4. Типы информации, получаемой во время маркетингового исследования

Список литературы [1-6]

Тема 3. Инструменты управления личными финансами. Финансовое поведение и поведенческие финансы.

Практическое занятие 5

Цель: изучить принципы работы финансовых институтов и принципы взаимодействия с ними (коммерческий банк, страховая организация, брокер, биржа, негосударственный пенсионный фонд, паевой инвестиционный фонд, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, ломбард, Банк России, Агентство по страхованию вкладов и др.).

В результате освоения темы студент должен:

Знать: основные виды финансовых институтов и принципы взаимодействия с ними (коммерческий банк, страховая организация, брокер, биржа, негосударственный пенсионный фонд, паевой инвестиционный фонд, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, ломбард, Банк России, Агентство по страхованию вкладов и др.).

Уметь: искать и анализировать финансовую, экономическую информацию, достаточную для принятия обоснованных решений как экономического агента (цены на товары и услуги, валютные курсы, процентные ставки по депозитам и кредитам, ставки налогов, условия оплаты труда при поиске работы и др.).

Владеть: знанием по состоянию финансовых рынков, используя различные источники информации

Теоретическая часть:

Через механизм финансового рынка определяются наиболее эффективные сферы приложения финансовых ресурсов. На финансовом рынке деньги выступают

специфическим товаром и в этом качестве обращаются на рынках: кредитном, фондовом (ценных бумаг), валютном, денежном, страховых и пенсионных накоплений, драгоценных металлов, производных финансовых инструментов и др. Состав финансовых рынков до сих пор является предметом обсуждения специалистов.

Финансовый рынок (financial market) — рынок, на котором происходит перераспределение временно свободных денежных ресурсов через финансовых посредников на основе использования финансовых инструментов и предоставления финансовых услуг, объединенных в форме финансовых продуктов, являющихся товаром на финансовом рынке.

Инструменты рынка. Финансовый рынок можно рассматривать как совокупность «товаров», которые на нем обращаются.

На финансовом рынке обращаются финансовые инструменты. Понятие финансового инструмента дано в международных стандартах финансовой отчетности

Финансовый инструмент — это договор, в результате которого возникает финансовый актив у одной компании и финансовое обязательство или долевого инструмент у другой.

Финансовые инструменты образуются в результате сделок между участниками рынка. Когда у одного участника сделки появляется финансовый актив, то у другого неизбежно возникает обязательство, которое служит для исполнения требований по финансовому активу. Таким образом, финансовый актив дает право требовать выплат по финансовым обязательствам, суммы финансовых активов равны суммам финансовых обязательств, а финансовые инструменты являются их формой выражения.

Существуют два основных способа финансирования экономики.

1. Финансирование с помощью банковских кредитов (основной способ финансирования в континентальной Европе). В этом случае компания обращается за ресурсами в банк, он проверяет состояние компании, цели проекта, его эффективность и после этого, в случае положительной оценки, выдает кредит. Конечно, не все заявки удовлетворяются, банки предпочитают не финансировать рискованные проекты. Кроме этого, получить несколько кредитов весьма трудно, а иногда и невозможно. Банковские ставки бывают высоки, и иногда банк не может самостоятельно выдать крупную сумму кредита. Все это является недостатками банковского кредитования и стимулирует компании привлекать средства на рынке ценных бумаг.

2. Финансирование через рынок ценных бумаг (основной способ финансирования в США). В этом случае компания выпускает ценные бумаги и продает их на рынке, привлекая капитал. Условия привлечения средств на рынке ценных бумаг, несомненно, привлекательнее для заемщика, однако почему же не все заемщики используют именно этот инструмент для финансирования своих проектов? Потому что в этом случае нужно убедить не единственного инвестора (банк), а множество инвесторов в том, что проекты данной компании эффективные, а вложение средств в них принесет прибыль. Иными словами, завоевать доверие инвесторов.

Любой рынок имеет разветвленную структуру, составные части которой различаются по определенным признакам, в том числе по виду продаваемого товара и предоставляемых услуг. На финансовом рынке осуществляется торговля финансовыми активами, оказываются финансовые услуги, все вместе — это финансовые продукты, которые являются товаром на данном рынке.

Финансовый актив — это товар, являющийся предметом отношений на финансовом рынке, обладающий определенной степенью ликвидности.

Финансовый актив может быть выражен совокупностью имущественных прав, принадлежащих организации, гражданину, государству:

- деньги (рубли, валюта);
- ценные бумаги;
- документы, представляющие безусловное свидетельство страховых компаний и

пенсионных фондов;

- драгоценные металлы в слитках и монетах;
- производные финансовые инструменты и др.

Вопросы и задания

1. Сущность финансового рынка.
2. История развития финансовых рынков
3. Классификация финансового рынка
4. Инфраструктура финансового рынка
5. Основные типы финансовых институтов
6. Место финансовых рынков в экономике страны
7. Состав основных международных финансовых рынков
8. Взаимодействие государственных, корпоративных финансов и финансов населения на финансовом рынке
9. Фондоориентированная и банкоориентированная модели финансового рынка: макроэкономическое значение.
10. Спекулятивный характер финансового рынка. Основные теоретические подходы.

Список литературы: [1-6]

Тема 3. Инструменты управления личными финансами. Финансовое поведение и поведенческие финансы.

Практическое занятие 6

Цель: изучить основные понятия доходов и расходов, активов и пассивов домохозяйства, технику и технологию ведения личного бюджета, жизненный цикл человека и его влияние на личный бюджет.

В результате освоения темы студент должен:

Знать: основные понятия доходов и расходов, активов и пассивов домохозяйства, технику и технологию ведения личного бюджета, жизненный цикл человека и его влияние на личный бюджет

Уметь: осознанно выбрать наиболее эффективные способы решения финансовых задач; соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией

Владеть: различиями экономических явлений и процессов общественной жизни, умением выполнять несложные практические задания

Теоретическая часть:

Поведенческая экономика изучает влияние социальных, познавательных и эмоциональных факторов на принятие экономических решений и поведение людей. Кроме того, предметом интереса поведенческих экономистов являются рыночные аномалии (например, календарные эффекты ценообразования на фондовом рынке).

Наиболее широко применяемые поведенческими экономистами методы - опросы и эксперименты, специально разрабатываемые учеными. Еще один метод - фиксация с помощью специального оборудования физиологической реакции людей на какие-то стимулы (так, например, изучают воздействие рекламы). Проводимые различными организациями реформы в определенных областях жизни людей позволяют получать данные полевых исследований об изменении поведения людей.

Так называемую Нобелевскую премию по экономике (премию Шведского национального банка по экономическим наукам памяти Альфреда Нобеля) получили два представителя этой научной школы. В 2002 году - Даниэль Канеман за применение психологических методов в экономической науке, в особенности при исследовании принятия решений в условиях неопределенности. В 2017 году - Ричард Талер за свой вклад в поведенческую экономику и демонстрацию того, что ограниченная рациональность, социальные предпочтения и недостаток самоконтроля систематически влияют на принимаемые в экономике решения.

Что такое деньги?

Самый простой ответ на этот вопрос таков: деньги - это то, что люди согласны использовать для оплаты товаров и услуг. То есть деньги являются средством платежа.

Также деньги - это то, что обычно не очень портится со временем и может использоваться для финансирования покупок в будущем. То есть деньги еще и средство сбережения.

Кроме того, именно в деньгах удобно устанавливать стоимость других вещей. То есть третье предназначение денег - измерять стоимость по единой шкале.

Под культурными нормами мы понимаем разделяемые группой людей ценности и убеждения. Говоря очень коротко, это представления о том, что такое хорошо и что такое плохо, разделяемые большинством. Можно или нет списывать на уроках и экзаменах, стоит ли откладывать средства на черный день, могут ли женщины управлять государством, должно ли государство помогать бедным... Если решение, которое надо принять человеку, лежит в той же сфере, что и разделяемые им культурные ценности, то человек зачастую принимает решение, исходя из этих ценностей, не подвергая их мыслительному анализу.

Формируются культурные нормы обычно как эффективный ответ на определенное состояние мира вокруг нас (например, более высокое доверие в обществе может сформироваться в ответ на необходимость общинного страхования от неурожая в нестабильных климатических условиях. С помощью воспитания культурные нормы передаются из поколения в поколение. Если окружающий мир меняется мало, то культурные нормы, разделяемые многими поколениями, приобретают особую устойчивость. Их стабильность поддерживают организации, получающие выгоду из существующего положения вещей, а также формальные и неформальные законы и нормы.

При быстрых изменениях мира вокруг нас (например, как в последние 100–150 лет) традиционные культурные ценности перестают быть эффективными, но в силу приобретенной устойчивости продолжают влиять на наши чувства, мысли и решения.

Нельсон Мандела, активный борец за предоставление равных прав всем африканцам в ЮАР и первый чернокожий президент этой страны, в своей автобиографической книге привел показательный пример такого влияния. Мандела совершал авиAPERелет между Суданом и Эфиопией и испытал панический испуг, после того как заметил, что самолетом управляет чернокожий пилот.

В качестве примера из финансового мира можно привести связь между уровнем доверия в обществе и степенью распространения банковских услуг. В обществах, где в силу каких-то исторических причин сформировался низкий уровень доверия, больше распространены платежи наличными, нежели безналичные платежи, и слабее развит банковский кредит.

Вопросы и задания

1. В теории надзорный государственный орган может очень эффективно регулировать совместный вылов рыбы разными рыбаками в море. Однако на практике добиться справедливости с точки зрения разных рыбаков, экономности с точки зрения понесенных затрат на регулирование и бережливости с точки зрения восполнения популяции рыбы при государственном регулировании практически невозможно.

Как вы можете объяснить это с точки зрения поведенческой экономики?

2. Галина хочет взять в банке потребительский кредит, чтобы побыстрее завершить ремонт в доставшейся ей в наследство от бабушки квартире. Она работает в известной компании, получает стабильную заработную плату выше средней в городе, берет первый в своей жизни кредит и уверена в том, что любой банк одобрит ее заявку. Чтобы сопоставить условия и выбрать наиболее выгодные, Галина оставила заявку на кредит в девяти банках. В каждом банке ей сказали, что ее финансовое положение кажется им стабильным, однако на всякий случай они проверят ее кредитную историю. Каково же было удивление Галины, когда 7 банков отказали ей в получении кредита, а два банка предложили ей кредит по верхней границе ставки, заявленной на сайте.

Как вы думаете, какую ошибку совершила Галина? Какими — формально рациональными или поведенческими — соображениями руководствовались банки, по вашему мнению? Была их стратегия оптимальной в данном случае? Рекомендовали ли бы вы ее поменять?

3. В начале 2017 года аналитический центр НАФИ опубликовал результаты опроса, согласно которому 63% граждан России называют наиболее правильным возрастом для начала планирования своей пенсии возраст после 45 лет.

Как вы можете объяснить с помощью инструментария поведенческой экономики данные результаты опроса?

4. Каждый раз, после того как Максима на работе ругает шеф, Максим отправляется в магазин электроники и покупает очередной гаджет. Максима очень радует каждый новый гаджет, однако все ящики его стола уже забиты предыдущими покупками, а вместо сбережений у Максима долги.

В чем проблема Максима с точки зрения поведенческой экономики?

5. Курс доллара США на валютной бирже за первую половину месяца вырос на 20%, а за вторую половину месяца — упал на 20%. Как изменился курс доллара США на валютной бирже за месяц?

6. Очень часто создатели мошеннических финансовых компаний обещают выплату вознаграждения ее первым вкладчикам, отдавшим компании деньги, если они приведут новых вкладчиков, которые вложат свои деньги.

Какие эвристики мышления и поведенческие эффекты эксплуатирует этот механизм? Почему он со временем перестает работать?

Список литературы: [1-6]

Тема 4. Сбережения

Практическое занятие 7

Цель: изучить природу сбережений, связь с инфляцией, способы начисления процентов по кредиту, аннуитетные платежи, страховой случай, государственную пенсионную систему, финансовое планирование.

В результате освоения темы студент должен:

Знать: природу сбережений, связь с инфляцией, способы начисления по депозиту, расходы, планировать и контролировать движение денежных средств, принципы формирования своей будущей пенсии и ее составные части

Уметь: осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач; соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией

Владеть: различиями экономических явлений и процессов общественной жизни, умением выполнять несложные практические задания

Теоретическая часть:

Любой доход (например, стипендию или заработную плату) вы можете частично потратить на какие-то покупки сейчас, а частично - оставить на будущее. Та часть дохода, которая откладывается вами для будущего потребления, а не используется прямо сейчас, делится на сбережения и инвестиции. Сбережения – это те средства, которые вы хотите сохранить на будущее (иногда с небольшим доходом, компенсирующим инфляцию). Инвестиции – это часть остатка от дохода, с помощью которой вы пытаетесь получить доход и увеличить сумму накоплений, а не только сохранить существующие средства.

Для чего же нужно сберегать?

Во-первых, это создание накоплений для крупной покупки. Обычно сумма, необходимая для совершения какой-то крупной покупки (например, хорошего костюма или музыкального центра), превышает размер ваших текущих доходов. А для некоторых крупных приобретений вам даже для доступа к кредитным ресурсам понадобится иметь достаточно большой объем собственных средств: например, при покупке недвижимости в ипотеку будет нужно иметь деньги на первый взнос.

Финансовые цели и их масштабы различаются для людей на разных этапах жизненного цикла. Ребенок пытается накопить на велосипед или новый гаджет из карманных денег, подросток может откладывать на туристическую поездку. Финансовые цели с возрастом обычно становятся масштабнее - рано или поздно появляется желание приобрести автомобиль или собственную недвижимость. Кроме того, начиная с определенного момента людям следует задуматься о создании накоплений на старость.

Другая причина для сбережений - создание подушки безопасности или накоплений на черный день. Каждый из нас может испытать на себе негативный финансовый шок: например, можно потерять работу, заболеть или понести крупные расходы по какой-то другой причине. В такой ситуации подушка безопасности сможет помочь вам пережить трудный период без попадания в порочный круг займов. Большинство экспертов сходятся в том, что размер подушки безопасности должен составлять от трех до шести (в зависимости от обстоятельств) месячных доходов семьи - то есть накопленного резервного фонда должно хватать на несколько месяцев жизни семьи без получения доходов.

Кроме того, вы можете хотеть получить дополнительный доход от ваших средств. Иногда на процент от вложенных средств можно безбедно жить, но для этого сумма должна быть достаточно велика.

Существует множество способов создания сбережений. Наиболее примитивный способ - хранение средств под матрасом или в сундуке под старой березой. В этом случае велик риск их потери от действий злоумышленников, природных катаклизмов или собственной забывчивости, не говоря уже про инфляцию. Более распространенным является открытие вклада в банке. Есть и более экзотические институты для хранения сбережений - кредитные кооперативы или микрофинансовые организации. В случае если вы хотите получить большой доход от своих накоплений (при большем риске потерь), вы можете инвестировать их, например в покупку ценных бумаг.

Однако, куда бы вы не вкладывали деньги, нужно следовать базовому правилу: не вкладывать деньги в инструмент, которого не понимаешь. Непонятно, как работает фондовый рынок? Значит стоит повременить с игрой на бирже. В договоре о банковском обслуживании много незнакомых слов? Придется разобраться, прежде чем нести деньги в банк.

Вопросы и задания

1. Елена работает архитектором. Ее средний доход за месяц составляет 70 тыс. рублей. В подарок от родителей ей досталось 500 тыс. рублей. Какова будет оптимальная стратегия использования этих денег?

2. В период с начала 2015 года по середину 2018 года можно было наблюдать странную закономерность в условиях банковских вкладов: с ростом срока вклада процентная ставка падала, а не росла. Чем можно объяснить условия, предлагаемые банками?

3. Через 3 месяца после заключения договора вклада (в конце июля) гражданин Сергеев узнал о плохом финансовом состоянии банка и решил забрать свой вклад. При обращении гражданина Сергеева в банк с требованием о досрочном расторжении договора и немедленном возврате вложенных средств сотрудники банка ответили отказом, объяснив это тем, что на данный момент банк не может выплатить всю сумму вклада. Гражданину Сергееву было предложено написать заявление о досрочном расторжении договора банковского вклада с обещанием, что деньги будут выплачены позже, частями. Стоит ли соглашаться на данное предложение? Какие последствия ждут гражданина Сергеева в случае согласия?

4. Гражданин Сиверс Э. Т. — вклад на сумму 300 000 рублей на следующих условиях:

- срок договора — 6 месяцев;
- процентная ставка по вкладу составляет 10,5 %;
- проценты выплачиваются по истечении срока договора вклада;
- проценты капитализируются на ежемесячной основе;
- вклад был внесен несколькими разными платежами — 100 000, 50 000 и 150 000 рублей;
- при досрочном расторжении вклада начисленные проценты пересчитываются по ставке 0,01 % без капитализации;
- других счетов в данном банке гражданин Сиверс Э. Т. не имеет.

Через 3 месяца после подписания договора банковского вклада гражданин Сиверс получил письмо с информацией о том, что у банка «Аленький цветочек» отозвана лицензия. В сообщении также были указаны адреса мест, в которые можно обратиться с заявлением о положенном возмещении, и перечень документов, которые необходимо предъявить. Придя по указанному адресу и подав заявление, гражданин Сиверс получил выписку из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам. По содержащейся в выписке информации задолженность банка «Аленький цветочек» перед гражданином Сиверсом составляла 50 000 рублей. Есть ли в данном случае у гражданина Сиверса шанс получить оставшуюся часть причитающихся ему средств и что для этого нужно сделать?

Список литературы: [1-6]

Тема 4. Сбережения

Практическое занятие 8

Цель: изучить природу сбережений, связь с инфляцией, способы начисления процентов по кредиту, аннуитетные платежи, страховой случай, государственную пенсионную систему, финансовое планирование.

В результате освоения темы студент должен:

Знать: природу сбережений, связь с инфляцией, способы начисления по депозиту, расходы, планировать и контролировать движение денежных средств, принципы формирования своей будущей пенсии и ее составные части

Уметь: осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач; соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией

Владеть: различиями экономических явлений и процессов общественной жизни, умением выполнять несложные практические задания

Вопросы и задания

1. Если вы осуществляете вложения в тот или иной инструмент, вы можете столкнуться с различными рисками. С какими рисками вы можете столкнуться при вложении денег в российский банк? В КПК? В ОМС? В финансовую пирамиду? Покупке долларов? Сопроводите каждый случай примером.

2. Банк «Ромашка» (ООО) в 2020 году привлекал вклады физических лиц по ставкам от 12 до 13,5 % годовых. 15 февраля 2021 года у банка «Ромашка» была отозвана лицензия. Агентство по страхованию вкладов (АСВ) начало выплачивать возмещение через 1 месяц. Какие суммы должны будут получить следующие вкладчики банка «Ромашка»:

а) Смирнова В. А. — вклад на сумму 100 000 рублей на следующих условиях:

- договор заключен 15 декабря 2020 года;
- срок действия договора — 1 год;
- процентная ставка по вкладу составляет 12 %;
- проценты выплачиваются по истечении срока договора;
- проценты капитализируются на ежемесячной основе;
- других средств в данном банке Смирнова В. А. не имеет.

б) Иваненко Т. К. — вклад на сумму 2 000 000 рублей на следующих условиях:

- договор заключен 10 ноября 2020 года;
- срок договора — 2 года;
- процентная ставка по вкладу составляет 13 %;
- проценты выплачиваются по истечении срока договора;
- проценты капитализируются на ежемесячной основе;
- других средств в данном банке Иваненко Т. К. не имеет.

в) Сидорчук М. Д. — два вклада на сумму 800 000 рублей и 650 000 рублей на следующих условиях:

- договоры заключены 15 октября и 20 декабря 2020 года соответственно;
- срок каждого из договоров — 1 год;
- процентная ставка по обоим вкладам составляет 12,5 %;
- проценты по обоим вкладам выплачиваются ежемесячно и не капитализируются.

г) Супруги Власовы Ю. В. и Д. И. — у каждого есть вклад на сумму 750 000 рублей на следующих условиях:

- договоры заключены 10 февраля 2020 года;
- срок договоров — 6 месяцев;
- процентная ставка по вкладам составляет 12,3 %;
- проценты выплачиваются по истечении срока договора, не капитализируются;
- других средств в данном банке супруги Власовы не имеют.

д) Девяткин А. А. — сберегательный сертификат на предъявителя на сумму 100 000 рублей на следующих условиях:

- сертификат приобретен 30 декабря 2020 года;
- срок действия сертификата — 1 год;
- процентная ставка по сертификату составляет 13 %;
- других средств в данном банке Девяткин А. А. не имеет.

5. Банк «Аленький цветочек» (АО) в 2020 — первой половине 2021 года привлекал вклады физических лиц по ставкам от 10 до 12 % годовых. 5 июля 2016 года банк прекратил выплаты по вкладам, 8 августа у него была отозвана лицензия. При этом, согласно появившейся в СМИ информации, банк в последние месяцы грубо нарушал требования регулятора, в том числе не представлял надлежащую отчетность о привлечении вкладов. Сотрудники банка начали предлагать обеспокоенным вкладчикам различные варианты поведения. Оцените, следует ли вкладчикам соглашаться с ними.

а) Гражданин Алиев М. А. — вклад на сумму 100 000 рублей на следующих условиях:

- срок договора — 1 год;
- процентная ставка по вкладу составляет 11 %;
- проценты выплачиваются по истечении срока договора вклада;
- проценты капитализируются на ежемесячной основе;
- при досрочном расторжении вклада начисленные проценты пересчитываются по ставке 0,01 % без капитализации;
- других счетов в данном банке гражданин Алиев М. А. не имеет.

В середине июля, когда банк прекратил выплаты по вкладам, гражданин Алиев обратился в банк с требованием о досрочном расторжении договора вклада и немедленном возврате вложенных средств. Сотрудники банка ответили отказом и предложили написать заявление о переводе средств в другой банк без открытия счета. Стоит ли гражданину Иванову соглашаться на данное предложение? И какие последствия его ждут в случае согласия?

б) Гражданин Сергеев О. Ф. — вклад на сумму 200 000 рублей на следующих условиях:

- срок договора — 1 год;
- процентная ставка по вкладу составляет 11 %;
- проценты выплачиваются на ежемесячной основе, не капитализируются;
- при досрочном расторжении вклада начисленные проценты пересчитываются по ставке 0,01 % без капитализации.

Список литературы: [1-6]

Тема 5. Кредиты и займы Практическое занятие 9

Цель: изучить предложения и особенности кредитного рынка

В результате освоения темы студент должен:

Знать: способы начисления процентов по кредиту.

Уметь: осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач; соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией

Владеть: различиями экономических явлений и процессов общественной жизни, умением выполнять несложные практические задания

Теоретическая часть:

При получении кредита главными являются следующие параметры:

- сумма кредита: деньги, которые вы берете в долг в наличной или безналичной форме и обязуетесь отдать по истечении оговоренного срока. Этот параметр также может именоваться «сумма долга», «основной долг», «тело долга», «тело кредита»;
- срок кредита: промежуток времени, по истечении которого вы должны полностью расплатиться с кредитором. При этом возможно, что в течение этого срока вы также будете совершать иные платежи по кредиту – выплачивать проценты и/или погашать часть основного долга;
- процентная ставка: математический показатель, на основании которого рассчитывается величина ваших дополнительных выплат кредитору помимо основной суммы кредита;
- платеж по кредиту: сумма, которую вы уплачиваете кредитору в счет погашения основного долга и процентов. Платежи могут быть разовыми (один раз в конце срока) или многократными, регулярными и нерегулярными, очередными и досрочными – в зависимости от условий договора;
- платежный график (график погашения кредита): расписание платежей по кредиту с указанием сумм платежей;
- переплата по кредиту – сумма всех платежей за вычетом основного долга. Легко догадаться, что переплата будет тем больше, чем дольше срок кредита и выше процентная ставка.

Банки – крупные финансовые организации, действующие на основании специальных лицензий, которые выдает Центральный Банк Российской Федерации. Их основные виды деятельности – расчеты по поручениям клиентов, привлечение депозитов (вкладов) и выдача кредитов юридическим и физическим лицам. Процентные платежи по кредитам являются для банков важнейшим источником доходов, и именно банки – это самые крупные участники долгового рынка.

В современном мире банки образуют «кровеносную систему экономики», обеспечивая как повседневные расчеты между миллионами физических и юридических лиц, так и превращение сбережений в кредитные ресурсы. Поскольку банки так важны для функционирования национальной экономики, государство в лице Центрального банка регулирует их достаточно жестко, в том числе ограничивает их возможности выдавать кредиты ненадежным заемщикам. В результате процентные ставки по банковским кредитам ниже, чем ставки по займам других финансовых организаций (по крайней мере, в среднем), но получить эти деньги сложнее.

Почему очень важно, чтобы кредиты возвращались? Потому что если банк не получит обратно выданные им кредиты, ему будет нечем рассчитываться со своими вкладчиками и владельцами расчетных счетов. Банк может обанкротиться, а дальше банкротами могут стать и его клиенты, потерявшие свои средства в этом банке. Такая цепная реакция банкротств очень опасна для национальной экономики, поэтому государство старается не допускать подобных ситуаций.

Наряду с банками, в России существуют и так называемые небанковские кредитные организации (расчетные, платежные, депозитно-кредитные), которые могут осуществлять не все, а некоторые банковские операции. Они, как правило, обслуживают только юридических лиц.

Вопросы и задания

1. Микрофинансовые организации устанавливают для заемщиков очень высокие ставки: по краткосрочным займам на малые суммы они могут составлять до 850% годовых (на ноябрь 2020 года для микрозаймов без обеспечения, срок до 30 дней, сумма до 30 тыс. рублей). Кто же в таком случае берет займы в МФО?

2. Для чего необходимо внимательно относиться к своей кредитной истории? В случае если она испорчена, можно ли сделать что-то, чтобы ее исправить? Обсудите следующие утверждения:

- а) Без кредитной истории невозможно получить банковский кредит.
- б) С плохой кредитной историей вам не откроют кредитную карту.
- в) Плохая кредитная история показывает вашу крутизну: она означает, что вы можете взять деньги в долг и не вернуть, и вам за это ничего не будет.
- г) Без кредитной истории вы будете много переплачивать за использование кредита.
- д) Чем лучше кредитная история, тем меньший процент вы платите банку по взятому кредиту.

Список литературы: [1-6]

Тема 5. Кредиты и займы

Практическое занятие 10

Цель: изучить предложения и особенности кредитного рынка

В результате освоения темы студент должен:

Знать: способы начисления процентов по кредиту.

Уметь: осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач; соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией

Владеть: различиями экономических явлений и процессов общественной жизни, умением выполнять несложные практические задания.

Вопросы и задания

1. Александр работает охранником в солидной и надежной фирме. Зарплату выплачивают вовремя, но она невелика. Часто до полочки не хватает нескольких тысяч и приходится обращаться к друзьям.

Однажды Александр обратил внимание, что его коллеги по работе вроде бы таких проблем не испытывают, так как пользуются кредитными карточками разных банков.

Тут ему позвонил менеджер крупного банка и предложил оформить карточку.

Что можно посоветовать Александру?

2.«Вас взяли на работу в небольшой региональный банк, который хочет резко увеличить свою долю на рынке потребительских кредитов в нашем регионе: акционеры поставили менеджменту задачу в течение трех лет увеличить объем выданных потребительских кредитов вдвое без существенного снижения качества кредитов (объем просрочки должен возрасти не более чем на 20%). Руководство банка объявило конкурс среди сотрудников на креативные идеи, как можно решить эту задачу. Какие маркетинговые приемы вы можете предложить? Как можно улучшить технологии выдачи кредитов? Как обеспечить их надежность?»

3. Микрофинансовые организации: современные ростовщики или помощники неимущих?

Список литературы: [1-6]

Тема 6. Пенсионный портфель

Практическое занятие 11

Цель: изучить возможности пенсионной системы России и составить личный пенсионный план.

В результате освоения темы студент должен:

Знать: понятия и принципы, виды, формы пенсионного обеспечения, основные источники права пенсионного обеспечения, способы определения размера пенсий разного вида.

Уметь: ориентироваться в действующих нормативно-правовых актах о пенсионном обеспечении, определять право каждого конкретного лица, вид и размер положенного ему пенсионного обеспечения, рассчитать размер пенсии в рамках выбранного вида пенсионного обеспечения, формировать индивидуальный пенсионный план.

Владеть: понятийным аппаратом в области организации пенсионного обеспечения, порядком расчета пенсионных баллов, методами и инструментами пенсионного планирования.

Сложность пенсионной формулы, применяемой в настоящее время объясняется необходимостью учитывать пенсионные права за весь страховой стаж, поскольку в условиях рынка, когда люди могут и не иметь постоянной работы, их зарплата может варьироваться в разные периоды работы независимо от навыков и опыта, заработок за последние 2 года не отражает участие застрахованного в создании страхового фонда.

Для многих граждан пенсионное законодательство менялось, по крайней мере, 3 раза, и эти изменения должны быть конвертируемыми в современные пенсионные права.

Вопросы и задания

На основе информации, размещенной на сайте <https://pfr.gov.ru/> выполните следующие задания:

Задание 1. Изучите пенсионный словарь. Пенсионный словарь подготовлен для всех интересующихся своей настоящей или будущей пенсией. Он содержит основные термины, применяемые в пенсионном законодательстве Российской Федерации. В словаре вы можете найти разъяснения понятий, используемых в области пенсионного обеспечения. Материалы разделены на основные тематические разделы. Термины и понятия приведены в алфавитном порядке.

Задание 2. Изучите динамику индексации страховых пенсий неработающих пенсионеров. С какой целью введена повышенная индексация пенсий?

Задание 3. Перечислите льготы и гарантии людям предпенсионного возраста

Задание 4. Как подтверждается предпенсионный статус гражданина?

Задание 5. В чем заключается переходный период по повышению пенсионного возраста?

Задание 6. У какой категории граждан не меняется возраст выхода на пенсию?

Задание 7. Какие изменения предусмотрены для пенсионеров, начиная с 2019 года?

Задание 8. Назовите основания для получения повышенной пенсии сельских пенсионеров

Задание 9. Назовите условия выхода на пенсию жителей Крайнего Севера

Задание 10. Назовите основания назначения пенсии врачам, учителям и артистам

Задание 11. Назовите условия выхода на пенсию госслужащих

Задание 12. Назовите основания назначения социальной пенсии

Задание 13. Назовите новые основания для досрочного выхода на пенсию

Задание 14. Каковы правила выплаты пенсионных накоплений?

Темы докладов:

1. Виды пенсий в России
2. Виды страховых пенсий
3. Пенсионная формула формирования страховой пенсии
4. Условия для получения страховой пенсии

Список литературы: [1-6]
Тема 6. Пенсионный портфель
Практическое занятие 12

Цель: изучить возможности пенсионной системы России и составить личный пенсионный план.

В результате освоения темы студент должен:

Знать: понятия и принципы, виды, формы пенсионного обеспечения, основные источники права пенсионного обеспечения, способы определения размера пенсий разного вида.

Уметь: ориентироваться в действующих нормативно-правовых актах о пенсионном обеспечении, определять право каждого конкретного лица, вид и размер положенного ему пенсионного обеспечения, рассчитать размер пенсии в рамках выбранного вида пенсионного обеспечения, формировать индивидуальный пенсионный план.

Владеть: понятийным аппаратом в области организации пенсионного обеспечения, порядком расчета пенсионных баллов, методами и инструментами пенсионного планирования.

Вопросы и задания

Составьте личный пенсионный план.

Воспользуйтесь для составления индивидуального пенсионного плана расчетами, представленными на сайте одного из НПФ. Заполните таблицу:

Характеристика лица, составляющего индивидуальный пенсионный план	Преимущественный вариант пенсионной схемы			
	Фиксированные выплаты/ фиксированные взносы	Пожизненная выплата / срочные выплаты	Характер взноса (единовременно/ периодически)	Инвестиционная декларация (в составе активов для инвестирования преимущественно о акции/ преимущественно облигации и банковские депозиты)
20 лет, доходы ниже среднего				
20 лет, доходы выше среднего				
30 лет, доходы ниже среднего				
30 лет, доходы выше среднего				

40 лет, доходы ниже среднего				
40 лет, доходы выше среднего				
50 лет, доходы ниже среднего				
50 лет, доходы выше среднего				

Список литературы: [1-6]

Тема 7. Фондовый рынок Практическое занятие 13

Цель: изучить фондовый рынок, инструменты инвестирования.

В результате освоения темы студент должен:

Знать: фондовый рынок, доходность инвестиций, соотношение риска и доходности, как защититься от риска

Уметь: осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач; соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией

Владеть: различиями экономических явлений и процессов общественной жизни, умением выполнять несложные практические задания

Теоретическая часть:

Ценные бумаги - это финансовый актив, которым можно торговать. Ценные бумаги могут существовать в форме сертификата, но в настоящее время в большинстве случаев это запись в реестре в электронном виде.

С юридической точки зрения ценные бумаги - это документы, которые подтверждают существование определенных финансовых отношений между владельцем ценной бумаги (инвестором) и организацией, выпустившей ценную бумагу (эмитентом). Сама ценная бумага может покупаться и продаваться много раз - именно это и происходит на рынке ценных бумаг или фондовом рынке.

Выпуск ценных бумаг - эмиссия - обычно используется как инструмент привлечения финансирования. Так компания распродает небольшими кусочками право владения долей в капитале компании, чтобы получить дополнительные средства, или государство выпускает облигации для финансирования дефицита бюджета.

Видов ценных бумаг достаточно много – акции, облигации, векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, закладные, чеки и т.д. Акции и облигации – наиболее распространенные на фондовом рынке активы, поэтому именно о них и пойдет речь в следующих двух разделах.

Облигации могут выпускать либо коммерческие организации - промышленные, торговые, строительные, финансовые компании, банки, либо государственные структуры - центральное правительство и региональные власти¹. Покупатель (инвестор), купив облигацию у самого эмитента или у другого владельца, становится кредитором эмитента.

Для эмитента-корпорации выпуск (или размещение) облигаций является альтернативой банковому кредиту. Если компания нуждается в заемных средствах для

долгосрочных инвестиционных проектов или для пополнения текущей ликвидности, она может взять их у банка в виде кредита или у инвесторов на рынке ценных бумаг, выпустив облигационный заем. При этом цена заемных средств (ставка процента по облигациям) при прочих равных обычно будет для эмитента несколько ниже, чем ставка по кредиту, так как кредитор и заемщик здесь взаимодействуют напрямую и могут разделить между собой банковскую маржу (разницу между ставками по депозиту и по кредиту). Тем не менее, в силу сложности оформления юридической документации по облигациям и необходимости существенных маркетинговых усилий для привлечения инвесторов, издержки эмитента в виде комиссионных, уплачиваемых банкам - организаторам облигационного займа, юристам, аудиторам и консультантам, по таким сделкам высоки. Поэтому для небольших компаний традиционное банковское кредитование в сумме может оказаться дешевле.

Что касается государства как эмитента, то оно обычно привлекает заемные средства не столько на инвестиционные проекты, сколько на покрытие дефицита бюджета: для современных государств превышение расходов над доходами является типичной практикой.

Для инвесторов покупка облигаций является своеобразной альтернативой банковскому депозиту, доходность облигаций для инвестора при прочих равных обычно несколько выше, чем ставка по депозиту. При этом облигации - в среднем более рискованный, чем депозит, инструмент. Также для того, чтобы приобрести облигации, нужно потратить время и деньги на заключение договора с брокером (см. ниже), открытие счета и так далее. Кроме того, для многих граждан сама идея вложить деньги в облигации кажется слишком сложной и непонятной по сравнению с депозитом. Именно поэтому на облигационном рынке доминируют не граждане, а «институциональные инвесторы» - банки, страховые компании и НПФ.

С экономической точки зрения акция - это доля в капитале компании, имеющая форму ценной бумаги. Юридически акция - ценная бумага, дающая своему владельцу (акционеру) три основных права:

- на получение части прибыли компании в виде дивидендов,
- на участие в управлении компанией,
- на часть имущества, остающегося при ликвидации компании после расчетов с кредиторами¹.

При этом по каждому из названных прав есть определенные важные оговорки. Дивиденды будут только в том случае, если компания имеет прибыль и решение о распределении прибыли между акционерами будет принято общим собранием, а права требовать от компании заранее определенного дохода у акционера нет. Управление компанией происходит в форме голосования на собрании акционеров, и если доля акционера в капитале компании мала, то его голос будет мало что значить. Наконец, право на часть имущества после ликвидации компании крайне редко реализуется на практике: если ликвидация происходит, то обычно у компании будет больше долгов перед кредиторами, чем средств, вырученных от продажи активов, и акционерам ничего не достанется. А если у компании имущества больше, чем долгов, то ее выгоднее перепродать, чем ликвидировать.

Кроме этих прав, акционеры имеют ряд дополнительных прав: на получение информации о финансовом положении и делах компании, на приоритетное приобретение новых размещаемых акций.

Среди прав акционера нет права на гарантированный периодический доход или на погашение акций по истечении определенного срока по определенной цене, как это установлено для облигаций. Акционер участвует вместе с компанией в ее предпринимательской деятельности и несет соответствующие предпринимательские риски - иные, чем риски держателя облигаций, сводящиеся к рискам кредитора.

Акции выпускаются любыми акционерными обществами, крупными и мелкими, но для широкой публики доступным объектом инвестиций являются только акции так

называемых публичных акционерных обществ (ПАО), которые обращаются на бирже. Первая публичная продажа таких акций называется IPO (initial public offering).

Акции делятся на две категории:

● обыкновенные - максимальное участие в управлении, минимальная определенность в отношении дивидендов; ликвидационная стоимость выплачивается после расчетов не только со всеми кредиторами, но и с владельцами привилегированных акций (см. статью 31 Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»);

● привилегированные - имеют право на фиксированные дивиденды и при исправной их выплате не участвуют в управлении, но, если дивиденды по этим акциям не заплачены, они становятся голосующими наравне с обыкновенными акциями; ликвидационная стоимость выплачивается после расчетов со всеми кредиторами, но до владельцев обыкновенных акций (см. статью 32 Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»). В России привилегированные акции не пользуются популярностью, обыкновенные акции многократно превосходят их как по объемам выпусков, так и по объемам торгов.

Вопросы и задания

1. В чем особенности ценных бумаг по сравнению с другими финансовыми инструментами?

2. Есть ли у вас опыт инвестирования в ценные бумаги (акции, облигации)? Если нет, то почему? При каких условиях вы готовы были бы инвестировать в ценные бумаги?

3. В чем преимущества биржи перед неорганизованным рынком ценных бумаг?

4. Евгений купил 20 акций «Яндекса». За год цена акции выросла на 20 %. Какова доходность, которую Евгений получил по этим акциям? Стоит ли ему продать акции и зафиксировать прибыль или стоит продолжить держать их?

5. Сергей собирается вложить 100 тыс. руб. в ценные бумаги — акции или облигации. Через год Сергей собирается продать ценные бумаги и потратить полученные деньги на отпуск. Акции или облигации стоит выбрать Сергею для подобного вложения?

Список литературы: [1-6]

Тема 7. Фондовый рынок

Практическое занятие 14

Цель: изучить фондовый рынок, инструменты инвестирования.

В результате освоения темы студент должен:

Знать: фондовый рынок, доходность инвестиций, соотношение риска и доходности, как защититься от риска

Уметь: осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач; соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией

Владеть: различиями экономических явлений и процессов общественной жизни, умением выполнять несложные практические задания

Открытые вопросы

1. По обыкновенным акциям не гарантируются ни размер дивиденда, ни даже его выплата. Почему, тем не менее, всегда находятся желающие приобрести такие акции?

2. Приведите аргументы за и против того, чтобы пользоваться услугами брокера и

услугами доверительного управляющего на фондовом рынке.

3. Можно ли обойтись без брокеров и доверительных управляющих? Если да, то какие финансовые организации стали бы выполнять их функции?

4. Согласно закону функции брокера и доверительного управляющего на фондовом рынке не могут осуществлять индивидуальные предприниматели. Как вы думаете почему?

5. Каки формы «экзотического инвестирования» вы знаете? Попробуйте обосновать их привлекательность по сравнению с депозитом в банке.

Список литературы: [1-6]

Тема 8. Частное предпринимательство

Практическое занятие 15

Цель: основные понятия, категории и инструменты современного предпринимательства.

В результате освоения темы студент должен:

Знать: основные понятия, категории и инструменты современного предпринимательства

Уметь: осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач; соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией

Владеть: различиями экономических явлений и процессов общественной жизни, умением выполнять несложные практические задания

Теоретическая часть:

Человек, который занимается предпринимательской деятельностью всегда преследует и личную заинтересованность. Однако не стоит ставить знак равенства между каким-либо личным интересом и эгоизмом. В условиях производства какого-либо товара бизнесмен работая на себя, в то же время работает и на само общество. Ведь стоит задать всего один вопрос, а для кого именно он производит свои товары и услуги, и становится понятно, что все это делается для людей, которые добровольно их приобретают потому что им это нужно, и они считают это выгодным для себя. Если, например, выпустить журнал который вовсе не будет нужен людям никакие уговоры не помогут вам продать весь тираж. Стоит заметить еще один очень важный момент. Процесс получения прибыли обязан носить систематический, то есть постоянный по крайней мере,неоднократный характер, но никак не разовый. В большинстве случаев часть прибыли, которая была получена снова вкладывается в дело, так как преследуется цель его расширения и, что самое главное получения еще большего дохода.

Предприниматель в свое время сам своим личным имуществом отвечает за результаты своей деятельности. Хорошо если деятельность предпринимательской направленности развивается успешно и, что самое главное приносит прибыль. Тем не менее фортуна – дама достаточно капризная и улыбнувшись один, несколько или даже много раз, может в любой момент нахмурить брови. И в такой ситуации предприниматель сам будет отвечать за то, что не смог предусмотреть всего, а также за то, что понес убытки.

Ответственность имущественного характера предпринимателя его обязанность претерпеть какие-либо неблагоприятные последствия имущественной направленности, связанные с его деятельностью. Причем его действия вполне могут быть и невиновными. Например, склад где хранится весь тираж оказался разрушенным вследствие урагана.

Не стоит и забывать, что само по себе предпринимательство – это деятельность с достаточно большими рисками. Так как риск все время сопутствует бизнесу. И в этом нет ничего удивительного. Ведь стоит только вспомнить для кого работает предприниматель? Для людей. Но бывают и такие случаи, когда даже сам человек не может предсказать свои потребности, вкусы, пристрастия. А как быстро они изменяются? Сегодня модными считаются одни вещи, например, брюки «клевш», а завтра «дудочки». А в это время предпринимателю потребуется задолго до изменения потребностей людей предвидеть, что конкретно им будет нужно закупить необходимые материальные ресурсы, переналадить производство и т.п.

Риск предпринимательской направленности – это возможные последствия неблагоприятного характера той или иной деятельности предпринимателя, которые не обусловлены какими-либо его просчетами, упущенными возможностями с его стороны.

И очень важно, что бизнесмен отвечает за любой риск своим имуществом. В дополнение к этому вполне могут появиться и иные потери, допустим потеря конкурентоспособности, репутации, низкая оценка психологии. Например, такая ситуация, когда кто-то издал качественный журнал того же профиля, что и ваш. Кроме убытков, которые у вас появятся в процессе продажи появляется и оценка его как слабого, и во все неинтересного журнала. Конкурентоспособность вашего журнала падает.

Основываясь на анализе отмеченных признаков вполне можно дать такое определение предпринимательства.

Деятельность предпринимательской направленности – это инициативная деятельность граждан и, конечно, организации, которая в свою очередь направлена на систематическое получение прибыли, и основанная на их самостоятельности, ответственности, и, что не менее важно риске.

Также стоит запомнить:

Деятельность предпринимательской направленности отличается такими признаками:

- это деятельность инициативная, а также самостоятельная;
- это та деятельность, которая в свою очередь направлена именно на систематическое получение прибыли;
- предприниматель сам, своим личным имуществом отвечает за результаты своей деятельности;
- это рискованная деятельность.

Предпринимательская деятельность – это инициативная деятельность людей, а также организаций, которая направлена на систематическое получение прибыли и основанная на их самостоятельности, ответственности, и риске.

Тестовые задания

1. Кто из перечисленных лиц, скорее всего, будет сберегать больше остальных (в процентах от дохода):

- а) пенсионер Василий Иванович, 80 лет;
- б) офисный работник Георгий Николаевич, 45 лет;
- в) домашняя хозяйка Анфиса Павловна, 30 лет;
- г) студент Петр, 22 года

2. Какая из ситуаций видится вам наиболее естественной при прочих равных условиях для человека, накопившего средства для покупки своего первого автомобиля:

- а) покупка автомобиля в будущем году предпочтительнее, чем сегодня;
- б) покупка автомобиля сегодня предпочтительнее, чем в будущем году;
- в) покупка автомобиля сегодня и в будущем году равнозначны;
- г) ничего определенного в данном случае сказать нельзя

3. По рекомендации хорошего знакомого, профессора финансового вуза, Александр Сергеевич, плохо разбирающийся в инвестициях, вкладывает средства в привлекательные

по своим условиям ценные бумаги, рекламу которых он увидел в Интернете. Однако через некоторое время выясняется, что компания, выпустившая эти ценные бумаги, не зарегистрирована и не располагает средствами, чтобы расплатиться с инвесторами. Кто, вероятнее всего, покроет потери Александра Сергеевича в таком случае:

- а) Банк России как регулятор рынка ценных бумаг;
- б) профессор финансового вуза как автор рекомендации;
- в) фирма - организатор рекламной кампании как ответственная за содержание рекламы;
- г) никто из перечисленных. Все потери понесет сам Александр Сергеевич

4. В каких условиях человек, скорее всего, захочет хранить больше ликвидных средств:

- а) после повышения процентных ставок;
- б) после продажи квартиры;
- в) перед возможным увольнением с работы;
- г) перед получением крупного наследства.

5. Какие из нижеперечисленных доходов не надо принимать во внимание при составлении финансового плана:

- 1) заработная плата по основному месту работы;
- 2) еженедельная оплата по временному трудовому контракту на выполнение научно-исследовательской работы (НИР);
- 3) случайно найденные на улице 500 руб.;
- 4) ежемесячная оплата по договору НИР, который начнется примерно через полгода, и о котором говорил начальник, но пока сам договор еще не подписан;
- 5) ежемесячные платежи, которые вы получаете от сдачи гаража в аренду.

Выберите наиболее полный и правильный ответ:

- а) 2, 4;
- б) 3;
- в) 2, 3, 4;
- г. 3, 4.

6. Сбалансированный бюджет - это ситуация, когда:

- а) расходы равны доходам;
- б) расходы меньше доходов;
- в) расходы равны плановым доходам;
- г) плановые расходы равны плановым доходам

7. Рассмотрим семью Зинатуллиных. Глава семейства Ринат за январь 2023 г. заработал 48000 руб., причем 12000 из них - доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его супруга заработала за январь 24000 руб., получив 6000 руб. премии за прошлый год. Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в бюджет на февраль 2023 г. семье Зинатуллиных:

- а) 72000 руб.;
- б) 54000 руб.;
- в) 66000 руб.;
- г) 60000 руб.

8. Может ли гражданин Российской Федерации открыть валютный счет в Российской Федерации:

- а) да, но только в иностранном банке;
- б) да, в любом банке, но только при условии наличия рублевого расчетного счета;
- в) да, в уполномоченном российском банке;
- г) нет.

9. Какая сумма наличной иностранной валюты на одного гражданина разрешена к единовременному вывозу из Российской Федерации без оформления декларации:

- а) суммарно не более 10000 долларов США в эквиваленте;

б) суммарно не более 10000 евро в эквиваленте; в) суммарно не более 100000 рублей в эквиваленте;

г) в Российской Федерации нет ограничений на вывоз наличной иностранной валюты.

10. На территории Российской Федерации открывать вклады в пользу третьих лиц:

а) запрещено;

б) разрешено только в пользу близких родственников;

в) разрешено без ограничений;

г) разрешено только в целях накопления средств на пенсию.

11. На покупку нового мебельного гарнитура Наталье не хватает 80000 руб. Она планирует одолжить их на три месяца до получения премии. Какой вариант вы бы ей предложили:

а) заём в ломбарде под 0,3% в день;

б) заём в МФО под 3% в неделю;

в) кредит в банке под 20% годовых;

г) взять в долг у соседа, который просит в качестве процентов 8000 руб. в конце срока

12. Какие характеристики актива не может учесть инвестор при принятии инвестиционных решений:

а) ликвидность;

б) риск;

в) реализованную доходность;

г) ожидаемую доходность.

13. Какой класс активов из перечисленных имеет максимальный риск:

а) золото;

б) облигации;

в) обыкновенные акции;

г) производные финансовые инструменты.

14. Вы решили стать трейдером на рынке «Форекс». Внесли на депозит 500 долларов США, выбрав кредитное плечо 1:100. В этом случае вы можете работать с суммой, равной:

а) 50000 долларов США;

б) 600 долларов США;

в) 5000 долларов США;

г) не хватает данных для ответа.

15. К заёмным источникам финансирования предпринимательского проекта относятся:

а) банковский кредит, гранты, прибыль компании;

б) средства от выпуска и продажи облигаций, уставный капитал, банковский кредит;

в) лизинг, банковский кредит, выпуск облигаций;

г) микрофинансирование, лизинг, уставный капитал.

16. К собственным источникам финансирования предпринимательского проекта относятся: а) краудфандинг, лизинг;

б) чистая прибыль компании, уставный капитал;

в) кредит, факторинг;

г) акции, облигации.

17. Какая из характеристик уставного капитала общества с ограниченной ответственностью (ООО) не соответствует законодательству Российской Федерации:

а) уставный капитал ООО может быть частично или полностью оплачен денежными средствами;

б) минимальное значение уставного капитала должно соблюдаться только в течение первого года деятельности ООО;

в) в уставный капитал ООО может быть внесено имущество;

г) уставный капитал ООО разделен на доли

18. Что из нижеперечисленного не соответствует законодательству Российской Федерации:

- а) каждый учредитель ООО вносит сумму стоимости своей доли в уставный капитал;
- б) внесение вкладов в уставный капитал ООО осуществляется в полном объеме до государственной регистрации компании;
- в) оценка стоимости неденежных вкладов в уставный капитал должна производиться независимым оценщиком.

19. К основным целям кредита для предпринимателя не относится:

- а) приобретение средств производства, недвижимости, транспорта;
- б) создание ликвидного залогового обеспечения;
- в) пополнение оборотных средств;
- г) приобретение новых технологий.

20. К основным участникам лизинговой операции относятся:

- а) лизингополучатель, лизингодатель, надзорные органы;
- б) поставщик, лизингополучатель, лизингодатель, надзорные органы;
- в) поставщик, лизингополучатель, лизингодатель, страховщик.

Список литературы: [1-6]

Тема 8. Частное предпринимательство

Практическое занятие 16

Цель: основные понятия, категории и инструменты современного предпринимательства.

В результате освоения темы студент должен:

Знать: основные понятия, категории и инструменты современного предпринимательства

Уметь: осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач; соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией

Владеть: различиями экономических явлений и процессов общественной жизни, умением выполнять несложные практические задания

Вопросы и задания

1. Основные понятия собственности: экономические и правовые аспекты.
2. Содержание и современные формы предпринимательства.
3. Предприятие в рыночных условиях.
4. Организация и развитие собственного дела.
5. Меры государственной поддержки предпринимательской деятельности
6. Сведения, составляющие предпринимательскую тайну.
7. Виды предпринимательской тайны
8. Характеристика уголовной ответственности предпринимателей.

Список литературы: [1-6]

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по организации самостоятельной работы
по дисциплине «Управление личными финансами и бизнес-проектами»
для студентов специальности 38.05.02 «Таможенное дело»

Ставрополь, 2026

Методические указания по дисциплине «Управление личными финансами и бизнес-проектами» содержат задания для обучающихся, необходимые для организации самостоятельной работы.

Проработка предложенных заданий позволит обучающимся приобрести необходимые навыки и умения в области управления личными финансами и бизнес-проектированием.

Предназначены для обучающихся специальности 38.05.02 «Таможенное дело».

Оглавление

Введение

Тема 1. Основы бизнес-проектирования

Тема 2. Создание инновационного бизнеса. Формирование и развитие команды

Тема 3. Инструменты управления личными финансами. Финансовое поведение и поведенческие финансы

Тема 4. Сбережения

Тема 5. Кредиты и займы

Тема 6. Пенсионный портфель

Тема 7. Фондовый рынок

Тема 8. Частное предпринимательство

Тестовые задания

Список рекомендуемой литературы и интернет

Введение

В современном образовании наметилась устойчивая тенденция перехода от «знаниевой» парадигмы к системно-деятельностной. В условиях глобализации рынка труда квалификации специалиста, понимаемой как совокупности знаний, умений и навыков, становится недостаточно для решения задач развития современной экономики. Будущий специалист должен быть готовым к решению нестандартных профессиональных задач, а, следовательно, обладать способностью приобретать и развивать необходимые профессиональные компетенции в течение жизни.

Таким образом, формирование внутренней потребности к самообучению становится ведущим условием реализации личностного потенциала специалиста высокого социального статуса, что выводит самостоятельную работу студента (СРС) в ранг основной образовательной деятельности студента и выдвигает перед вузом качественно новые требования по ее регламентации и организации.

Самостоятельная работа студентов по изучению дисциплины «Управление личными финансами и бизнес-проектами» базируется на систематизации знаний, полученных на лекциях, практических занятиях и рекомендованной литературы.

Цель курса – освоение специалистами комплекса современных знаний в области учета личных финансов и возможностей бизнес-планирования, актуальные проблемы сегодняшнего времени.

- Понятие и классификация ограничений проекта.
2. Жизненный цикл экономического проекта.
 3. Жизненный цикл организационного проекта.
 4. Жизненный цикл инвестиционного проекта.
 5. Жизненный цикл социального проекта.
 6. Командные и функциональные роли.
 7. Общие требования к проектной команде и формализация ее деятельности.
 8. Типы руководителей проекта и способы руководства.
 9. Особенности мотивации участников проектной деятельности.
 10. Формирование авторитета руководителя, способы его повышения. Действия, подрывающие авторитет.
 11. Влияние на членов команды и манипулирование.
 12. Способы сплочения команды.
 13. Области эффективного применения различных организационных структур в проектном управлении.
 14. Организационные формы проектов, применяемые в различных отраслях хозяйственной деятельности организаций.

Практическое задание

Выбрать направление бизнес-проекта (из предложенных ниже, либо предложить свой) и обосновать свой выбор:

- Личные доходы и проблемы их распределения.
- Мой пенсионный план
- Эффективные пути распределения семейного бюджета.
- Проблемы выгодных сбережений.
- Проблемы распределения личных доходов граждан.
- Составление семейного бюджета и повышение его эффективности.
- Влияние инфляции на семейную экономику.
- Решение проблем неравенства благосостояния граждан.
- Создание семейного бизнеса как путь решения проблемы занятости населения.
- Пути роста благосостояния граждан.
- Роль малого бизнеса в развитии экономики РФ (региона, муниципального образования).
- Организация предпринимательской деятельности. Проблемы ее реализации на современном этапе развития.

Тема 2. Создание инновационного бизнеса. Формирование и развитие команды

Задание:

1. Необходимо обосновать выбор вида маркетингового исследования, которое необходимо провести в первую очередь для своей бизнес-идеи, указав цель и задачи его проведения
2. С какой информацией вы будете работать при проведении маркетингового исследования, указанного в п. 1 (первичная или вторичная, количественная или качественная). Приведите примеры информации.
3. Назовите прямых и косвенных конкурентов вашей бизнес-идеи (товара/услуги)

Тема 3. Инструменты управления личными финансами. Финансовое поведение и поведенческие финансы

Рассмотрим практические ситуации проявления поведенческих финансов и психологию принятия финансовых решений.

Ситуация 1. Анна Николаевна, чтобы быстрее завершить ремонт в загородном доме решила взять потребительский кредит в коммерческом банке. Она работает в крупной компании, получает заработную плату выше средней в городе, берет первый в своей жизни кредит и уверена в том, что любой банк одобрит ее заявку. Чтобы сопоставить условия и выбрать наиболее выгодные, Анна Николаевна оставила заявку на кредит в семи банках. В каждом банке ей сказали, что ее финансовое положение кажется им стабильным, однако на всякий случай они проверят ее кредитную историю. Каково же было удивление Анны Николаевны, когда шесть банков отказали ей в получении кредита, а один банка предложил ей кредит по верхней границе ставки.

Как вы думаете, какую ошибку совершила Анна Николаевна? Какими - формально рациональными или поведенческими - соображениями руководствовались банки, по вашему мнению? Была их стратегия оптимальной в данном случае? Рекомендовали ли бы вы ее поменять?

Ситуация 2. Очень часто создатели мошеннических финансовых компаний обещают выплату вознаграждения ее первым вкладчикам, отдавшим компании деньги, если они приведут новых вкладчиков, которые вложат свои деньги.

Какие эвристики мышления и поведенческие эффекты эксплуатирует этот механизм? Почему он со временем перестает работать?

Кейс «Повышение тарифов».

Компания, занимающаяся предоставлением услуг мобильной связи, столкнулась с необходимостью повысить тарифы. Боясь вызвать негативную реакцию клиентов, она вначале распустила в СМИ слухи о готовящемся повышении цен на услуги на 100 рублей. Рынок пару месяцев будоражило, после чего появилась реклама с новыми тарифами, которые выросли лишь на 20 рублей, и соответствующим слоганом: «Вы можете расслабиться. Для наших абонентов расценки повысятся незначительно». Многие после этого вздохнули с облегчением, а компания добилась своего.

Вопрос: Какую поведенческую особенность использовала компания? Почему абоненты восприняли итоговый рост цен положительно?

Задание 1. На основе рассмотрения предложенной ситуации сделайте вывод и обоснуйте его.

Виктория отправилась вместе с друзьями в торговый центр. Она не планировала покупок, однако, увидев, что подруга покупает красивое платье с сезонной скидкой, выбрала себе такое же, но другого цвета. В обувном отделе Виктория увидела туфли, идеально подходившие к цвету нового платья, и не смогла устоять. Правда, мужу цвет покупок не понравился, и он рекомендовала Виктории их сдать, но что он понимает в моде! Через месяц Виктория увидела подругу в новом платье и поняла, что сама еще ни разу не надевала, ни платье, ни туфли: как-то не было повода появиться где-то в столь яркой обновке, да и туфли оказались великоваты.

Вопрос. «Жертвами» каких поведенческих эффектов и эвристик стала Виктория? Как ей следует поступать в будущем, чтобы избежать таких ситуаций?

Тема 4. Сбережения

Вопросы для собеседования

1. Елена работает архитектором. Ее средний доход за месяц составляет 70 тыс. рублей. В подарок от родителей ей досталось 500 тыс. рублей. Какова будет оптимальная стратегия использования этих денег?

2. В период с начала 2015 года по середину 2018 года можно было наблюдать странную закономерность в условиях банковских вкладов: с ростом срока вклада процентная ставка падала, а не росла. Чем можно объяснить условия, предлагаемые банками?

3. Если вы осуществляете вложения в тот или иной инструмент, вы можете столкнуться с различными рисками. С какими рисками вы можете столкнуться при

вложении денег в российский банк? В КПК? В ОМС? В финансовую пирамиду? Покупке долларов? Сопроводите каждый случай примером.

1. Банк «Ромашка» (ООО) в 2015 году привлекал вклады физических лиц по ставкам от 12 до 13,5 % годовых. 15 февраля 2016 года у банка «Ромашка» была отозвана лицензия. Агентство по страхованию вкладов (АСВ) начало выплачивать возмещение через 1 месяц. Какие суммы должны будут получить следующие вкладчики банка «Ромашка»:

а) Смирнова В. А. — вклад на сумму 100 000 рублей на следующих условиях:

- договор заключен 15 декабря 2015 года;
- срок действия договора — 1 год;
- процентная ставка по вкладу составляет 12 %;
- проценты выплачиваются по истечении срока договора;
- проценты капитализируются на ежемесячной основе;
- других средств в данном банке Смирнова В. А. не имеет.

б) Иваненко Т. К. — вклад на сумму 2 000 000 рублей на следующих условиях:

- договор заключен 10 ноября 2015 года;
- срок договора — 2 года;
- процентная ставка по вкладу составляет 13 %;
- проценты выплачиваются по истечении срока договора;
- проценты капитализируются на ежемесячной основе;
- других средств в данном банке Иваненко Т. К. не имеет.

в) Сидорчук М. Д. — два вклада на сумму 800 000 рублей и 650 000 рублей на следующих условиях:

- договоры заключены 15 октября и 20 декабря 2015 года соответственно;
- срок каждого из договоров — 1 год;
- процентная ставка по обоим вкладам составляет 12,5 %;
- проценты по обоим вкладам выплачиваются ежемесячно и не капитализируются.

г) Супруги Власовы Ю. В. и Д. И. — у каждого есть вклад на сумму 750 000 рублей на следующих условиях:

- договоры заключены 10 февраля 2016 года;
- срок договоров — 6 месяцев;
- процентная ставка по вкладам составляет 12,3 %;
- проценты выплачиваются по истечении срока договора, не капитализируются;
- других средств в данном банке супруги Власовы не имеют.

д) Девяткин А. А. — сберегательный сертификат на предъявителя на сумму 100 000 рублей на следующих условиях:

- сертификат приобретен 30 декабря 2015 года;
- срок действия сертификата — 1 год;
- процентная ставка по сертификату составляет 13 %;
- других средств в данном банке Девяткин А. А. не имеет.

2. Банк «Аленький цветочек» (АО) в 2015 — первой половине 2016 года привлекал вклады физических лиц по ставкам от 10 до 12 % годовых. 5 июля 2016 года банк прекратил выплаты по вкладам, 8 августа у него была отозвана лицензия. При этом, согласно появившейся в СМИ информации, банк в последние месяцы грубо нарушал требования регулятора, в том числе не представлял надлежащую отчетность о привлечении вкладов. Сотрудники банка начали предлагать обеспокоенным вкладчикам различные варианты поведения. Оцените, следует ли вкладчикам соглашаться с ними.

а) Гражданин Алиев М. А. — вклад на сумму 100 000 рублей на следующих условиях:

- срок договора — 1 год;

- процентная ставка по вкладу составляет 11 %;
- проценты выплачиваются по истечении срока договора вклада;
- проценты капитализируются на ежемесячной основе;
- при досрочном расторжении вклада начисленные проценты пересчитываются по ставке 0,01 % без капитализации;
- других счетов в данном банке гражданин Алиев М. А. не имеет.

В середине июля, когда банк прекратил выплаты по вкладам, гражданин Алиев обратился в банк с требованием о досрочном расторжении договора вклада и немедленном возврате вложенных средств. Сотрудники банка ответили отказом и предложили написать заявление о переводе средств в другой банк без открытия счета. Стоит ли гражданину Иванову соглашаться на данное предложение? И какие последствия его ждут в случае согласия?

б) Гражданин Сергеев О. Ф. — вклад на сумму 200 000 рублей на следующих условиях:

- срок договора — 1 год;
- процентная ставка по вкладу составляет 11 %;
- проценты выплачиваются на ежемесячной основе, не капитализируются;
- при досрочном расторжении вклада начисленные проценты пересчитываются по ставке 0,01 % без капитализации.

Через 3 месяца после заключения договора вклада (в конце июля) гражданин Сергеев узнал о плохом финансовом состоянии банка и решил забрать свой вклад. При обращении гражданина Сергеева в банк с требованием о досрочном расторжении договора и немедленном возврате вложенных средств сотрудники банка ответили отказом, объяснив это тем, что на данный момент банк не может выплатить всю сумму вклада. Гражданину Сергееву было предложено написать заявление о досрочном расторжении договора банковского вклада с обещанием, что деньги будут выплачены позже, частями. Стоит ли соглашаться на данное предложение? Какие последствия ждут гражданина Сергеева в случае согласия?

в) Гражданин Сиверс Э. Т. — вклад на сумму 300 000 рублей на следующих условиях:

- срок договора — 6 месяцев;
- процентная ставка по вкладу составляет 10,5 %;
- проценты выплачиваются по истечении срока договора вклада;
- проценты капитализируются на ежемесячной основе;
- вклад был внесен несколькими разными платежами — 100 000, 50 000 и 150 000 рублей;
- при досрочном расторжении вклада начисленные проценты пересчитываются по ставке 0,01 % без капитализации;

- других счетов в данном банке гражданин Сиверс Э. Т. не имеет.

Через 3 месяца после подписания договора банковского вклада гражданин Сиверс получил письмо с информацией о том, что у банка «Аленький цветочек» отозвана лицензия. В сообщении также были указаны адреса мест, в которые можно обратиться с заявлением о положенном возмещении, и перечень документов, которые необходимо предъявить. Придя по указанному адресу и подав заявление, гражданин Сиверс получил выписку из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам. По содержащейся в выписке информации задолженность банка «Аленький цветочек» перед гражданином Сиверсом составляла 50 000 рублей. Есть ли в данном случае у гражданина Сиверса шанс получить оставшуюся часть причитающихся ему средств и что для этого нужно сделать?

Тема 5. Кредиты и займы

Вопросы для собеседования

1. Микрофинансовые организации устанавливают для заемщиков очень высокие ставки: по краткосрочным займам на малые суммы они могут составлять до 850% годовых (на ноябрь 2018 года для микрозаймов без обеспечения, срок до 30 дней, сумма до 30 тыс. рублей).

Кто же в таком случае берет займы в МФО?

2. Для чего необходимо внимательно относиться к своей кредитной истории? В случае если она испорчена, можно ли сделать что-то, чтобы ее исправить? Обсудите следующие утверждения:

- а) Без кредитной истории невозможно получить банковский кредит.
- б) С плохой кредитной историей вам не откроют кредитную карту.
- в) Плохая кредитная история показывает вашу крутизну: она означает, что вы можете взять деньги в долг и не вернуть, и вам за это ничего не будет.
- г) Без кредитной истории вы будете много переплачивать за использование кредита.
- д) Чем лучше кредитная история, тем меньший процент вы платите банку по взятому кредиту.

3. Александр работает охранником в солидной и надежной фирме. Зарплату выплачивают вовремя, но она невелика. Часто до полочки не хватает нескольких тысяч и приходится обращаться к друзьям.

Однажды Александр обратил внимание, что его коллеги по работе вроде бы таких проблем не испытывают, так как пользуются кредитными карточками разных банков.

Тут ему позвонил менеджер крупного банка и предложил оформить карточку.

Что можно посоветовать Александру?

1.«Вас взяли на работу в небольшой региональный банк, который хочет резко увеличить свою долю на рынке потребительских кредитов в нашем регионе: акционеры поставили менеджменту задачу в течение трех лет увеличить объем выданных потребительских кредитов вдвое без существенного снижения качества кредитов (объем просрочки должен возрасти не более чем на 20%). Руководство банка объявило конкурс среди сотрудников на креативные идеи, как можно решить эту задачу. Какие маркетинговые приемы вы можете предложить? Как можно улучшить технологии выдачи кредитов? Как обеспечить их надежность?»

2. Микрофинансовые организации: современные ростовщики или помощники неимущих?

Тема 6. Пенсионный портфель

Задания для самостоятельной работы

Используя, размещенный на сайте ПФР электронный сервис по расчету пенсионных баллов за 2020 год, рассчитайте количество баллов за 2020 год (индивидуальных коэффициентов) будущего пенсионера при следующих заработках застрахованного, руб.:

Месячный	25000	17000	80000	120000
Годовой	300000	204000	960000	1440000
ИПК (баллы)				

Объясните особенности определения баллов для индивидуальных предпринимателей.

1. Лицевой счет в системе персонифицированного учета по обязательному пенсионному страхованию

Вся необходимая информация, связанная с оценкой пенсионных прав, размещена в системе персонифицированного учета на лицевом счете застрахованного (СНИЛС).

Задание для самостоятельной работы:

Получите сведения о состоянии Вашего (или родительского) лицевого счета по запросу ПФР (проверьте их полноту).

Неполное отражение сведений на лицевом счете – результат неполного выполнения обязанностей работодателя по представлению сведений в системе персонифицированного учета.

2. Расчет страховой пенсии

Страховая пенсия определяется путем умножения пенсионных коэффициентов (баллов) на их стоимость. Как определяются баллы мы рассмотрели в предыдущем вопросе

Основное правило в 2020 году при назначении пенсии по старости кроме достижения пенсионного возраста:

Требования к страховому стажу в 2020 году	Требования к количеству накопленных баллов в 2020 году	Максимальное ограничение на накопленные баллы в 2020
7 лет	9	7,83

Указанные параметры ежегодно меняются, подробнее смотрите информацию на сайте ПФР – pfrf.ru. Сумма коэффициентов или баллов увеличивается за каждого ребенка на соответственно: 1,8+3,6+5,4. Применяется повышающий коэффициент при более позднем выходе на пенсию:

Период, на который пенсионер обратился за пенсией установленного для всех срока	пенсионер позднее
1 год	1,07
2 года	1,15
3 года	1,24 и т.д. до 2,32 при 10 годах

К страховой пенсии прибавляется фиксированная выплата, которая не зависит от стажа и заработка (зависит от возраста пенсионера, наличия инвалидности и иждивенцев).

Задание для самостоятельной работы:

1. Рассчитайте размер страховой пенсии для г-на Петрова П.С., обратившегося за на назначением пенсии в 2020 году в возрасте 62 года, сумма накопленных ИПК – 197, нестраховых периодов, инвалидности и прав на выход на пенсию в более раннем возрасте у г-на Петрова П.С. нет.

Сумма страховой пенсии (с фиксированной выплатой) = _____.

2. Используя пенсионный калькулятор, размещенный на сайте <http://www.pfrf.ru/eservices/calc/>, рассчитайте разный размер страховой пенсии при разных вариантах:

- 1) выбора 0% или 6% тарифа на накопительную пенсию,
- 2) выхода на пенсию старше пенсионного возраста на 2 года, 5 лет, 10 лет,
- 3) застрахованный – работает по найму (заработок предложите самостоятельно) или индивидуальный предприниматель.

4. Формирование пенсионных прав на накопительную пенсию и управление пенсионными накоплениями

Задание для самостоятельной работы:

На сайте Банка России найдите информацию по доходности при разных вариантах управления, сравните среднюю доходность за последние три года при варианте управления:

- 1) ПФР – страховщик, ГУК (расширенный портфель)
- 2) ПФР – страховщик, ГУК (портфель государственных ценных бумаг)
- 3) ПФР – страховщик, на Ваш выбор 1-2 частных управляющих компаний

4) на Ваш выбор - НПФ.

Заполните таблицу:

Страховщик	Управляющая компания / портфель	Доходность
ПФР	ГУК / расширенный портфель	
ПФР	ГУК/ портфель государственных ценных бумаг	
ПФР	ЧУК	
НПФ		

Тема 7. Фондовый рынок

Вопросы для собеседования

1. В чем особенности ценных бумаг по сравнению с другими финансовыми инструментами?

2. Есть ли у вас опыт инвестирования в ценные бумаги (акции, облигации)? Если нет, то почему? При каких условиях вы готовы были бы инвестировать в ценные бумаги?

3. В чем преимущества биржи перед неорганизованным рынком ценных бумаг?

1. Евгений купил 20 акций «Яндекса». За год цена акции выросла на 20 %. Какова доходность, которую Евгений получил по этим акциям? Стоит ли ему продать акции и зафиксировать прибыль или стоит продолжить держать их?

2. Сергей собирается вложить 100 тыс. руб. в ценные бумаги — акции или облигации. Через год Сергей собирается продать ценные бумаги и потратить полученные деньги на отпуск. Акции или облигации стоит выбрать Сергею для подобного вложения?

Тема 8. Частное предпринимательство

Вопросы для собеседования

1. Основные понятия собственности: экономические и правовые аспекты.

2. Содержание и современные формы предпринимательства.

3. Предприятие в рыночных условиях.

4. Организация и развитие собственного дела.

1. Меры государственной поддержки предпринимательской деятельности

2. Сведения, составляющие предпринимательскую тайну.

3. Виды предпринимательской тайны

4. Характеристика уголовной ответственности предпринимателей.

Тестовые задания

Номер задания	Правильный ответ	Содержание вопроса	Компетенция
1.	б	Бизнес-план - это: а) совокупность нормативных документов, регламентирующих деятельность фирмы; б) рабочий документ, представляющий собой общую стратегию деятельности фирмы на определенном рынке	УК-2
2.	а	Бизнес-план необходим: а) при разработке проектов создания организации; б) при ликвидации фирмы; в) при смене организационно-правовой формы фирмы	УК-2
3.	б	На какой срок разрабатывается бизнес-план: а) более пяти лет;	УК-2

		б) три-пять лет; в) более десяти лет	
4.	а	Каким должен быть объем титульного листа: а) одна страница; б) две-три страницы; в) не ограничен	УК-2
5.	д	Какое из приведенных данных не указывается на титульном листе: а) сущность и цель предлагаемого проекта; б) плановый период, на который рассчитан бизнес-план; в) наименование предприятия; г) список исполнителей; бд) организационная структура предприятия	УК-2
6.	а	Для характеристики организационной структуры предприятию необходимо рассмотреть: а) основные подразделения и их функции; б) техническую обеспеченность подразделений; в) применяемую систему оплаты труда работников	УК-2
7.	б	При описании продукции фирмы в бизнес-плане основное внимание уделяется: а) изменение цен на топливно-энергетические и другие ресурсы; б) видам реализуемой продукции и оказываемым услугам и их доходности;	УК-2
8.	б	Тенденции развития рынка характеризуются следующим показателем: а) реализация (производство) новых видов продукции на рынке; б) прогнозируемым ростом объемов реализации в ближайшие 10 лет; в) прогнозируемыми ценами на продукцию (работы и услуги);	УК-2
9.	а	Сегментирование рынка - это: а) деятельность по классификации потенциальных потребителей продукции в соответствии с количественной и качественной структурой спроса или их признаками, влияющими на спрос; б) деятельность по обслуживанию потребителей продукции;	УК-2
10.	в	При исследовании рынков потребительских товаров не учитывают этот признаки: а) географический или территориальный; б) демографический; в) социологический;	УК-2
11.	а	Маркетинг - это: а) это процесс определения спроса покупателя на продукцию или услуги, мотивация их продаж и распределение конечному потребителю ради получения прибыли; б) это результат творческой деятельности, направленной на разработку, создание и распространение новых видов изделий	УК-2
12.	б	Какой из перечисленных вопросов описания стратегии маркетинга является лишним: а) какая группа заказчиков будет планироваться для первоначальной реализации продукции, работ и услуг и	УК-2

		<p>для дальнейших действий по сбыту;</p> <p>б) как будут определяться потенциальные инвесторы и устанавливаться контакт с ними;</p> <p>в) какие характерные свойства продукции, работ и услуг следует подчеркнуть, чтобы заказчик решил приобретать их</p>	
13.	в	<p>Что из перечисленного не относится к элементам стратегии маркетинга:</p> <p>а) методы стимулирования сбыта и рекламу;</p> <p>б) формирование общественного мнения о фирме и её продукции;</p> <p>в) планирование объемов производства;</p>	УК-2
14.	б	<p>К коммерческому виду риска не относится:</p> <p>а) низкие объёмы реализации продукции;</p> <p>б) предварительная оценка рентабельности работ;</p> <p>в) неплатежи за продукцию</p>	УК-2
15.	а	<p>Внутрифирменный риск не включает в себя:</p> <p>а) падение спроса на продукцию;</p> <p>б) ошибки менеджеров;</p> <p>в) утечка коммерческой информации</p>	УК-2
16.	б	<p>Определите лишний раздел финансового плана:</p> <p>а) план доходов и расходов;</p> <p>б) план материально-технического снабжения;</p> <p>в) инвестиционный план</p>	УК-2
17.	б	<p>Какой из показателей оценки коммерческой деятельности, отражающиеся в финансовом плане:</p> <p>а) производительность труда;</p> <p>б) рентабельность;</p> <p>в) мотивация.</p>	УК-2

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНТЕРНЕТ

Основная

1. Финансовая грамотность : учебник : [16+] / Ю.Р. Туманян, О.А. Ищенко-Падукова, А.Н. Козлов и др. ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2020. – 212 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183>
2. Предпринимательство : учебник / И.К. Ларионов, К.В. Антипов, А.Н. Герасин и др. ; под ред. И.К. Ларионова. – 3-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2019. – 191 с. : ил. – (Учебные издания для магистров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573196>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-03079-6. – Текст : электронный.
3. Блинов, А. Управление личными финансами: Как выжать максимум из банка, ПИФа и акций Электронный ресурс / А. Блинов. - Управление личными финансами: Как выжать максимум из банка, ПИФа и акций, 2020-02-28. - Москва : Альпина Бизнес Букс, 2019. - 153 с. - Книга находится в премиум-версии ЭБС IPR BOOKS. - ISBN 978-5-9614-0668-9, экземпляров неограничено

Перечень дополнительной литературы:

1. Я управляю своими финансами: программа курса «Основы управления личными финансами» и методические рекомендации для учителя / Д.Я. Обердерфер, К.В. Кириллов, Е.Ю. Захарова, С.В. Солдатов, М.В. Желновач, Л.В. Стахович, Е.В. Семенкова, М.В. Егорова. - 4-е изд. - Москва : Вита-Пресс, 2018. - 80 с. : ил. - (Финансовая грамотность каждому). - <http://biblioclub.ru/>. - Библиогр.: с. 76-79. - ISBN 978-5-7755-3708-1, экземпляров неограничено
2. Я управляю своими финансами: практическое пособие по курсу «Основы управления личными финансами» / Д.Я. Обердерфер, К.В. Кириллов, Е.Ю. Захарова, С.В. Солдатов, М.В. Желновач, Л.В. Стахович, Е.В. Семенкова, М.В. Егорова. - 2-е изд. - Москва : Вита-Пресс, 2016. - 232 с. : ил. - (Финансовая грамотность каждому). - <http://biblioclub.ru/>. - Библиогр.: с. 225-229. - ISBN 978-5-7755-3376-2, экземпляров неограничено
3. Рынок ценных бумаг : учебное пособие и практикум / А. В. Золкина, А. А. Панасюк, А. Ю. Анисимов, И. А. Кокорев. — Москва : Институт мировых цивилизаций, 2019. — 84 с. — ISBN 978-5-6043054-7-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94841.html> . — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Интернет-ресурсы

1. <http://catalog.ncstu.ru/catalog> – Официальный сайт библиотеки ФГАОУ ВО СКФУ
2. <https://finuch.ru/> Учебное пособие по финансовой грамотности <http://www.cbr.ru/> официальный сайт ЦБ РФ
3. <http://www.consultant.ru/>- Справочно правовая система КонсультантПлюс
4. <https://fmc.hse.ru/> Федеральный методический центр по финансовой грамотности
5. fingramota.org Материалы информационного портала