

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
«ОСНОВЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ»
для студентов направления 21.04.02 Землеустройство и кадастры

Ставрополь, 2026

Методические указания по дисциплине «Основы предпринимательства и управление финансами» содержат задания для обучающихся, необходимые для проведения практических занятий.

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

Предназначены для обучающихся направления 21.04.02 Землеустройство и кадастры.

Оглавление

Введение	4
Практическое занятие 1. Технологическое предпринимательство. Основные понятия и определения.	6
Практическое занятие 2. Создание инновационного бизнеса. Формирование и развитие команды	9
Практическое занятие 3. Бизнес-идея, бизнес-модель, бизнес-план	14
Практическое занятие 4. Маркетинг. Оценка рынка.	17
Практическое занятие 5. Разработка продукта и выведение его на рынок.	19
Практическое занятие 6. Риски и методы управления ими.	23
Практическое занятие 7. Финансирование научно-технических проектов. Оценка инвестиционной привлекательности проекта	27
Практическое занятие 8. Нематериальные активы и охрана интеллектуальной собственности, лицензирование	30
Практическое занятие 9. Инфраструктура поддержки инновационной деятельности	31
Заключение	

Введение

Методические указания по «Основам предпринимательства и управление финансами» - это проработка знаний в направлении учета и планирования личных финансов. Данные знания способствуют принятию грамотных решений, минимизирует риски и, тем самым, способно повысить финансовую безопасность обучающегося. Низкий уровень финансовой грамотности и недостаточное понимание в области личных финансов может привести не только к банкротству, но и к неграмотному планированию выхода на пенсию, уязвимости к финансовым мошенничествам, чрезмерным долгам и социальным проблемам, включая депрессию и прочие личные проблемы.

«Финансовая культура в современном развитом и быстро меняющемся мире стала еще одним жизненно необходимым элементом в системе навыков и правил поведения. Финансовая грамотность позволит человеку не зависеть от обстоятельств, от воли других людей, системы. Образованный человек сам станет выбирать те пути в жизни, которые будут для него наиболее привлекательными, создавая материальную основу для дальнейшего развития общества».

Целью данной дисциплины является формирование компетенции обучающегося **УК-6** - Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки.

Изучение курса позволит лучше ориентироваться в текущих финансовых вопросах, практически ежедневно возникающих у людей, и находить оптимальные для каждого человека способы управления личным капиталом.

Основные задачи изучения курса:

- формирование знаний, основных категорий и понятий экономические ресурсы, товары и услуги, спрос, предложение, доходы, расходы, цена, деньги, прибыль, процент, риск, собственность, рынок, фирма, домохозяйство, государство, налоги, инфляция, ВВП, экономический рост, сбережения, инвестиции и др.;

- формирование знаний, основных категорий и понятий законы спроса и предложения; понятия цены спроса, предложения и равновесия; эластичности спроса и предложения; общей и предельной полезности; издержек, их видов и структуры; формы отдачи от потребляемых ресурсов; основные категории рынков факторов производства и факторных доходов.

- рассмотрение 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.);

- рассмотрение основных финансовых понятий (финансы, финансовая система, бюджет, бюджетная система РФ, доходы бюджета, расходы бюджета, внебюджетные фонды социального назначения, финансы домохозяйств, бюджет домашних хозяйств, доходы домохозяйств, расходы домохозяйств, обязательные платежи домашних хозяйств);

- освоение базового понятийного аппарата по вопросам личного финансового планирования;

- 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;

- уметь сформировать основы личного финансового планирования.

Тема 1. Технологическое предпринимательство. Основные понятия и определения.

Вопросы для собеседования

1. Известно, что в прошлом году уровень инфляции составлял 15%. По информации в СМИ в этом году уровень инфляции снизился на 20%. Как понимать заявление СМИ? Наблюдается ли инфляция в этом году? Если наблюдается, то каков ее уровень?
2. Стоит ли брать кредит на отпуск или свадьбу? Обсудите возможные риски и выгоды.
3. Стоит ли покупать собственный автомобиль или ездить на общественном транспорте, включая такси для вашего региона? Обсудите возможные риски и выгоды каждой альтернативы.
4. Стоит ли покупать жилье или лучше снимать его в течение всей жизни в вашем регионе? Обсудите возможные риски и выгоды каждой альтернативы.
5. Николай Васильев является собственником квартиры площадью 45 кв. метров. В регионе, где он проживает, ставка имущественного налога определена в размере 0,1 процента от кадастровой стоимости объекта недвижимости. Согласно полученному извещению, стоимость квартиры Николая составляет 8 миллионов рублей. Однако, согласно данным открытых источников, продать такую квартиру вряд ли можно дороже чем за 6,5 миллионов рублей. При каком предельном размере затрат на процедуру оспаривания кадастровой стоимости ее целесообразно запускать?
6. Переводческая фирма, зарегистрированная в форме ИП, получает годовой доход в размере 1 млн рублей. Годовая сумма фиксированных страховых взносов составляет 23 тыс. рублей + 1 % от превышения годового дохода в размере 300 тыс. рублей. Сравните сумму налога при патентной системе налогообложения и упрощенной системе с базой налогообложения «доходы». Стоимость патента для компании определите в соответствии с законом региона о патентной системе налогообложения.
7. Марина отправилась вместе с друзьями в торговый центр. Она не планировала покупок, однако, увидев, что подруга покупает отличный свитер с сезонной скидкой, выбрала себе такой же, но поярче. В обувном отделе Марина увидела ботинки, идеально подходившие к цвету нового свитера, и не смогла устоять. Правда, маме цвет покупок не понравился, и она рекомендовала Марине их сдать, но что она понимает в современной моде! Через месяц Марина увидела подругу в новом свитере и поняла, что сама еще ни разу не надевала ни свитер, ни ботинки: как-то не было повода появиться где-то в столь яркой обновке, да и ботинки оказались великоваты. Жертвами каких поведенческих эффектов и эвристик стала Марина? Как ей следует поступать в будущем, чтобы избежать таких ситуаций?

Темы эссе

1. Проанализируйте доходы вашей семьи за последний год. Какие из них вы бы отнесли к категории «легких», а какие «трудных» денег?
2. Как учитывать при планировании бюджета вашей семьи неденежные доходы?
3. Паттерны экономического поведения населения в кризис: посмотрите статистику потребления населения и структуру их расходов в кризис, сравните со стабильными периодами экономики, почитайте экономические новости и статьи на эту тему, есть ли какие-то закономерности? На какие товары спрос ощутимо снижается? На какие - не меняется? На какие - растет?

4. Так ли нерационально нерациональное экономическое поведение? Проанализируйте различные ситуации и приведите примеры, когда нерациональное поведение человека приносит ему выгоду, а когда - убытки? Каких случаев больше?
5. Шоки спроса: кто виноват и что делать? Рассмотрите известные и близкие вам ситуации шоков спроса (на гречку, сыр, билеты на матч...) - что их вызвало? Проанализируйте новостные сообщения того периода - что сообщалось населению (в чем причина, чего ожидать), и какова была его реакция? Какие покупательские стратегии наблюдались? Рациональными или нерациональными они были?
6. Скидка на товар: реальна ли забота о потребителе?

Тема 2. Создание инновационного бизнеса. Формирование и развитие команды

Базовый уровень

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.

Повышенный уровень

1. 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 2021 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.

2. Банк «Аленький цветочек» (АО) в 2015 — первой половине 2021 года привлекал вклады физических лиц по ставкам от 10 до 12 % годовых. 5 июля 2021 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 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 3. Бизнес-идея, бизнес-модель, бизнес-план

Вопросы для собеседования

Базовый уровень

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 получки 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?

Повышенный уровень

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?

Темы эссе

Базовый уровень

1. Изменения в системе регулирования микрофинансовой деятельности в 2013–2021 годах.
2. Идеальный образовательный кредит, каким я его вижу.
3. Ломбарды вчера, сегодня и завтра.
4. Кому нужна система кредитных историй – заемщикам или кредиторам?

Повышенный уровень

1. Деятельность FOREX-контор часто осуждается общественностью, как и существование микрофинансовых организаций (МФО). Но в отличие от МФО FOREX обычно не предлагают запретить. Почему?
2. Эффективна ли система банкротства физических лиц в России?
3. Как вы представляете себе систему кредитования частных лиц через 20 лет?

Тема 4. Маркетинг. Оценка рынка.

Вопросы для собеседования

Базовый уровень

1. Достоинства и недостатки использования банковских карт как расчетного и кредитного инструмента.
2. Предлагается обсудить маркетинговый инструмент стимулирования покупок, который стал популярным у населения, кешбэк.
 - 1) Насколько действительно выгодны покупателю кешбэк-сервисы?
 - 2) Какие психологические механизмы задействуются с помощью данного маркетингового инструмента?
 - 3) Отличается ли кешбэк от скидок по своей экономической сути? А по психологическому влиянию?

4) Какие проблемы у покупателей могут возникать с кешбэк-сервисами?

Повышенный уровень

1. Насколько действительно выгодны покупателю кешбэк-сервисы?
2. Какие психологические механизмы задействуются с помощью данного маркетингового инструмента?
3. Отличается ли кешбэк от скидок по своей экономической сути? А по психологическому влиянию?
4. Какие проблемы у покупателей могут возникать с кешбэк-сервисами?

Темы эссе

Базовый уровень

1. Новые технологии расчетов и платежей в вашем городе (регионе).
2. Почему нельзя раз и навсегда установить фиксированные курсы для всех валют в мире?

Повышенный уровень

1. Скидка на товар: реальна ли забота о потребителе?
2. Страховое мошенничество: кто от него страдает больше всего?
Двойное страхование и его последствия.

Тема 5. Разработка продукта и выводение его на рынок.

Вопросы для собеседования

Базовый уровень

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?

Повышенный уровень

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 6. Риски и методы управления ими.

Вопросы для собеседования

1. Почему страхование регулируется законами?
2. Почему государство ведёт надзор за страховщиками?
3. Почему государство запрещает страхование лотерей?
4. От каких рисков государство защищает своих граждан?
5. Достаточно ли человеку в жизни государственного социального страхования?
6. Почему опасно выбирать страховщика только по цене страхования?
7. Как влияет число договоров страхования на финансовую устойчивость страховщика?

8. Почему у страховщиков разные цены на страхование одного и того же риска?
9. В казино «Шанс» представитель страховой компании заключал со всеми желающими договоры страхования на случай проигрыша денежной суммы в размере более 30 тыс. р.

Вопрос. Имела ли право страховая компания заключать такие договоры?

10. Ежемесячный доход семьи Ивановых из 4 человек составляет 60 тыс. р. Регулярные ежемесячные расходы составляют: а) на питание, лекарства и пр. — 35 тыс. р.; б) на оплату детского сада дочери, кружков сына — 5 тыс. р.; в) транспортные расходы — 5 тыс. р.; г) коммунальные платежи — 3 тыс. р. Дополнительно в этом месяце надо уплатить за страхование квартиры 10 тыс. р. (при просрочке теряется льгота) и за страхование обязательной гражданской ответственности автовладельца — 6 тыс. р.

Вопрос. Как в этом месяце Ивановым распределить семейные доходы по предстоящим расходам?

Тема 7. Финансирование научно-технических проектов. Оценка инвестиционной привлекательности проекта

Вопросы для собеседования

1. В какие бюджеты поступает налог на прибыль организаций?
2. На что расходуются собранные налоги?
3. Кто платит налог на имущество физических лиц?
4. Как рассчитать размер налога на имущество физических лиц при владении домом?
5. Перечислите, какие налоги должен заплатить гражданин, если в его владении имеется земельный участок, площадью 800 кв.м и дом, площадью 104 кв.м.
6. В какой бюджет (федеральный, региональный или местный) идут средства, полученные от земельного налога?
7. Почему в разных регионах размеры земельного налога могут различаться?
8. За что человек может получить налоговый вычет по налогу на доходы физических лиц?
9. Кто и как может получить налоговый вычет за оплату платных образовательных услуг студентов?
10. В чем сущность налога на добавленную стоимость?
11. В какой бюджет уплачивается налог на добавленную стоимость?
12. Кто платит налог на имущество физических лиц?
13. Как рассчитывается налог на имущество физических лиц при владении комнатой?
14. Как имущественный налоговый вычет при приобретении недвижимости снижает сумму налога на доходы физических лиц?

Тема 8. Нематериальные активы и охрана интеллектуальной собственности, лицензирование

Вопросы для собеседования

Базовый уровень

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.

Повышенный уровень

1. Меры государственной поддержки предпринимательской деятельности
2. Сведения, составляющие предпринимательскую тайну.
3. Виды предпринимательской тайны
4. Характеристика уголовной ответственности предпринимателей.

Тема 8: Инфраструктура поддержки инновационной деятельности

Практическое занятие 1

Тема 1. Технологическое предпринимательство. Основные понятия и определения.

Цель: разобрать, что понимание финансовой грамотности – это содействие формированию у населения разумного финансового поведения, обоснованных решений, ответственного отношения к личным финансам, повышение эффективности защиты их интересов как потребителей финансовых услуг. 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, личный финансовый план.

В результате освоения темы формируется компетенция УК-6: способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки.

Теоретическая часть:

Любой бюджет - отдельного человека, семьи, фирмы или государства - это система записей о доходах и расходах. Более точно - это план доходов и расходов на определенный период, а также информация о фактических доходах и расходах, то есть об исполнении бюджета.

В чем польза составления личного или семейного бюджета? Зачем тратить на это время и нервы? Большинство людей этим не занимается, а если их спросить почему - пожмут плечами. Кто-то скажет - «нет привычки», кто-то - «нет смысла, ведь денег от этого больше не станет» или «я и так трачу мало, куда уж меньше». Кажется, что и без планирования своих расходов мы все равно будем покупать себе то, что необходимо, к чему мы привыкли; ну а если денег будет не хватать, это станет для нас естественным ограничителем, чтобы умирить свои траты («интуитивный бюджет»). Разве не так?

Нет, не так. Или не совсем так. Люди, которые ведут бюджет, могут об этом рассказать много и убедительно. И полезно это как богатым, так и скромно живущим людям. Давайте разберемся почему.

- Прежде всего признаемся себе, что мы чаще испытываем нехватку денег, чем их избыток. Даже если доходы у нас приличные, все равно какие-то траты для нас являются проблемой. Одни семьи не ограничивают себя при покупке продуктов, но с трудом выкраивают деньги на бытовую технику. У других нет затруднений с покупкой продуктов и техники, но новая машина - проблема. У третьих новая машина сложностей не вызывает, но покупка квартиры даже для них требует напряжения. И даже немногочисленные долларовые миллиардеры, которые как будто бы могут покупать себе всё, что хотят, наверняка сталкиваются с какими-нибудь ограничениями: скажем, на покупку футбольного клуба второй лиги свободные деньги есть, а вот на мадридский «Реал» или на «Манчестер Юнайтед» не хватает. Понимать, что ты можешь себе позволить, а что - не можешь, ведение бюджета очень помогает.

- Надо понять, что почти каждый человек, если он не анализирует свои расходы, тратит часть денег на необязательные вещи. Необязательные даже с его собственной точки зрения: на одежду, которую не будет носить, на шоколадку, которая только испортила аппетит перед нормальным обедом, на пафосный отдых, который не доставил удовольствия... Совсем избежать таких расходов могут только суперрациональные люди, которыми многие из нас, наверное, и не хотят быть. Но ограничивать такие расходы путем самоконтроля и тем самым выкраивать дополнительные деньги на что-то реально нужное и важное вполне возможно.

- Еще одна важная мысль: если мы тратим деньги, не считая, то легко попасть в ситуацию, когда деньги кончились (например, зарплата потрачена), а жить на что-то надо (до следующей зарплаты еще неделя), и мы начинаем влезать в долги. В наше время взять в долг не проблема - но, как и во все времена, проблемой может стать возврат долгов. Видя статистику своих доходов и расходов в прошлом и планируемые доходы и расходы на будущее, мы можем понять, когда и в каких пределах для нас оправдана жизнь в кредит, а когда она недопустима.

При этом разные люди могут понимать под ведением бюджета как минимум три разные вещи:

- записывать доходы и расходы, не анализируя их;
- записывать доходы и расходы, анализировать их, но не планировать;
- планировать доходы и расходы, записывать их и анализировать.

Понятно, что в полном смысле слова соответствует понятию «ведение бюджета» именно третий вариант, включающий планирование. Он наиболее полезен и эффективен, но он также требует больших усилий и большей самодисциплины по сравнению с первым и вторым вариантами. Если вы чувствуете, что он вам пока не под силу, начните хотя бы с первого варианта - это намного лучше, чем полное отсутствие записей о доходах и расходах.

Заметим, что у людей, не ведущих бюджет, есть много разных объяснений этому:

- один боится выглядеть скрягой в глазах супруга, детей или даже в своих собственных глазах;
- другой считает, что экономия, которой он может добиться, не стоит потраченного времени;
- третий в глубине души понимает пользу от ведения бюджета, но при виде своих доходов и расходов испытывает психологический дискомфорт - то ли от того, что мало зарабатывает, то ли от того, что неразумно тратит, и, чтобы избежать отрицательных эмоций, вообще уклоняется от мыслей о бюджете.

Все эти объяснения вполне понятны, но финансово грамотный человек не должен поддаваться им.

Итак, если мы ведем бюджет, то:

- мы получаем достоверную информацию о своих доходах и расходах;
- мы повышаем свою финансовую дисциплину;
- мы понимаем, на что тратятся деньги и как можно уменьшить расходы;
- мы страшимся от неоправданных кредитов и от попадания в долговую яму;
- мы можем ставить перед собой финансовые цели и достигать их.

Вопросы и задания

1. Марина отправилась вместе с друзьями в торговый центр. Она не планировала покупок, однако, увидев, что подруга покупает отличный свитер с сезонной скидкой, выбрала себе такой же, но поярче. В обувном отделе Марина увидела ботинки, идеально подходившие к цвету нового свитера, и не смогла устоять. Правда, маме цвет покупок не понравился, и она рекомендовала Марине их сдать, но что она понимает в современной моде! Через месяц Марина увидела подругу в новом свитере и поняла, что сама еще ни разу

не надевала ни свитер, ни ботинки: как-то не было повода появиться где-то в столь яркой обновке, да и ботинки оказались великоваты.

Жертвами каких поведенческих эффектов и эвристик стала Марина? Как ей следует поступать в будущем, чтобы избегать таких ситуаций?

2. Стоит ли брать кредит на отпуск или свадьбу? Обсудите возможные риски и выгоды.

3. Вера взяла в банке «Соседний» ипотечный кредит на 10 лет в размере 2 млн рублей под 15% годовых. По условиям кредита она должна возвращать кредит каждый месяц равными платежами по 32 267 рублей. Через год Вере поступило предложение от банка «Ближайший»: взять у этого банка новый кредит на 15 лет в размере 2,5 млн рублей под 11% годовых, расплатиться с банком «Соседний» и выплачивать дальше только новый долг банку «Ближайший». Ежемесячный платеж банку «Ближайший» в таком случае был бы равен 28 415 рублей.

Облегчит ли предложение банка «Ближайший» долговую ситуацию Веры?

4. В начале 2010-х годов российские банки достаточно часто предлагали клиентам ипотечные кредиты в иностранной валюте (долларах США и евро). Как правило, люди, согласившиеся брать ипотечные кредиты в валюте, знали о том, что при колебаниях валютного курса в неблагоприятную сторону их рублевые платежи значительно вырастут (как это и произошло, например, в 2008 г.).

Какие поведенческие эффекты, на ваш взгляд, заставляли этих людей брать на себя такой риск?

5. Возможно ли создать финансовую «подушку безопасности» для пожилого возраста, не занимаясь специально накоплениями «на старость»?

6. Николай Васильев является собственником квартиры площадью 45 кв. метров. В регионе, где он проживает, ставка имущественного налога определена в размере 0,1 процента от кадастровой стоимости объекта недвижимости. Согласно полученному извещению, стоимость квартиры Николая составляет 8 миллионов рублей. Однако, согласно данным открытых источников, продать такую квартиру вряд ли можно дороже чем за 6,5 миллионов рублей.

При каком предельном размере затрат на процедуру оспаривания кадастровой стоимости ее целесообразно запускать?

Список литературы

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. О. В. Буклемишев и др. Финансовая грамотность: учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва: Издательство Московского университета, 2021. — 568 с.: ил. ISBN 978-5-19-011698-4 (e-book) ISBN 978-5-19-011654-0 [Электронный ресурс]. – URL: https://fincult.info/upload/iblock/a1e/Uchebnoe_posobie.pdf

3. 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.

Перечень дополнительной литературы:

1. 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
2. Богатырев, С.Ю. Поведенческие финансы: учебное пособие / С.Ю. Богатырев ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. — Москва : Прометей, 2018. — 210 с. : схем., ил., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494852>
3. Уколов, А.И. Оценка рисков : учебник : [16+] / А.И. Уколов. — 3-е изд., стер. — Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2021. — 550 с. : ил., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=599010>. — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-4499-1673-0. — DOI 10.23681/599010. — Текст : электронный.
4. Вайн, С. Инвестиции и трейдинг: формирование индивидуального подхода к принятию инвестиционных решений : [16+] / С. Вайн ; ред. П. Суворова. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Альпина Паблишер, 2016. — 451 с. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=340468>. — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-9614-5096-5. — Текст : электронный.
5. Финансы : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / Г. Б. Поляк, О. И. Пилипенко, Н. Д. Эриашвили [и др.] ; под редакцией Г. Б. Поляка. — 4-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 735 с. — ISBN 978-5-238-02166-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81714.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей
6. Выгодчикова, И. Ю. Методы анализа рынка ценных бумаг : учебное пособие / И. Ю. Выгодчикова. — Саратов : Ай Пи Ар Медиа, 2019. — 200 с. — ISBN 978-5-4497-0058-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/83920.html> . — Режим доступа: для авторизир. Пользователей
7. 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

Практическое занятие 2

Тема 2. Создание инновационного бизнеса. Формирование и развитие команды

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 формируется компетенция УК-6: способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки.

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 больший 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. 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.

4. Банк «Ромашка» (ООО) в 2021 году привлекал вклады физических лиц по ставкам от 12 до 13,5 % годовых. 15 февраля 2022 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 2021 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 2021 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 2021 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 2022 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 2021 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 2021 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. Со-

трудники 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?

Список литературы

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. О. В. Буклемишев и др. Финансовая грамотность: учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва: Издательство Московского университета, 2021. — 568 с.: ил. ISBN 978-5-19-011698-4 (e-book) ISBN 978-5-19-011654-0 [Электронный ресурс]. – URL: https://fincult.info/upload/iblock/a1e/Uchebnoe_posobie.pdf
3. 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.

Перечень дополнительной литературы:

1. 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
2. Богатырев, С.Ю. Поведенческие финансы: учебное пособие / С.Ю. Богатырев ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Прометей, 2018. – 210 с. : схем., ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494852>
3. Уколов, А.И. Оценка рисков : учебник : [16+] / А.И. Уколов. – 3-е изд., стер. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2021. – 550 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=599010>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-1673-0. – DOI 10.23681/599010. – Текст : электронный.
4. Вайн, С. Инвестиции и трейдинг: формирование индивидуального подхода к принятию инвестиционных решений : [16+] / С. Вайн ; ред. П. Суворова. – 3-е изд., испр. и доп. – Москва : Альпина Паблишер, 2016. – 451 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=340468>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-9614-5096-5. – Текст : электронный.
5. Финансы : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / Г. Б. Поляк, О. И. Пилипенко, Н. Д. Эриашвили [и др.] ; под редакцией Г. Б. Поляка. — 4-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 735 с. — ISBN 978-5-238-02166-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81714.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей
6. Выгодчикова, И. Ю. Методы анализа рынка ценных бумаг : учебное пособие / И. Ю. Выгодчикова. — Саратов : Ай Пи Ар Медиа, 2019. — 200 с. — ISBN 978-5-4497-0058-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/83920.html> . — Режим доступа: для авторизир. Пользователей
7. 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

Практическое занятие 3

Тема 3. Бизнес-идея, бизнес-модель, бизнес-план

Цель: изучить способы начисления процентов по кредиту, аннуитетные платежи.

В результате освоения темы формируется компетенция УК-6: способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки.

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 ненадеж-

ным 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 получает 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 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 получки 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?

4. «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?»

5. Микрофинансовые организации: современные ростовщики или помощники неимущих?

Список литературы

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. О. В. Буклемишев и др. Финансовая грамотность: учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва: Издательство Московского университета, 2021. — 568 с.: ил. ISBN 978-5-19-011698-4 (e-book) ISBN 978-5-19-011654-0 [Электронный ресурс]. – URL: https://fincult.info/upload/iblock/a1e/Uchebnoe_posobie.pdf

3. 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.

Перечень дополнительной литературы:

1. 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

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

3. Уколов, А.И. Оценка рисков : учебник : [16+] / А.И. Уколов. – 3-е изд., стер. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2021. – 550 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=599010>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-1673-0. – DOI 10.23681/599010. – Текст : электронный.

4. Вайн, С. Инвестиции и трейдинг: формирование индивидуального подхода к принятию инвестиционных решений : [16+] / С. Вайн ; ред. П. Суворова. – 3-е изд., испр. и доп. – Москва : Альпина Паблишер, 2016. – 451 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=340468>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-9614-5096-5. – Текст : электронный.

5. Финансы : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / Г. Б. Поляк, О. И. Пилипенко, Н. Д. Эриашвили [и др.] ; под редакцией Г. Б. Поляка. — 4-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 735 с. — ISBN 978-5-238-02166-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81714.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей

6. Выгодчикова, И. Ю. Методы анализа рынка ценных бумаг : учебное пособие / И. Ю. Выгодчикова. — Саратов : Ай Пи Ар Медиа, 2019. — 200 с. — ISBN 978-5-4497-0058-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/83920.html> . — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

7. 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

Практическое занятие 4

Тема 4. Маркетинг. Оценка рынка.

Цель: изучить расчеты и платежи, финансовое планирование, как учитывать доходы и расходы, планировать и контролировать движение денежных средств, принципы формирования своей будущей пенсии и ее составные части.

В результате освоения темы формируется компетенция УК-6: способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки.

Теоретическая часть:

Наш мир стремительно меняется, и если еще недавно, во времена наших бабушек и дедушек, расплачивались наличными деньгами (не считая продуктовых карточек и бартерных сделок), то сейчас каждому гражданину России доступны расчеты самыми разными видами денег, а именно:

- наличными деньгами;
- безналичными деньгами;
- электронными деньгами;
- квазиденьгами (или «дополнительной валютой»);
- криптовалютой.

Производить расчеты и платежи можно и не используя банкноты и монеты, а перечисляя денежные средства через счета в кредитных организациях. То есть, например, оплачивая в магазине продукты на ужин безналичным способом, вы поручаете банку перечислить с вашего счета сумму покупки на счет магазина в банке, в котором открыт этот счет. Это называется безналичной операцией.

Официального определения безналичных денег в законодательстве нет, но ключевым моментом здесь является наличие банковского счета — именно через него и осуществляются операции с безналичными деньгами. Ниже мы разберемся, каким образом можно давать эти поручения банкам.

Безналичные деньги создаются в экономике банками через систему выдачи межбанковских кредитов: то есть один банк выдает кредит безналичными средствами другому банку, который в свою очередь вводит эти деньги в экономику. В России таким первичным кредитором является Банк России. За сохранность ваших денежных средств на банковских счетах, а также точное и своевременное исполнение переводов по вашему велению отвечает коммерческий банк, то есть он является гарантом безналичных расчетов.

Вы, наверное, согласитесь, что безналичные расчеты очень удобны: пачку денег и полкило мелочи заменяет всего одна карточка, оплата происходит быстрее, так как не надо искать монетки в кошельке, «чтобы без сдачи», не надо ходить в банк и стоять в очередях, чтобы совершить платежную операцию, а в случае кражи или потери карточки вы блокируете карту одним звонком в банк и не теряете ничего. Но вы бы только знали, как тяжело приживался в свое время инструмент безналичных расчетов на российских просторах. Да и сейчас многие люди, в особенности представители пожилого поколения, упорно отказыва-

ются пользоваться банковскими картами для оплаты покупок, лишая себя выгод и комфорта. В итоге на выручку приходит автоматическая Система 1, в арсенале которой набор приемов, проверенных и неплохо работавших в прошлом, в том числе привычки, которые из раза в раз воспроизводят старые модели поведения, в том числе платить наличными.

Почему гражданам интересен такой инструмент расчетов, мы разобрались, а вот почему он интересен государству, зачем понадобилось «изобретать» и вводить в оборот безналичные деньги?

- Во-первых, движение безналичных денег легче контролировать по сравнению с наличными, передающимися из руки в руки или через сейфовые ячейки: в первом случае остаются записи о движениях по счетам, а во втором - никаких следов не остается.

- Поэтому при безналичных расчетах легче отследить случаи коррупции - это вторая причина.

- В-третьих, государство несет значимые издержки на выпуск наличных (печатать в специальных типографиях, чеканка монет), их охрану, транспортировку и замену, в то время как издержки на выпуск безналичных денег гораздо ниже.

Еще один вопрос — почему банки заинтересованы в расширении сектора безналичных операций? Во-первых, такие расчеты однозначно проходят через банк, а значит, банк получает комиссию с этих операций. Во-вторых, банки могут использовать хранящиеся на счетах клиентов безналичные деньги для зарабатывания дополнительной доходности (в отличие от тех же наличных денег и других ценностей, хранящихся в сейфовой ячейке банка, например).

Вопросы для задания

1. Достоинства и недостатки использования банковских карт как расчетного и кредитного инструмента.

2. Предлагается обсудить маркетинговый инструмент стимулирования покупок, который стал популярным у населения, кешбэк.

1) Насколько действительно выгодны покупателю кешбэк-сервисы?

2) Какие психологические механизмы задействуются с помощью данного маркетингового инструмента?

3) Отличается ли кешбэк от скидок по своей экономической сути? А по психологическому влиянию?

4) Какие проблемы у покупателей могут возникать с кешбэк-сервисами?

3. Насколько действительно выгодны покупателю кешбэк-сервисы?

4. Какие психологические механизмы задействуются с помощью данного маркетингового инструмента?

5. Отличается ли кешбэк от скидок по своей экономической сути? А по психологическому влиянию?

6. Какие проблемы у покупателей могут возникать с кешбэк-сервисами?

Список литературы

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. О. В. Буклемишев и др. Финансовая грамотность: учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва: Издательство Московского университета, 2021. — 568 с.: ил. ISBN 978-5-19-011698-4 (e-book) ISBN 978-5-19-011654-0 [Электронный ресурс]. – URL: https://fincult.info/upload/iblock/a1e/Uchebnoe_posobie.pdf

3. 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.

Перечень дополнительной литературы:

1. 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

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

3. Уколов, А.И. Оценка рисков : учебник : [16+] / А.И. Уколов. – 3-е изд., стер. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2021. – 550 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=599010>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-1673-0. – DOI 10.23681/599010. – Текст : электронный.

4. Вайн, С. Инвестиции и трейдинг: формирование индивидуального подхода к принятию инвестиционных решений : [16+] / С. Вайн ; ред. П. Суворова. – 3-е изд., испр. и доп. – Москва : Альпина Паблишер, 2016. – 451 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=340468>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-9614-5096-5. – Текст : электронный.

5. Финансы : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / Г. Б. Поляк, О. И. Пилипенко, Н. Д. Эриашвили [и др.] ; под редакцией Г. Б. Поляка. — 4-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 735 с. — ISBN 978-5-238-02166-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81714.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей

6. Выгодчикова, И. Ю. Методы анализа рынка ценных бумаг : учебное пособие / И. Ю. Выгодчикова. — Саратов : Ай Пи Ар Медиа, 2019. — 200 с. — ISBN 978-5-4497-0058-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/83920.html> . — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

7. 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

Практическое занятие 5

Тема 5. Разработка продукта и выведение его на рынок.

Цель: изучить фондовый рынок, инструменты инвестирования.

В результате освоения темы формируется компетенция УК-6: способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки.

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 банковскому 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 облигаци-

онном 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

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. О. В. Буклемишев и др. Финансовая грамотность: учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва: Издательство Московского университета, 2021. — 568 с.: ил. ISBN 978-5-19-011698-4 (e-book) ISBN 978-5-19-011654-0 [Электронный ресурс]. — URL: https://fincult.info/upload/iblock/a1e/Uchebnoe_posobie.pdf
3. 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.

Перечень дополнительной литературы:

1. 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
2. Богатырев, С.Ю. Поведенческие финансы: учебное пособие / С.Ю. Богатырев ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. — Москва : Прометей, 2018. — 210 с. : схем., ил., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494852>
- 3.Уколов, А.И. Оценка рисков : учебник : [16+] / А.И. Уколов. — 3-е изд., стер. — Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2021. — 550 с. : ил., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=599010>. — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-4499-1673-0. — DOI 10.23681/599010. — Текст : электронный.
- 4.Вайн, С. Инвестиции и трейдинг: формирование индивидуального подхода к принятию инвестиционных решений : [16+] / С. Вайн ; ред. П. Суворова. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Альпина Паблишер, 2016. — 451 с. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=340468>. — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-9614-5096-5. — Текст : электронный.
- 5.Финансы : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / Г. Б. Поляк, О. И. Пилипенко, Н. Д. Эриашвили [и др.] ; под редакцией Г. Б. Поляка. — 4-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 735 с. — ISBN 978-5-238-02166-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81714.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей
- 6.Выгодчикова, И. Ю. Методы анализа рынка ценных бумаг : учебное пособие / И. Ю. Выгодчикова. — Саратов : Ай Пи Ар Медиа, 2019. — 200 с. — ISBN 978-5-4497-0058-2. —

Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/83920.html> . — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

7. 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.
2. [https://finuch.ru/ Учебное пособие по финансовой грамотности](https://finuch.ru/)
3. <http://www.cbr.ru/> официальный сайт ЦБ РФ
4. <http://www.consultant.ru> – Справочно правовая система КонсультантПлюс
5. <https://fmc.hse.ru/> Федеральный методический центр по финансовой грамотности
6. fingramota.org Материалы информационного портала

Практическое занятие 6

Тема 6. Риски и методы управления ими.

Цель: основные понятия, категории и инструменты современного страхования.

В результате освоения темы формируется компетенция УК-6: способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки.

Теоретическая часть:

Для правильного ориентирования на рынке страховых услуг важно понимать, какими нормативными актами регулируются возникающие на нем отношения и какова общая логика законодательства в этой сфере.

Гражданский кодекс РФ включает специальную главу 48 «Страхование», в которой определены основные понятия, применяемые в российских договорах о страховании, существенные условия этих договоров, порядок их заключения и прекращения. Говорится, что страхование может быть как добровольным, так и обязательным (предусмотренным специальными законами).

Отношения между страховщиками и страхователями и взаимодействие страховых организаций между собой регулируются Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015–1.

Обязательных видов страхования в России пока относительно немного. Это медицинское страхование, страхование жизни и здоровья полицейских, пожарных, военнослужащих и т.п., страхование ответственности владельцев автотранспортных средств, страхование вкладов физических лиц в банках, страхование ответственности владельцев опасных объектов и обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика. Кроме того, обязательное страхование ответственности требуется при осуществлении некоторых видов профессиональной деятельности (например, такое требование установлено для частных нотариусов). Тарифы по обязательным видам страхования устанавливаются государством.

В некоторых ситуациях можно столкнуться с требованием обязательного наличия добровольной страховки. Очень часто для получения визы для поездки за границу требуется специальная медицинская страховка, а при поездке за границу на личном

автомобиле потребуется «Зеленая карта» - специальная страховка ответственности за ущерб третьим лицам от аварии, которая может произойти во время поездки по вашей вине.

Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 N 102-ФЗ говорит об обязанности страховать предмет залога, если кредитным договором специально не предусмотрено отсутствие такого страхования. При этом остальные виды страхования (титульное и страхование жизни) обязательными по закону не являются, так что при желании кредитополучатель может от них отказаться.

Кодекс говорит, что страховой договор личного страхования является публичным. Это означает, что страховая компания не вправе отказать обратившемуся к ней клиенту в заключении договора, если такие договоры уже заключены уже с другими клиентами.

Отношения страхователей - физических лиц и страховщиков (страховых компаний) регулируются Законом о защите прав потребителей. Подробнее о принципах такого регулирования можно прочитать в соответствующей главе.

Самым простым и, видимо, исторически первым видом страхования была защита имущества от случайной гибели или повреждения. По договору страхования имущества страховщик обязуется при наступлении предусмотренного в договоре страхового случая возместить другой стороне убытки, связанные с этим случаем, касающиеся застрахованного имущества, в пределах определенной договором страховой суммы (См. статью 929 Гражданского кодекса РФ). Главный принцип страхования имущества – возмещение ущерба: после получения страховой суммы страхователь должен быть поставлен в то же финансовое положение, в котором он был перед ущербом. Страхователь не может получить никакой выгоды по сравнению с ситуацией до наступления ущерба.

Другой вид страхования – личное – направлен на защиту имущественных интересов человека, связанных непосредственно с ним самим, то есть с его жизнью, здоровьем, возможностью работать и зарабатывать. В отличие от страхования имущества здесь нет и не может быть никакого предела для страховой суммы, ведь жизнь и здоровье бесценны. Все определяется договором страхователя и страховщика. Перечень возможных страховых случаев и, соответственно, рисков, от которых можно в принципе застраховаться, также бесконечен. Кроме того, договор личного страхования является публичным договором, то есть страховщик, продающий страховки такого рода, не вправе отказать никому, кто к нему обратится за ее приобретением (См. статьи 927 и 426 Гражданского кодекса РФ).

Обычно выделяют четыре категории личного страхования: от несчастных случаев, медицинское, жизни и пенсионное.

Страхование ответственности возникло значительно позже страхования имущества и личного страхования.

Исторически в начале XVIII века, страхование ответственности началось с физических лиц: владельцы прогрессивного на тот момент машинного производства страховали ответственность рабочего, который мог нанести ущерб дорогим и сложным машинам и механизмам, лишь частично ему подконтрольным. Затем в XIX веке появилось страхование ответственности предпринимателя в случае смерти или увечья наемного работника без прямой вины самого предпринимателя. С развитием деятельности нотариусов, врачей, экспертов, бухгалтеров становится популярным страхование их профессиональной ответственности, если из-за небрежности их действия причинили кому-то вред. Страхование ответственности¹ в этом случае позволит «профессионалу» сохранить материальное благополучие и не потерять бизнес из-за случайной ошибки.

Эта же идея - не оказаться без вины виноватым, да еще и довольно много за это заплатить - лежит в основе страхования ответственности в бытовых ситуациях. Цель страховой защиты – обезопасить себя, когда невозможно гарантировать 100%-й контроль над ситуацией.

Вопросы для собеседования:

1. Что произойдет, если застраховать жизнь дважды - в двух разных страховых компаниях?

2. Какая франшиза выгоднее для страхователя - условная или безусловная?

3. Вправе ли страховая компания отказать в продаже полиса человеку, который однажды был уличен в мошенничестве?

4. После терактов 11 сентября 2001 года в США был принят закон, по которому часть страховых выплат на компенсацию убытков от терактов в течение трех лет взял на себя бюджет. Почему государство пошло на такой шаг и что оно хотело предотвратить?

5. При оформлении потребительского кредита в декабре 2021 года сотрудники банка сообщили Ларисе Ивановне, что для получения кредита обязательно нужно оформить страховой полис (договор страхования жизни). Без покупки полиса, по словам банкиров, кредит выдан быть не может, так как неизвестно, кто его будет возвращать, если что... Лариса Ивановна находилась в сложном финансовом положении и вынуждена была согласиться и подписать все предложенные ей документы. Сумма кредита достаточно большая и страховая премия за пять лет составит почти 100 тысяч рублей. Придя домой и прочитав документы в спокойной обстановке, Лариса Ивановна выяснила, что в самом договоре кредитования об обязательности страхования жизни нет ни слова.

6. Вопрос:

Что делать Ларисе Ивановне?

Страхователь Р. обратился в суд с иском к страховой компании о взыскании страхового возмещения, указывая в обоснование иска на факт заключения с ответчиком договора добровольного страхования принадлежащего истцу транспортного средства на случай его хищения или повреждения. Страховая сумма определена сторонами в 900 000 рублей, страховая премия истцом уплачена. 12 декабря 2015 г. в результате ДТП с участием застрахованного автомобиля под управлением истца автомобиль был поврежден. Однако страховщик отказал страхователю Р. в выплате страхового возмещения по той причине, что страхователь несвоевременно сообщил о страховом случае, а также самостоятельно отремонтировал автомобиль и тем самым лишил страховщика возможности проверить обстоятельства ДТП собственными силами.

В деле имеется материал о привлечении клиента Р. к административной ответственности по части 1 статьи 12.15 КоАП РФ, из которого определенно следует, что страховой случай действительно имел место, обстоятельства ДТП установлены. К заявлению истца о требовании страхового возмещения от 11 января 2016 года прилагались справка ГИБДД, протокол и постановление об административном правонарушении.

7. Вопрос:

Прав ли страховщик, отказывая в выплате?

Темы эссе:

Практика страхования от террористических актов

Страхование от терроризма: история и современность.

Мой личный опыт получения страховых услуг.

Страховое мошенничество: кто от него страдает больше всего?

Двойное страхование и его последствия.

Франшизы на рынке страхования: как их грамотно применять?

Список литературы

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. О. В. Буклемишев и др. Финансовая грамотность: учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва: Издательство Московского университета, 2021. — 568 с.: ил. ISBN 978-5-19-011698-4 (e-book) ISBN 978-5-19-011654-0 [Электронный ресурс]. — URL: https://fincult.info/upload/iblock/a1e/Uchebnoe_posobie.pdf

3. 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.

Перечень дополнительной литературы:

1. 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

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

3. Уколов, А.И. Оценка рисков : учебник : [16+] / А.И. Уколов. – 3-е изд., стер. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2021. – 550 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=599010>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-1673-0. – DOI 10.23681/599010. – Текст : электронный.

4. Вайн, С. Инвестиции и трейдинг: формирование индивидуального подхода к принятию инвестиционных решений : [16+] / С. Вайн ; ред. П. Суворова. – 3-е изд., испр. и доп. – Москва : Альпина Паблишер, 2016. – 451 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=340468>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-9614-5096-5. – Текст : электронный.

5. Финансы : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / Г. Б. Поляк, О. И. Пилипенко, Н. Д. Эриашвили [и др.] ; под редакцией Г. Б. Поляка. — 4-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 735 с. — ISBN 978-5-238-02166-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81714.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей

6. Выгодчикова, И. Ю. Методы анализа рынка ценных бумаг : учебное пособие / И. Ю. Выгодчикова. — Саратов : Ай Пи Ар Медиа, 2019. — 200 с. — ISBN 978-5-4497-0058-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/83920.html> . — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

7. 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](https://finuch.ru/)

<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

Практическое занятие 7

Тема 7. Финансирование научно-технических проектов. Оценка инвестиционной привлекательности проекта

Цель: основные понятия, категории и инструменты налогообложения.

В результате освоения темы формируется компетенция УК-6: способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки.

Теоретическая часть:

Налоги - основной источник доходов государства. Платить налоги - обязанность всех граждан и предприятий, которые работают на его территории. Из собранных налогов финансируется деятельность государственных органов, программы социальной поддержки, сферы образования и культуры, выполнение разного рода государственных функций - от обороны страны и фундаментальных научных исследований до регулирования финансовых рынков. Правильная роль государства в экономике и справедливый (или эффективный) уровень налогового бремени - одна из вечных тем экономических дискуссий.

За сбор налогов в России отвечает Федеральная налоговая служба РФ (ФНС России). Перечень налогов определен в Налоговом кодексе Российской Федерации (НК РФ), никаких налогов, кроме перечисленных в НК РФ, установлено быть не может. При этом налоги делятся на федеральные, региональные и местные - в зависимости от того, на каком уровне определяются ставки и льготы, связанные с этими налогами.

Налоги бывают прямые и косвенные. Прямые налоги прямо связаны с объектом налогообложения и поэтому обычно понятны для налогоплательщика: он понимает обычно, сколько и в связи с чем их платит. Такими налогами в России являются налог на доходы физических лиц и имущественные налоги.

Все собираемые налоги и другие виды общественных доходов поступают в бюджеты (государственные и муниципальные) и расходуются в соответствии с законодательно установленными процедурами и правилами. Бюджет сегодня - это не просто общий «мешок», из которого оплачиваются те или иные нужды, а сложная система сбора и использования денежных средств. В современной России бюджетная система состоит из федерального бюджета, бюджетов региональных (то, есть субъектов Федерации), местных бюджетов (городских и сельских поселений и пр.), а также государственных внебюджетных фондов - пенсионного, медицинского и социального страхования. Каждый из уровней ответственен за определенные виды расходов и имеет четко обозначенные источники финансирования.

Вопросы и задания

1. Дайте определение понятия «налог». Почему налоги появляются вместе с развитием государственности?
2. Опираясь на исторические факты, определите роль налогов в жизни государства.
3. Какие исторические события приводили к изменениям в налогообложении? Почему?
4. Какие исторические процессы расширяли численность субъектов налогообложения, приводили к увеличению видов налогов?

5. С чем связаны основные трудности в формировании современного облика отечественной системы налогообложения?

6. В чём заключается разница между понятиями «налог», «сбор», «пошлина»? Приведите пример каждого из представленных видов обязательных платежей.

7. Какие признаки налогов выделяются?

8. Назовите и проиллюстрируйте примерами основные функции налогов.

9. Выразите своё отношение к следующему суждению: «Гражданин охотно платит налоги, зная, что они необходимы для поддержания дарующей ему свою защиту Родины» (П. А. Гольбах).

10. Используя материалы сайта Комитета государственной статистики РФ, определите, какую роль в бюджете страны и вашего субъекта Федерации играют налоги.

Практическое занятие 8

Тема 8. Нематериальные активы и охрана интеллектуальной собственности, лицензирование

Цель: основные понятия, категории и инструменты современного предпринимательства.

В результате освоения темы формируется компетенция УК-6: способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки.

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 «клеш», 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.

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

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. О. В. Буклемишев и др. Финансовая грамотность: учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва: Издательство Московского университета, 2021. — 568 с.: ил. ISBN 978-5-19-011698-4 (e-book) ISBN 978-5-19-011654-0 [Электронный ресурс]. – URL: https://fincult.info/upload/iblock/a1e/Uchebnoe_posobie.pdf

3. 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.

Перечень дополнительной литературы:

1. 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

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

3. Уколов, А.И. Оценка рисков : учебник : [16+] / А.И. Уколов. – 3-е изд., стер. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2021. – 550 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=599010>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-1673-0. – DOI 10.23681/599010. – Текст : электронный.

4. Вайн, С. Инвестиции и трейдинг: формирование индивидуального подхода к принятию инвестиционных решений : [16+] / С. Вайн ; ред. П. Суворова. – 3-е изд., испр. и доп. – Москва : Альпина Паблишер, 2016. – 451 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=340468>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-9614-5096-5. – Текст : электронный.

5. Финансы : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / Г. Б. Поляк, О. И. Пилипенко, Н. Д. Эриашвили [и др.] ; под редакцией Г. Б. Поляка. — 4-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 735 с. — ISBN 978-5-238-02166-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81714.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей

6. Выгодчикова, И. Ю. Методы анализа рынка ценных бумаг : учебное пособие / И. Ю. Выгодчикова. — Саратов : Ай Пи Ар Медиа, 2019. — 200 с. — ISBN 978-5-4497-0058-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/83920.html> . — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

7. 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](https://finuch.ru/Учебное_пособие_по_финансовой_грамотности)
3. <http://www.cbr.ru/> официальный сайт ЦБ РФ
4. <http://www.consultant.ru>- Справочно правовая система КонсультантПлюс
5. <https://fmc.hse.ru/> Федеральный методический центр по финансовой грамотности
5. fingramota.org Материалы информационного портала

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В современном обществе существует острая потребность в формировании культуры предпринимательства, развития навыков и норм поведения для организации собственного бизнеса. Оказание помощи безработным, раскрытие и оценка необходимых для частного предпринимательства личных качеств находит отражение в большинстве успешно действующих за рубежом программ повышения финансовой грамотности. Хорошо информированные и грамотные потребители предъявляют высокие требования к качеству товаров и услуг, тем самым не только способствуют повышению их качества, но и стимулируют здоровую конкуренцию среди их поставщиков, благоприятно влияют на политику цен, создают условия эффективному регулированию рынка, росту здоровой конкуренции среди продавцов финансовых продуктов и услуг. В перспективе все это приводит к снижению цен и контролю над уровнем инфляции.

Понятие «финансовая грамотность» выходит за пределы политических, географических и социально – экономических границ, а потребность в финансовом просвещении населения возрастает в геометрической прогрессии. Финансовая грамотность помогает молодежи изменить свое отношение к деньгам, управлению ими, заставляет думать о будущем, планировать потребности своего жизненного цикла.

Она должна рассматриваться как постоянно изменяющееся состояние установок, знаний и навыков, на которые оказывают влияние возраст, семья, культура и даже место проживания. Именно такой подход к этому понятию можно найти в национальных стандартах по финансовой грамотности для школьников и студентов в США. Финансовые цели людей индивидуальны, они мотивируются жизненной ситуацией и социально – экономическим статусом человека.

Цель финансового просвещения молодежи - доставка понятной качественной информации «точно в срок» до каждого нуждающегося в ней потребителя.

Финансовая грамотность - это совокупность способностей, которые, хотя и приобретаются в процессе финансового образования в школе и вузе, но осваиваются и проверяются на практике в течение жизни.

В этой связи дисциплина «Основы предпринимательства и управление финансами» является актуальной и соответствует потребностям современного общества.

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

Методические рекомендации

по организации самостоятельной работы обучающихся
по дисциплине
«ОСНОВЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ»
для студентов направления подготовки /специальности
21.04.02 Землеустройство и кадастры

Ставрополь, 2026

СОДЕРЖАНИЕ

	Введение.....
1.	Общая характеристика самостоятельной работы студента при изучении дисциплины
2.	План-график выполнения самостоятельной работы
3.	Контрольные точки и виды отчетности по ним.....
4.	Вопросы собеседования.....
5.	Список рекомендуемой литературы

Введение

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

Самостоятельная работа студента является важным видом учебной и научной деятельности студента. Федеральным государственным образовательным стандартом предусматривается значительный объем времени из общей трудоемкости дисциплины на самостоятельную работу. В связи с этим, обучение включает в себя две, практически одинаковые по объему и взаимовлиянию части - процесса обучения и процесса самообучения. Поэтому самостоятельная работа должна стать эффективной и целенаправленной работой студента.

Концепцией модернизации российского образования определены основные задачи профессионального образования - подготовка квалифицированного работника соответствующего уровня и профиля, конкурентоспособного на рынке труда, компетентного, ответственного, свободно владеющего своей профессией и ориентированного в смежных областях деятельности, способного к эффективной работе по специальности на уровне мировых стандартов, готового к постоянному профессиональному росту, социальной и профессиональной мобильности.

Решение этих задач невозможно без повышения роли самостоятельной работы студентов над учебным материалом, усиления ответственности преподавателей за развитие навыков самостоятельной работы, за стимулирование профессионального роста студентов, воспитание творческой активности и инициативы.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных способностей и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения через участие студентов в практических занятиях, выполнение контрольных заданий и тестов, написание курсовых и выпускных квалификационных работ. При этом самостоятельная работа студентов играет решающую роль в ходе всего учебного процесса.

1. Общая характеристика самостоятельной работы студента при изучении дисциплины

Самостоятельная работа проводится в виде собеседования и проверки лабораторных занятий. Основной целью этих видов самостоятельной работы является улучшение профессиональной подготовки специалистов высшей квалификации, направленное на формирование действенной системы

фундаментальных и профессиональных знаний, умений и навыков, которые они могли бы свободно и самостоятельно применять в практической деятельности.

В ходе организации самостоятельной работы решаются следующие задачи:

- углублять и расширять их профессиональные знания;
- формировать у них интерес к учебно-познавательной деятельности;
- научить студентов овладевать приемами процесса познания;
- развивать у них самостоятельность, активность, ответственность;
- развивать познавательные способности будущих специалистов.

В ходе постановки целей и задач необходимо учитывать, что их выполнение направлено не только на формирование общеучебных умений и навыков, но и определяется рамками данной предметной области.

При организации самостоятельной работы по дисциплине формируются следующие компетенции:

№ п/п	Содержание компетенции	Шифр
1.	Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки	УК-6

2. План-график выполнения самостоятельной работы

№ п/п	Наименование тем дисциплины	Вид самостоятельной работы	Неделя
1	Технологическое предпринимательство. Основные понятия и определения.	Собеседование, тест	2 неделя
2	Создание инновационного бизнеса. Формирование и развитие команды.	Собеседование	3 неделя
3	Бизнес-идея, бизнес-модель, бизнес-план.	Собеседование	5 неделя
4	Маркетинг. Оценка рынка.	Собеседование	7 неделя
5	Разработка продукта и выведение его на рынок.	Вопросы для групповой дискуссии	9 неделя
6	Риски и методы управления ими.	Собеседование	11 неделя
7	Финансирование научно-технических проектов. Оценка инвестиционной привлекательности проекта.	Собеседование	12 неделя
8	Нематериальные активы и охрана интеллектуальной собственности, лицензирование.	Вопросы для групповой	13 неделя

		дискуссии	
9	Инфраструктура поддержки инновационной деятельности	Собеседование	14 неделя

2. Контрольные точки и виды отчетности по ним

Рейтинговая система не предусмотрена

3. Вопросы собеседования

Тема: Технологическое предпринимательство. Основные понятия и определения.

1. Определение технологического предпринимательства и предпринимателя.
2. Формы и виды предпринимательской деятельности.
3. Характеристика и этапы предпринимательского процесса.
4. Инновационная направленность предпринимательской деятельности

Тема: Создание инновационного бизнеса. Формирование и развитие команды

1. Стартап: методики и этапы развития стартапа.
2. Этапы создания команды.
3. Командный лидер.
4. Распределение ролей в команде.
5. Мотивация участников команды.
6. Командный дух.
7. Развитие команды

Тема: Бизнес-идея, бизнес-модель, бизнес-план

1. Как возникают бизнес-идеи?
2. Создание бизнес-модели.
3. Формализация бизнес-модели.
4. Трансформация бизнес-модели в бизнес-план.

Тема: Маркетинг. Оценка рынка.

1. Основы маркетинговых исследований.
2. Особенность маркетинговых исследований для высокотехнологичных стартапов.
3. Оценка рынка и целевой сегмент.
4. Комплекс маркетинга.
5. Особенности продаж инновационных продуктов.

Тема: Разработка продукта и выведение его на рынок.

1. Жизненный цикл продукта.
2. Методы разработки продукта.
3. Оценка уровня готовности технологии.
4. Теория решения изобретательских задач.
5. Теория ограничений.
6. Умный жизненный цикл продукта.
7. Концепция Customer development.

8. Методы моделирования потребностей потребителей.
9. Модель потребительского поведения.

Тема: Риски и методы управления ими.

1. Понятие риска, его основные элементы.
2. Причины возникновения риска.
3. Общие принципы классификации риска.
4. Основные риски инновационного проекта.
5. Показатели риска и методы его оценки.
6. Основные методы оценки риска.
7. Классификация методов управления рисками
8. Организационные меры по профилактике и нейтрализации рисков.

Тема: Финансирование научно-технических проектов. Оценка инвестиционной привлекательности проекта

1. Выбор источников финансирования.
2. Источники финансирования
3. Виды и программы государственной поддержки малого бизнеса.
4. Проблемы финансирования научно-технических проектов.
5. Инвестиционная привлекательность и эффективность проекта.
6. Методы оценки эффективности проектов.

Тема: Нематериальные активы и охрана интеллектуальной собственности, лицензирование

1. Понятия интеллектуальной собственности и ее охраны.
2. Общие свойства интеллектуальной собственности.
3. Интеллектуальные права.
4. Авторское право и патентное право.
5. Системы патентования.
6. Процедура патентования.
7. Секреты производства (ноу-хау).
8. Правовые инструменты приобретения и коммерциализации интеллектуальной собственности.
9. Средства индивидуализации юридических лиц, товаров, работ, услуг и предприятий

Тема: Инфраструктура поддержки инновационной деятельности

1. Государственная политика развития инновационной деятельности.
2. Инновационная политика России.
3. Инфраструктура инновационной деятельности.
4. Инфраструктура. Мировой опыт.
5. Инновационная инфраструктура РФ и её развитие.
6. Инкубаторы, технопарки, технополисы, инновационно-технологические центры и комплексы.

Список рекомендуемой литературы

Основная

1. Инновационное предпринимательство в России: тренды, инструменты и потенциал развития : монография / О.Е. Акимова, С.К. Волков, И.В. Митрофанова, Н.П. Иванов, В.С. Фомичев. - Москва|Берлин : Директ-Медиа, 2019. - 127 с. : ил., табл. - <http://biblioclub.ru/>. - Библиогр.: с. 113-123. - ISBN 978-5-4475-9925-6

2. Серков,, Л. Н. Управление инновационным развитием предприятия : методическое пособие / Л. Н. Серков. - Управление инновационным развитием предприятия, 2025-11-24. - Электрон. дан. (1 файл). - Симферополь : Университет экономики и управления, 2020. - 111 с. - электронный. - Книга находится в премиум-версии ЭБС IPR BOOKS. - ISBN 2227-8397

Дополнительная

1. Байбурин, А. Х. Методы инноваций в строительстве Электронный ресурс / Байбурин А. Х., Кочарин Н. В. : учебное пособие. - 2-е изд., стер. - Санкт-Петербург : Лань, 2020. - 164 с. - ISBN 978-5-8114-4963-7

2. Инновационное предпринимательство и коммерциализация инноваций Электронный ресурс : Учебно-методическое пособие / Д. Ш. Султанова [и др.]. - Казань : Казанский национальный исследовательский технологический университет, 2016. - 112 с. - Книга находится в премиум-версии ЭБС IPR BOOKS. - ISBN 978-5-7882-2064-2

3. Кузьмина, Е. Е. Инновационное предпринимательство Электронный ресурс : Учебник / Е. Е. Кузьмина. - Москва : Российская таможенная академия, 2017. - 208 с. - Книга находится в премиум-версии ЭБС IPR BOOKS. - ISBN 978-5-9590-0978-6

4. Романенко, Е. В. Инновационная экономика и технологическое предпринимательство Электронный ресурс / Романенко Е. В. : методические указания. - Омск : СибАДИ, 2020. - 52 с.

5. Романенко, Е. В. Теория и методология развития малого предпринимательства в условиях инновационной экономики Электронный ресурс / Романенко Е. В. : монография. - Омск : СибАДИ, 2020. - 129 с. - ISBN 978-5-00113-141-0

6. Сухорукова, М. В. Введение в предпринимательство для ИТ-проектов Электронный ресурс / М. В. Сухорукова, И. В. Тябин. - Введение в предпринимательство для ИТ-проектов, 2021-11-30. - Москва : Интернет-Университет Информационных Технологий (ИНТУИТ), Ай Пи Эр Медиа, 2019. - 123 с. - Книга находится в премиум-версии ЭБС IPR BOOKS. - ISBN 978-5-4486-0510-9

Интернет-ресурсы:

1. Навигатор по российскому рынку инвестиций в стартапы и бизнес – Режим доступа: <https://get-investor.ru/>

2. Краудфандинговые платформы – Режим доступа: <https://planeta.ru/> и <https://boomstarter.ru/>

3. Институт «Фонд «Инвестиционные возможности России» – Режим доступа: www.ivr.ru