

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 подготовки /специальности
13.04.02 «Электроэнергетика и электротехника»,
Направленность (профиль) «Возобновляемые источники энергии и гидроэлектростанции»

Ставрополь, 2026

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
Практическое занятие 1. Предпринимательство как сфера экономической деятельности	5
Практическое занятие 2. Финансы в жизни человека	7
Практическое занятие 3. Расходы	9
Практическое занятие 4. Доходы	12
Практическое занятие 5. Личный бюджет и финансовое планирование	12
Практическое занятие 6. Расчеты и платежи	14
Практическое занятие 7. Сбережения	16
Практическое занятие 8. Фондовый рынок	18
Практическое занятие 9. Страхование	19
Заключение	21
Список рекомендуемой литературы и интернет	22

ВВЕДЕНИЕ

Методические указания по «Основам предпринимательства и управлению 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».

По завершении курса обучающийся может научиться:

- характеризовать и иллюстрировать конкретными примерами группы потребностей человека;
- различать экономические явления и процессы общественной жизни;
- выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов;
- понимать влияние инфляции на повседневную жизнь;
- применять способы анализа индекса потребительских цен;
- анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;
- объяснять проблему ограниченности финансовых ресурсов;
- знать и конкретизировать примерами виды налогов;
- различать сферы применения различных форм денег;
- характеризовать экономику семьи; анализировать структуру семейного бюджета;
- формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;
- грамотно обращаться с деньгами в повседневной жизни
- Другие умения и навыки

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 1.

ТЕМА: Предпринимательство как сфера экономической деятельности

Цель: провести практическое занятие в форме деловой игры

Задание 1. Деловая игра

«Этапы реализации предпринимательского проекта и оценка бизнес-идеи»

Этап 1. Разработка бизнес-идеи

Аудитория делится на 5-6 групп: 4-5 групп-фирм (по 5 участников в каждой) и 1 группа экспертов. Отправная точка, с которой начинается каждое новое предприятие, — это идея, закладываемая в его основу, или бизнес-идея. Поэтому прежде всего необходимо оценить ее жизнеспособность и ее приемлемость для успешного развития бизнеса. Каждая из групп-фирм должна разработать бизнес-идею и рассказать о ней всем остальным по приведенной ниже схеме.

Эта идея будет реализовываться в течение всей игры, впоследствии она может лишь слегка модифицироваться.

Схема презентации идеи

1. Какую бизнес-идею вы собираетесь реализовывать? И чем именно заключается идея?
2. Какую организационно-правовую формы вы выбираете?
3. Как называется ваша фирма? Почему?
4. Какие потребности ваш продукт (услуга) будет удовлетворять?
5. Какие ресурсы вам понадобятся для реализации этого проекта?
6. Кто является потребителем вашего продукта (услуги)?
7. Нарисуйте портрет вашего потребителя.
8. Кто ваши конкуренты?
9. Каковы ваши преимущества и преимущества вашей продукции (услуги) по сравнению с конкурентами?
10. Как ваш опыт и ваши связи могут помочь при реализации вашей идеи?

Этап 2. Разработка критериев оценки бизнес-идеи

В это время группа экспертов должна выработать критерии оценки бизнес-идей. Можно предложить следующие формы оценки: заполнение таблицы, где критерии оценки предлагают эксперты, или, например, 10-балльная шкала оценки. Эксперты должны объяснить содержание каждого критерия группам-фирмам во время подведения итогов. Оптимальное количество критериев — от 4 до 6.

Этап 3. Презентация бизнес-идеи

Каждая группа-фирма делает презентацию своей идеи (продукта, услуги). Желательно, чтобы презентация была наглядной (с изображением на доске, листах ватмана или в какой-то иной форме) и живой (мини-спектакль). Группы выделяют сильные и слабые стороны их продукта (услуги), которому будет посвящена презентация.

В это время каждый из экспертов заполняет оценочную таблицу – проставляет оценки по каждому критерию (табл. 1).

Группы должны внимательно слушать выступления остальных групп, так как затем они будут выбирать победителей.

Этап 4. Оценка бизнес-идеи

После презентации дается 5-7 минут, в течение которых эксперты обсуждают и подводят итоги, а группы-фирмы оценивают выступления других групп, определяя рейтинг групп (1-е место, 2-е место и т.д.), и обосновывают свое решение (возможные критерии оценки — привлекательность идеи, ее новизна, эффектная презентация идеи и т.д.).

Таблица 1 –Критерии оценки бизнес-идеи

Критерии оценки бизнес-идеи	Максимальная оценка бизнес-идеи по каждому критерию (количество баллов)	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Группа 5
1. Новизна идеи	8 баллов					
2. Привлекательность нового товара (услуги) для потребителя	8 баллов					
3. Конкурентоспособность товара (услуги), его преимущества по сравнению с уже имеющимися (аналогичными) на рынке	10 баллов					
4. Готовность покупателя приобрести товар (услугу)	10 баллов					
5. Опыт и личные связи «команды» фирмы	8 баллов					
6. Доступность необходимых для реализации идеи ресурсов	7 баллов					
7. Уровень риска	7 баллов					
8.1 Перспективность идеи	7 баллов					
9. Реализуемость идеи	8 баллов					
Итого						
Место группы						

Выступают представители группы экспертов и групп-фирм. Выводится сумма мест по каждой группе.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 2

ТЕМА: Финансы в жизни человека

Цель: проверить знания через тесты, проработать различные жизненные ситуации через кейсы

Тесты

Вопрос 1

У Аллы есть четыре кредитные карты с задолженностями по ним:

- А. 4000 рублей, 17%
- В. 6000 рублей, 16%
- С. 17 000 рублей, 24%
- Д. 21 000 рублей, 19%

На текущий момент у Аллы есть 10 000 рублей, которые она намерена направить на погашение задолженностей. Как ей следует поступить?

- а) Погасить задолженности А и В.
- б) Все деньги направить на погашение (частичное) задолженности С.
- в) Все деньги направить на погашение (частичное) задолженности Д.
- г) Равномерно распределить деньги по всем четырем задолженностям.

Вопрос 2

Владимир изучает 4 варианта страхования, желая застраховать свою квартиру от ущерба. Как вы считаете, страховой тариф по какому варианту будет максимальный?

- а) Страхование ущерба от пожара.
- б) Страхование ущерба от залива.
- в) Страхование ущерба от пожара и залива.
- г) Страхование ущерба от пожара и залива, однако с выплатой только по одному (первому) страховому случаю.

Вопрос 3

Что из нижеперечисленного являлось бы подталкиванием с точки зрения архитектуры выбора?

- а) Запрет микрофинансовым организациям выдавать займы на условиях, отличающихся от условий выдачи банковских кредитов.
- б) Обязательная надпись на договорах получения микрозаймов «Ваша просроченная задолженность будет передана для взыскания коллекторам».
- в) Переименование микрофинансовых организаций в организации микрофинансирования.
- г) Обязательное страхование получателей микрозаймов от невыплаты задолженности.

Вопрос 4

Какая ситуация НЕ соответствует модели, учитывающей психологическую и социальную составляющую принятия решений?

- а) Елизавета выбирает для себя кредитную карту с самым прикольным дизайном.
- б) Екатерина покупает несколько новых платьев в кредит по кредитной карте, чтобы поднять себе настроение.
- в) Евдокия тратит часть денег, отложенных на покупку ноутбука, на поход на концерт известной группы.
- г) Елена погашает задолженность по кредитной карте за 3 дня до окончания льготного периода.

Вопрос 5

Степан выбирает инвестиционную компанию, чтобы передать ей часть своих сбережений в доверительное управление. Какую компанию ему следует выбрать?

- а) Компанию, показавшую за последние 5 лет среднюю прибыль 20%.
- б) Компанию, показавшую за последние последние 5 лет прибыль в диапазоне от 5 до 17%.
- в) Компанию, показавшую за последние 5 лет следующую прибыль (начиная с самого давнего года к ближайшему): — 14%, — 8%, 6%, 15%, 25%.
- г) Данных для принятия решения недостаточно.

Вопрос 6

Какой маркетинговый прием эксплуатирует стремление людей сохранить статус-кво?

- а) Банк предлагает «специальные условия» по открытию депозита клиентам, имеющим у него «зарплатные карты».
- б) Страховая компания предлагает клиентам, желающим застраховать машину, скидку, если они приведут с собой еще одного желающего.
- в) Микрофинансовая компания предлагает новым клиентам получить «2 займа по цене 1».
- г) Инвестиционная компания предлагает предоставить клиентам дополнительные 500 000 рублей на проведение операций на фондовом рынке при условии, что клиент откроет в этой компании счет на сумму 10 000 рублей.

Вопрос 7

Какой маркетинговый прием эксплуатирует оптимизм и самонадеянность людей?

- а) Банк предлагает клиентам возможность по окончании договора вклада перезаключить его на условиях, действующих в банке на тот момент времени.
- б) Страховая компания предлагает клиентам страховку машины от ущерба со скидкой 10% при условии, что ущерб на сумму менее 10 000 рублей компания не возмещает.

в) Микрофинансовая компания предлагает клиентам ограничить возможный штраф за просрочку платежа 100% от суммы займа.

г) Инвестиционная компания предлагает клиентам заранее выбрать рискованную или мало рискованную стратегию инвестирования их средств.

Вопрос 8

В какой ситуации эффективность принятого закона снижается?

а) Данный закон позволяет любому человеку самостоятельно обратиться за защитой своих прав в суд.

б) Издержки сторон по обращению в суд по делам, регулируемым данным законом, невысоки.

в) Положения данного закона в большей мере соответствуют современной экономической ситуации, чем распространенные в обществе культурные нормы.

г) Надзор за исполнением данного закона соответствует общей эффективности надзора в стране.

Кейс 1. Ограничения по размеру автогражданской ответственности

В штате Нью-Джерси приняли закон, ограничивающий размер судебных исков по автогражданской ответственности. В результате обычные страховые полисы стали дешевле — но можно было доплатить за «расширенный» полис, без ограничений. Это сделали 20% водителей. В штате Пенсильвания приняли аналогичный закон, согласно которому базовый страховой полис автовладельцев дает им полное право судиться, но при этом полисы были дорогими. Владелец полиса может ограничить свое право судиться — и тогда полис обойдется ему дешевле. 75% водителей предпочли дорогой, но неограниченный полис (Insurance Information Institute, 1992).

Вопрос: *Чем вы объясните такое различие в выборе водителей штатов Пенсильвания и Нью-Джерси, при том что варианты выбора (соотношение прав и цены полиса) были абсолютно одинаковыми?*

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 3

ТЕМА: Расходы

Тесты

1. На сколько категорий необходимо делить расходы домохозяйства при ведении личного бюджета?

а) не более чем на 5;

б) не более чем на 10;

в) не более чем на 15;

г) нет правильного ответа.

2. Гражданину А. в прошлом году была сделана операция на сердце, стоимостью 300 тысяч рублей, включенная в утвержденный Правительством

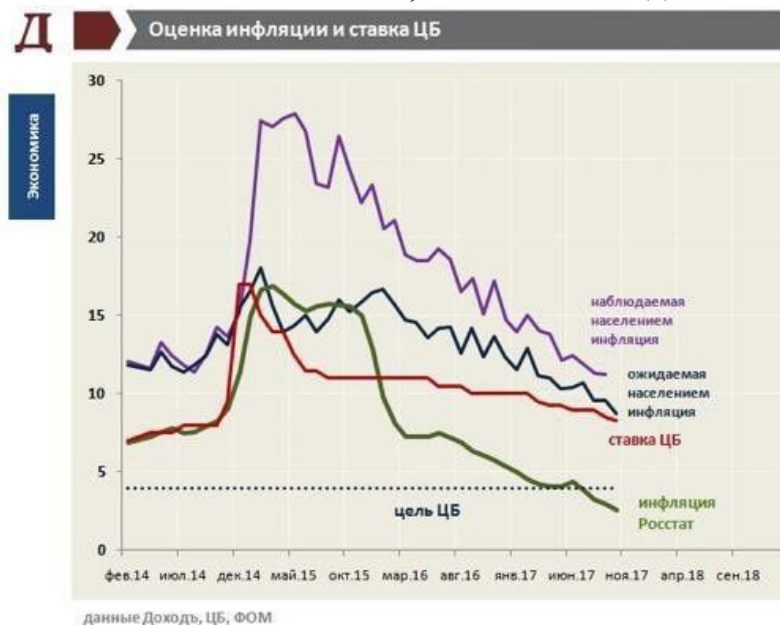
РФ перечень медуслуг и отнесенная к числу дорогостоящих. Кроме того, А. оплачивал в течении года лечение ребенка, потратив на это 50 тысяч рублей и его обучение в вузе стоимостью 200 тысяч рублей в год. (Все необходимые подтверждающие документы имеются). Заработная плата А. составляет 100 тысяч рублей в месяц. Какую сумму понесенных расходов можно возместить с помощью механизма налогового вычета?

- а) 15600 рублей;
- б) 54600 рублей;
- в) 71500 рублей;
- г) 156000 рублей.

3. Родители Ивана продали дом с прилегающим земельным участком и гаражом, который принадлежал им с незапамятных времен. За дом покупатель заплатил 3 миллиона рублей, за гараж — 200 тысяч рублей. Все документы в порядке. Какой налог придется заплатить?

- а) Налог платить не надо;
- б) 390 тысяч рублей;
- в) 416 тысяч рублей;
- г) 1120 тысяч рублей.

4. Инвестиционная компания регулярно публикует аналитические материалы, связанные с финансовыми рынками. В одном из материалов были опубликованы графики, посвященные различным оценкам инфляции. На какие данные обычно ориентируются при расчетах реальных доходов и расходов, стремясь избавиться от ошибок, связанных с «денежной иллюзией»?



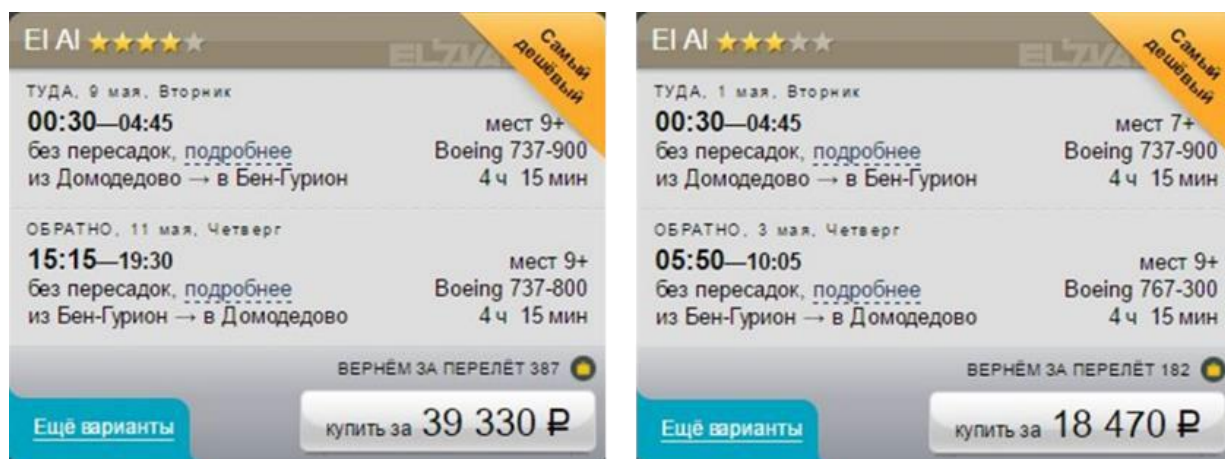
- а) Наблюдаемая населением инфляция;
- б) Ожидаемая населением инфляция;
- в) Ставка ЦБ;
- г) Инфляция Росстат.

Вопросы для обсуждения

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

Кейс 2. Авиабилеты в Израиль

Как известно, авиабилеты можно купить почти за год до предполагаемой даты перелета. Рассмотрим два варианта покупки билетов. Например, если 8 мая 2017 года на одном из порталов по бронированию билетов купить билет на 9 мая 2017 года, чтобы слетать на пару дней в Тель-Авив, то он будет стоить 39,4 тыс. рублей. А если такой же билет купить почти за год до предстоящего полета (например, на те же пару дней с 1 мая 2018 года), то такой билет обойдется всего лишь в 18,5 тыс. рублей. В качестве доказательства приводятся вырезки из скриншотов с билетами на два абсолютно одинаковых рейса (см. рисунок 1).



Вопросы:

1. Как вы думаете, какие выгоды получает авиакомпания от раннего бронирования билетов?

2. Как вы думаете, какие выгоды получает клиент от раннего бронирования билетов?

3. Какую выгоду в рублях получает клиент, если приобретает билет за год (пренебрегаем разницей в неделю между двумя датами), а банки России в среднем предлагают за годовой депозит 6% годовых?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 4

ТЕМА: Доходы

Вопросы для обсуждения

1. 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.
2. Вы решили, что вашему бизнесу требуется долгосрочное кредитование на приобретение оборудования (на срок 3 года, стоимость 10 млн). Вы рассматриваете приобретение оборудования в лизинг. Сравните предложения нескольких банков / лизинговых компаний и сделайте вывод о наиболее выгодном для вас предложении.
3. Сумма дохода общества с ограниченной ответственностью за 9 месяцев 2016 года составила 55 млн рублей. Сможет ли компания перейти на упрощенную систему в 2017 году? Какие ограничения помимо суммы годового оборота могут помешать компании перейти на упрощенный режим?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 5

Тема: «Личный бюджет и финансовое планирование»

Тесты

1. Цель ведения личного (семейного) бюджета:
 - А. Получить точную информацию о доходах и расходах домохозяйства.
 - Б. Получить информацию о возможных путях оптимизации доходов и расходов домохозяйства.

В. Получить входную информацию для ответов на вопросы о достижимости поставленных финансовых целей.

Г. Все вышеперечисленное.

2. У семьи Сидоровых на конец 2016 года образовались сбережения в размере 100 000 рублей. Постоянные доходы за 2017 год составили 700 000 рублей, случайные заработки — 150 000 рублей, обязательные расходы — 400 000 рублей, необязательные расходы — 500 000 рублей. Что можно сказать о состоянии семейного бюджета Сидоровых на конец 2017 года на основании изложенной информации?

А. Сбережения в размере 50 000 рублей.

Б. Задолженность в размере 100 000 рублей;

В. Задолженность в размере 50 000 рублей;

Г. Для ответа на вопрос необходимо знать уровень инфляции за 2017 год.

3. Если вы столкнулись с сокращением своего дохода и предвидите его падение в дальнейшем, какая из перечисленных стратегий является наиболее правильной с точки зрения рационального ведения личного бюджета?

А. Постараться сократить сбережения, увеличив текущее потребление.

Б. Постараться сократить текущее потребление, увеличив сбережения.

В. В равной степени сократить и текущее потребление и сбережения.

Г. Взять кредит на срок ожидаемого снижения дохода.

4. Что из перечисленного является финансовой целью?

А. «Хочу шикарную свадьбу на морском берегу где-нибудь в Греции, человек на 200, как в лучших голливудских фильмах».

Б. «Хочу прокачать тачку, как в «Форсаже-7» у Брайена, при этом потратить не более 10 косарей зелени».

В. «Хочу через два года съездить в Петру, где снимали «Трансформеров», искупаться в Мертвом море. Поездка будет с моим лучшим другом, отели не обязательны — достаточно хостелов, предварительно такая поездка обойдется на неделю по 38 тыс. рублей с человека, включая перелет».

Г. «Хочу следующий свой день рождения справить на крыше какого-нибудь отеля в Индийском океане».

Задача 1

Степан Степанович Предусмотрительный через десять лет, то есть в начале 2028 года, должен будет выйти на пенсию. Сейчас его чистый ежемесячный доход составляет 60 000 рублей, и еще 240 000 рублей он получает в конце года в качестве премии. Степан Степанович решил, начиная с декабря 2017 года в течение следующих 10 лет каждый год откладывать на банковский депозит полученную премию (процентная ставка по депозиту — 5% годовых с ежегодной капитализацией процентов). Накопленная за 10 лет сумма станет «резервным фондом», а начисляемые на нее ежегодно проценты Степан Степанович после

выхода на пенсию будет снимать на текущие траты. Чему будет равен «резервный фонд» Степана Степановича через 10 лет? На какую ежемесячную прибавку к пенсии он может рассчитывать?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 6

Тема: Расчеты и платежи

Вопросы для обсуждения

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

Требуется заполнить таблицу в отношении достоинств и недостатков банковских карт.

Задача 1. Погашение задолженности по кредитной карте в отсутствие льготного периода (grace period)

Валерий Петрович использовал кредитную карту 5 июня 2016 года для оплаты покупки стоимостью 210 000 рублей и собирается выплачивать кредит ежемесячно 5 числа каждого месяца равными суммами по 50 000 рублей. Процентная ставка по кредитной карте составляет 25% годовых на остаток долга, для расчета процентов год принимается равным 360 дням, льготный период по кредиту не предусмотрен. Сколько времени потребуется Валерию Петровичу для полного погашения кредита по карте (при условии, что за это время он не будет использовать карту для новых покупок)? Чему будет равна сумма процентных выплат?

Задача 2. Погашение задолженности по кредитной карте при наличии льготного периода (grace period)

Анна Викторовна использовала кредитную карту 5 июня 2016 года для оплаты покупки стоимостью 210 000 рублей и собирается выплачивать кредит ежемесячно 5 числа каждого месяца равными суммами по 50 000. Процентная ставка по кредитной карте составляет 25% годовых на остаток долга, для расчета процентов год принимается равным 360 дням. Предусмотрен льготный период: при погашении кредита или его части в течение 20 дней после истечения календарного месяца, в котором заемщик совершил покупку с использованием кредитной карты, проценты за пользование кредитом не начисляются. Сколько времени потребуется Анне Викторовне для полного погашения кредита по карте (при условии, что за это время она не будет использовать карту для новых покупок)? Чему будет равна сумма процентных выплат?

Задача 3 Задолженность гражданина Константинова по кредитной карте составляет 100 000 рублей, процентная ставка по кредиту — 24% годовых, размер минимального платежа 10%, включая процентные выплаты. Гражданин Константинов выплачивает долг по кредитной карте минимальными платежами.

Какова будет сумма долга по прошествии двух месяцев? (Месяц считать равным 30 дням, год — 360 дням.)

Тесты

1. Для осуществления гражданином разовых наличных платежей по оплате ЖКХ, налогов, штрафов через банк открытие банковского счета:
 - а) обязательно независимо от суммы платежа;
 - б) обязательно только в случае суммы платежа более 10 000 рублей;
 - в) обязательно только в случае суммы платежа более 20 000 рублей;
 - г) не обязательно.

2. Для проведения безналичных расчетов по оплате товаров и услуг гражданин может использовать:
 - а) текущий счет в банке;
 - б) банковскую кредитную карту;
 - в) вексель;
 - г) банковскую дебетовую карту;
 - д) все перечисленное.

3. Кредитная карта в общем случае позволяет своему владельцу:
 - а) использовать безналичную форму расчетов за товары и услуги;
 - б) снимать наличные средства в банкомате без дополнительных комиссий;
 - в) получить доступ к дополнительному источнику заемных средств;
 - г) обеспечить надежную защиту от несанкционированного доступа к своим средствам.

4. Кредитная банковская карта отличается от дебетовой:
 - а) обязательностью заключения договора при открытии счета;
 - б) правом владельца получать автоматический доступ к кредиту при покупке товаров и услуг в пределах установленного лимита;
 - в) наличием обязательного пополняемого остатка;
 - г) более высокой степенью защиты от несанкционированного доступа.

5. Что означает «льготный период по кредитной карте»?
 - а) это период, в течение которого не взимается плата за обслуживание карты;
 - б) это периоды в течение календарного месяца, в которые не взимается комиссия за получение по карте наличных денег в банкомате;
 - в) это период упрощенного оспаривания несанкционированных операций по карте;
 - г) это период, в течение которого банк не взимает проценты за пользование кредитом.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 7

Тема: Сбережения

Задача 1. Расчет процентов по вкладу за один период

Тарас Васильевич заключил договор банковского вклада сроком на 3 месяца 15 апреля 2016 года. Сумма вклада — 80 000 рублей, процентная ставка — 8% годовых, капитализация процентов в течение срока действия вклада не производится. При досрочном расторжении договора более чем за 30 дней до истечения его срока проценты выплачиваются по ставке 2% годовых, при расторжении договора менее чем за 30 дней до истечения его срока — по ставке 3% годовых. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням.

1. Сколько денег получит Тарас Васильевич, если заберет вклад в конце срока, то есть 15 июля?
2. Сколько он получит при расторжении договора 30 мая?
3. Сколько он получит при расторжении договора 25 июня?

Задача 3. Расчет процентов по вкладу за несколько месяцев с учетом капитализации

Студентка Эльвира открыла вклад в банке 25 апреля 2016 года сроком на 6 месяцев. Сумма вклада — 40 000 рублей, процентная ставка — 7,2% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежемесячно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням.

1. Какая сумма будет на счете Эльвиры через 3 месяца?
2. Какую сумму получит Эльвира по истечении срока договора?

Тесты

1. Какие виды депозитов вы знаете?
 - а) срочный;
 - б) сверхсрочный;
 - в) потребительский;
 - г) ипотечный;
 - д) до востребования;
 - е) без обеспечения.
2. Укажите верные утверждения:
 - а) Процентная ставка по депозиту, как правило, зависит от суммы вклада и его срока.
 - б) Банки с хорошим финансовым положением, как правило, предлагают более высокие процентные ставки по депозитам, чем банки с плохим финансовым положением.
 - в) Банки предлагают разным вкладчикам разные ставки по депозитам в зависимости от их кредитной истории и других факторов, влияющих на надежность данного клиента.

г) Если вкладчик не снимает проценты, начисленные по вкладу за очередной период, то они увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты.

3. Укажите неверные утверждения:

а) Договор банковского вклада может заключаться на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования). б) По договору срочного банковского вклада с гражданином банк имеет право, но не обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика.

в) Если срочный вклад возвращается вкладчику-гражданину по его требованию до истечения срока, то проценты по вкладу выплачиваются по ставке вклада до востребования, если договором не предусмотрено иное.

г) Если вкладчик не потребовал возврата суммы срочного вклада по истечении срока, то договор считается продленным на тех же условиях, на которых он был заключен.

4. Что такое Агентство по страхованию вкладов?

а) организация, осуществляющая надзор за деятельностью страховых компаний;

б) организация, которая отвечает за функционирование системы страхования банковских вкладов, в том числе обеспечивает осуществление страховых выплат при отзыве лицензии у банка или его банкротстве;

в) банк, через который страховые компании выплачивают страховые возмещения своим клиентам;

г) государственный орган, в задачи которого входит обеспечение устойчивости национальной валюты и платежной системы.

5. Что из перечисленного покрывается российской системой страхования банковских вкладов?

а) средства на счетах индивидуальных предпринимателей, открытые с целью ведения предпринимательской деятельности, в сумме до 1,4 млн рублей;

б) вклады физических лиц — граждан РФ в иностранных банках за границей, в сумме до 1,4 млн рублей (по курсу Банка России);

в) вклады физических лиц в рублях в российских банках в сумме до 1,4 млн рублей;

г) вклады физических лиц в иностранной валюте в российских банках, в сумме до 1,4 млн рублей (по курсу Банка России).

6. Что из перечисленного покрывается российской системой страхования банковских вкладов?

а) текущие счета физических лиц в российских банках в сумме до 1,4 млн рублей;

б) сбережения физических лиц в виде драгоценных металлов в российских банках;

- в) паи ПИФов, приобретенные в российских банках;
- г) сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 8

Тема: Фондовый рынок

Задача 1. Определение доходности от совершения операций купли-продажи акций

Инвестор Георгий Андреевич заключил договор о брокерском обслуживании с фирмой «Колокольчик» 15 января 2016 года и в тот же день купил на бирже 800 акций ПАО «Газпром» по 131,52 рубля за 1 акцию. Акции были проданы 15 сентября 2016 года по 138,73 рубля за акцию, договор с брокерской фирмой прекращен в тот же день. Комиссионные за совершение сделок составили 0,1% от каждой сделки, плата по договору о брокерском обслуживании — 300 рублей в месяц. Дивиденды в расчете на 1 акцию составили 7,89 рубля. Другими акциями инвестор в этот период не владел и каких-либо иных операций с акциями не совершал. Для упрощения расчетов считать, что плата по договору о брокерском обслуживании была удержана одномоментно при прекращении договора. Другие расходы инвестора в связи с приобретением акций и их хранением считать равными нулю.

Задача 2. Определение доходности от совершения операций купли-продажи акций

Инвестор Борис Захарович заключил договор о брокерском обслуживании с банком «Гранит» 19 февраля 2016 года и на следующий день купил на бирже 1500 акций ПАО «Сбербанк» по 101,95 рубля за 1 акцию. Акции были проданы 19 августа 2016 года по 135,70 рубля за акцию, договор с брокерской фирмой прекращен в тот же день. Комиссионные за совершение сделок составили 0,08% от каждой сделки, плата по договору о брокерском обслуживании — 270 рублей в месяц. Дивиденды в расчете на 1 акцию составили 1,97 рубля. Другими акциями инвестор в этот период не владел и каких-либо иных операций с акциями не совершал. Для упрощения расчетов считать, что плата по договору о брокерском обслуживании была удержана одномоментно при прекращении договора. Другие расходы инвестора в связи с приобретением акций и их хранением считать равными нулю.

1. Какую доходность получил бы инвестор в пересчете на год за счет роста курса акций и дивидендов в отсутствие налогообложения и расходов на оплату услуг брокера?

2. Какую доходность получил бы инвестор в пересчете на год за счет роста курса акций и дивидендов с учетом налогообложения, но без учета расходов на оплату услуг брокера?

3. Какую доходность реально получил инвестор в пересчете на год за счет роста курса акций и дивидендов с учетом налогообложения и расходов на оплату услуг брокера?

Задача 3. Расчет доходности по операциям с паями

Гражданин Смирнов приобрел 1600 паев паевого инвестиционного фонда «Стремительный» у управляющей компании «Прометей» 20 мая 2015 года. Расчетная стоимость пая составляла 75 рублей, надбавка при приобретении паев — 1,5%. Ровно через 6 месяцев Смирнов погасил все паи, при этом расчетная стоимость одного пая составляла 88,6 рубля, скидка при погашении паев — 2%. Рассчитайте: 1) величину прироста стоимости пая в процентах годовых; 2) доходность операции для Смирнова с надбавки, скидки и налога на доходы физических лиц.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 9

Тема: Страхование

Кейс 1

Клиент Ч. обратился в суд с иском к ООО СК «ВТБ Страхование» об обязанности страховщика произвести или оплатить ремонт транспортного средства на станции технического обслуживания автомобилей и взыскании судебных расходов, ссылаясь на то, что между ним и ответчиком заключен договор добровольного страхования транспортного средства Toyota Land Cruiser. При наступлении страхового случая (хищение автомобиля) ООО СК «ВТБ Страхование» отказало в выплате страхового возмещения в связи с предоставлением истцом ложных сведений об объекте страхования при заключении договора страхования. ООО СК «ВТБ Страхование» обратилось в суд со встречным иском к клиенту Ч. о признании договора страхования недействительным. Судом при разрешении спора установлено, что при заключении между сторонами договора добровольного страхования автомашины клиент Ч. сообщил страховщику не соответствующие действительности сведения об обслуживании страхуемого имущества спутниковым противоугонным комплексом «Кобра». Между тем заключенный между клиентом Ч. и ООО «Автоконнекс» договор на обслуживание спутникового противоугонного комплекса «Кобра» был расторгнут до заключения договора страхования.

Вопросы: Прав ли страховщик, отказывая в выплате? Является ли встречный иск страховщика к страхователю обоснованным?

Задача 1. Вероятность наводнения и минимальный тариф

Предположим, статистика показывает, что вероятность угона дорогого внедорожника (средней стоимостью 5 млн руб.) составляет 0,20% (т. е. угоняется один автомобиль из 500). Какой будет минимальная цена страховки от угона на такой автомобиль?

Задача 2. Расчет на франшизу

При страховании ответственности на 1 млн рублей предлагаются два варианта франшизы: условная на 50 тыс. и безусловная — на 10% от суммы страхового возмещения. В какой ситуации компенсация ущерба будет больше, если в результате наступления страхового случая он составит 300 тыс. рублей?

Задача 3

Ваша дача стоимостью 4 млн рублей оказалась застрахованной от пожара у двух страховщиков — у одного на 2 млн, а у второго — на 3 млн рублей. За каждую из страховок было заплачено по 10 тыс. рублей. Дача полностью сгорела. Определите, в каком размере возместит ущерб страхователю каждая страховая компания.

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.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНТЕРНЕТ

Основная

1. Торосян, Е. К. Основы предпринимательской деятельности [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е. К. Торосян, Л. П. Сажнева, Ж. Н. Зарубина. — Электрон. текстовые данные. — СПб.: Университет ИТМО, 2016. — 132 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/67492.html>
2. Личные финансы и семейный бюджет: как самим управлять деньгами и не позволять деньгам управлять вами / А. Никитина [и др.]. — М.: Альпина Паблишер, 2016. — 171 с. — Режим доступа: ЭБС <http://www.iprbookshop.ru/43683.html>
3. Блинов А. Управление личными финансами: как выжать максимум из банка, ПИФа и акций / А. Блинов. М.: Альпина Паблишер, Альпина Бизнес Букс, 2016. — 153 с. — Режим доступа: ЭБС <http://www.iprbookshop.ru/41474.html>

Дополнительная

1. Савенок, В. С. Личные финансы: самоучитель / Владимир Савенок; Личный Капитал, Консалтинговая группа. - Москва [и др.] : Питер, 2009. - 422 с.: ил. ;
24. - (Управляй своими деньгами).
2. Достов, В. Л. Электронные финансы. Мифы и реальность: Учебное пособие / Достов В. Л. - Москва: ЦИПСИР, 2012. - 232 с. - Книга находится в базовой версии ЭБС IPRbooks. - ISBN 978-5-406-02186-6
3. Богатырев, С.Ю. Поведенческие финансы: учебное пособие / С.Ю. Богатырев; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. - Москва: Прометей, 2018. - 210 с. : схем., ил., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-907003-55-2 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494852>
4. Эрик Рис. Бизнес с нуля: метод Lean Startup для быстрого тестирования идей и выбора бизнес-модели / Рис Эрик. — Электрон. текстовые данные. — М.: Альпина Паблишер, 2016. — 241 с. — ЭБС IPRbooks

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