

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 37.04.01 Психология
направленность (профиль) «Психологическое консультирование»

Ставрополь, 2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
Практическое занятие 1. Личный бюджет и финансовое планирование	5
Практическое занятие 2. Сбережения	14
Практическое занятие 3. Кредиты и займы	16
Практическое занятие 4. Кредиты и займы	20
Практическое занятие 5. Расчеты и платежи	24
Практическое занятие 6. Фондовый рынок	29
Практическое занятие 7. Основы предпринимательской деятельности	34
Заключение	43
Список рекомендуемой литературы и интернет	44

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: «Личный бюджет и финансовое планирование»

Тест 1

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.

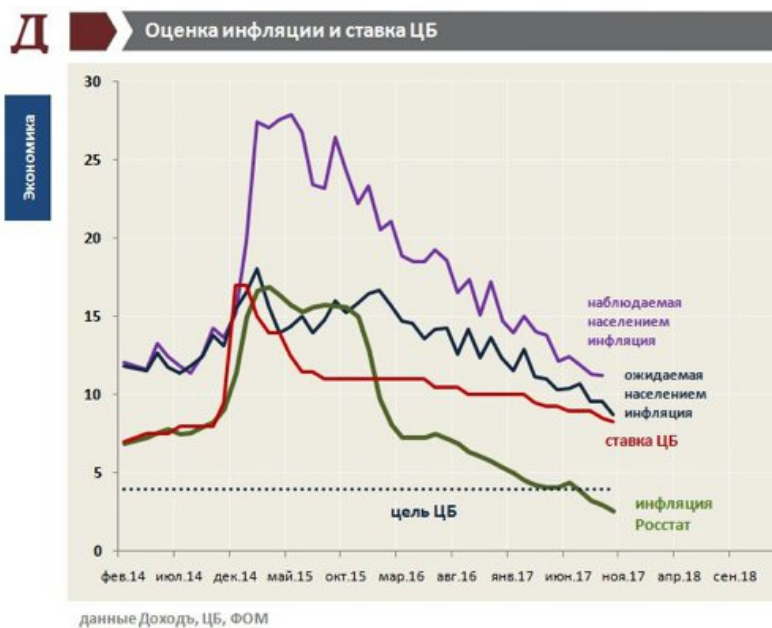
2. Гражданину А. в прошлом году была сделана операция на сердце, стоимостью 300 тысяч рублей, включенная в утвержденный Правительством РФ перечень медуслуг и отнесенная к числу дорогостоящих. Кроме того, А. оплачивал в течении года лечение ребенка, потратив на это 50 тысяч рублей и его обучение в вузе 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.

Кейс 1. 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).

ЕI AI ★★★★★

ТУДА, 9 мая, Вторник
00:30—04:45 мест 9+
без пересадок, [подробнее](#) Boeing 737-900
из Домодедово → в Бен-Гурион 4 ч 15 мин

ОБРАТНО, 11 мая, Четверг
15:15—19:30 мест 9+
без пересадок, [подробнее](#) Boeing 737-800
из Бен-Гурион → в Домодедово 4 ч 15 мин

ВЕРНЕМ ЗА ПЕРЕЛЕТ 387

Ещё варианты

купить за **39 330 ₺**

ЕI AI ★★★★★

ТУДА, 1 мая, Вторник
00:30—04:45 мест 7+
без пересадок, [подробнее](#) Boeing 737-900
из Домодедово → в Бен-Гурион 4 ч 15 мин

ОБРАТНО, 3 мая, Четверг
05:50—10:05 мест 9+
без пересадок, [подробнее](#) Boeing 767-300
из Бен-Гурион → в Домодедово 4 ч 15 мин

ВЕРНЕМ ЗА ПЕРЕЛЕТ 182

Ещё варианты

купить за **18 470 ₺**

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?

Тест 2

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».

Тест 3

Вопрос 1

Что такое личный (семейный) бюджет?

- а) Сумма, которую вам надо накопить для достижения среднесрочной цели.
- б) Величина ваших ежемесячных расходов.
- в) Величина ваших ежегодных доходов.
- г) Система записей о том, как вы зарабатываете, тратите и копите деньги.

Вопрос 2

Выделите ключевые задачи человека, которые он должен решать в процессе управления личными финансами (возможны несколько правильных ответов):

- а) Максимально широко использовать потребительские кредиты.
- б) Вовремя отдавать долги.
- в) Балансировать расходы с доходами.
- г) Уметь рассчитать эффективную ставку по кредиту.
- д) Как можно позднее выйти на пенсию.
- е) Постепенно формировать долгосрочные накопления.

Вопрос 3

Постоянные доходы – это:

- а) Доходы, которые характеризуются высокой прогнозируемостью по срокам и сумме, при этом срок их прекращения не известен.
- б) Доходы, которые характеризуются высокой прогнозируемостью по срокам и сумме, при этом срок их прекращения известен.
- в) Доходы, которые характеризуются низкой прогнозируемостью по срокам и сумме.
- г) Доходы, отвечающие условиям либо а), либо б).

Вопрос 4

Сколько категорий расходов домохозяйства необходимо выделить для наиболее эффективного ведения семейного бюджета семьи из 4 человек (отец, мать и двое детей – студентка и школьник)?

- а) Не более чем 5.

- б) Не более чем 7.
- в) От 6 до 10.
- г) Не менее чем 5
- д) Не менее чем 7.
- е) Нельзя сказать определенно.

Вопрос 5

Постоянные расходы семьи Гусевых включают (возможны несколько правильных ответов):

- а) Расходы на покупку тура на Мальдивы.
- б) Расходы на продукты питания.
- в) Расходы на оплату услуг ЖКХ.
- г) Расходы на оплату интернета и мобильной связи.
- д) Расходы на празднование 75-летнего юбилея бабушки в ресторане.
- е) Расходы на приобретение мебельного гарнитура.

Вопрос 6

Активы домохозяйства Соколовых – это (возможны несколько правильных ответов):

- а) Квартира, купленная главой семьи.
- б) Квартплата.
- в) Банковский депозит на имя супруги.
- г) Задолженность по кредиту, взятому старшим сыном (студентом).
- д) Дача, принадлежащая двоюродной тете, которую она обещала завещать племянникам.
- е) Золотое колечко супруги.

Вопрос 7

У семьи Маниловых на конец 2016 года образовался неиспользованный профицит в размере 100 000 рублей. Постоянные доходы за 2017 год оказались на уровне 700 000 рублей, случайные заработки составили 150 000 рублей, обязательные расходы – 400 000 рублей, а необязательные расходы – 500 000 рублей. Что можно сказать о состоянии личного бюджета семьи Маниловых на конец 2017 года?

- а) Профицит в 50 000 рублей.
- б) Дефицит в 100 000 рублей.
- в) Дефицит в 50 000 рублей.
- г) Недостаточно информации, поскольку неизвестна динамика валютного курса.

Вопрос 8

Если человек столкнулся с сокращением своего дохода и предвидит его падение в дальнейшем, ему следует:

- 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.

Вопрос 9

Если вы откроете банковский вклад на сумму 1000 рублей со ставкой 5% годовых и ежегодной капитализацией и будете каждый год вносить на него еще по 1000 рублей, то через 10 лет ваше благосостояние увеличится на:

- а) Невозможно сказать, не имея данных по инфляции за эти годы.
- б) 1629 рублей.
- в) 10 000 рублей.
- г) 13 207 рублей.

Вопрос 10

Что из перечисленного позволяет обеспечить ведение личного бюджета? (возможны несколько правильных ответов):

- а) Получать точную информацию о доходах и расходах домохозяйства.
- б) Создать предпосылки для оптимизации доходов и расходов домохозяйства.
- в) Никогда не залезать в долги.
- г) Получить необходимую информацию для ответов на вопросы о достижимости поставленных финансовых целей.
- д) Гарантированно разбогатеть не позднее чем через 10 лет после начала ведения личного бюджета.
- е) Понимать взаимосвязь между динамикой валютного курса, изменениями ключевой процентной ставки Банка России и уровнем инфляции.

Вопрос 11

Что из перечисленного НЕ является способом экономии семейных средств?

- а) Импульсивные покупки.
- б) Разделение затрат с друзьями и родственниками.
- в) Покупка вещей в магазине секонд-хэнд.
- г) Составление списка покупок перед походом в магазин.

Вопрос 12

На какие статьи расходов стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения в случае снижения доходов семьи:

- а) Питание, коммунальные платежи.

б) Необязательные расходы, которые составляют незначительную часть бюджета.

в) Налоги и другие обязательные расходы.

г) Необязательные расходы, которые составляют значительную часть бюджета.

Вопрос 13

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 с моим лучшим другом в Петру, где снимали «Трансформеров», искупаться в Мертвом море. 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.

Вопрос 14

Долгосрочное финансовое планирование направлено (возможны несколько правильных ответов):

а) На решение текущих финансовых задач.

б) На решение финансовых задач, связанных с крупными приобретениями, для которых семье нужно копить средства в течение 2—3 лет.

в) На создание накоплений, обеспечивающих финансовое благополучие в старости.

г) На создание «подушки безопасности».

Вопрос 15

Личное финансовое планирование – это (возможны несколько правильных ответов):

а) Планирование активов и пассивов домохозяйства.

б) Составление финансового плана для человека или семьи, в котором отражены текущее финансовое состояние, личные финансовые цели и средства их достижения.

в) Учет финансовых обязательств индивида.

г) Ежемесячная медитация на тему о том, как потратить миллион долларов, если он вдруг откуда-то свалится на вас.

Вопрос 16

Какие из перечисленных утверждений характеризуют разумное поведение индивида в сфере личных финансов (возможны несколько правильных ответов):

а) Необходимо контролировать себя при спонтанных покупках и быть внимательным к маркетинговым приемам.

б) Ревизию своей финансовой ситуации достаточно проводить раз в год.

в) При получении доходов целесообразно сразу определить сумму, подлежащую откладыванию в качестве «подушки безопасности» и/или долгосрочных инвестиций, и быстро перевести ее в соответствующие финансовые инструменты.

г) Под обязательные расходы предстоящего месяца следует создать резерв, чтобы в конце месяца не получить «дыру» в бюджете.

д) Если на горизонте 6–12 месяцев у вас запланированы крупные нерегулярные расходы (например, отпуск или оплата обучения), то разумно будет взять деньги на эти цели из «подушки безопасности».

е) Не стоит тратить время на получение социальных пособий и льгот – это копейки, которые не стоят затраченных усилий.

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?

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.

Темы эссе

Тема 1

Как убедить себя вести личный бюджет?

Тема 2

Мой личный опыт ведения личного бюджета (вариант: Семейный бюджет моей семьи).

Тема 3

Выбор электронного приложения для ведения личного бюджета.

Тема 4

Как меняется в современном мире жизненный цикл индивида.

Тема 5

Активы и пассивы домохозяйства: анализ концепции Р. Кийосаки.

Тема 6

Постановка финансовых целей как метод финансового самоконтроля.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 2

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?

Методические указания для решения задачи 1

Для ее решения необходимо помнить формулы для определения суммы процентов за период меньше года и величины вклада в конце периода:

$$P = S_0 \times \frac{r}{100} \times \frac{D}{365}$$

$$S_1 = S_0 + P = S_0 \times \left(1 + \frac{r}{100} \times \frac{D}{365}\right)$$

где P — сумма процентов,

S_0 — сумма первоначального вклада,

S_1 — сумма вклада с учетом процентов,

r — процентная ставка в годовых процентах (в данном примере — 8),

D — число дней в периоде, за который начисляются проценты.

Кроме того, необходимо помнить, что при досрочном расторжении договора банковского вклада, заключенного на определенный срок, проценты выплачиваются по ставке вклада до востребования, если самим договором не предусмотрено иное (ст. 839 ГК РФ).

Задача 2. Расчет процентов по вкладу за несколько лет с учетом капитализации

Софья Григорьевна открыла вклад в банке 20 марта 2016 года сроком на 3 года. Сумма вклада 75 000 рублей, процентная ставка 9% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежегодно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. При досрочном расторжении договора проценты выплачиваются по ставке 1% годовых без промежуточной капитализации.

1. Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через 1 год?
2. Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через 2 года?
3. Какую сумму получит Софья Григорьевна по истечении срока договора через 3 года?
4. Сколько денег получит Софья Григорьевна при расторжении договора 20 января 2019 года?

Методические указания для решения задачи 2

Для расчета сложных процентов на горизонте в несколько лет с ежегодным начислением процентов используется следующая формула:

$$S_n = S_0 \times \left(1 + \frac{r}{100}\right)^n$$

где S_0 — сумма первоначального вклада,

S_n — сумма вклада по истечении n периодов,

r — процентная ставка в годовых процентах (в данном примере — 9),
 n — число периодов (годов), за которые начисляются проценты.

Тест 1

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.

Тест 2

Вопрос 1

Продолжите утверждение: «Чем выше ключевая ставка, тем...»

а) «...дешевле будет взять кредит на автомобиль».

б) «...больше бизнесмены будут инвестировать».

в) «...больше процентов по депозиту получит вкладчик».

г) «...дешевле для коммерческого банка будет кредит в ЦБ».

Ссылка на учебное пособие: 6.1.2. Связь с инфляцией. Номинальная и реальная процентная ставка

Вопрос 2

Выберите верное утверждение

а) При прочих равных более рискованный актив менее доходен.

б) При прочих равных более ликвидный актив более доходен.

в) При прочих равных более ликвидный актив менее рискован.

г) При прочих равных более доходный актив более ликвиден.

Ссылка на учебное пособие: 6.1.3. Сбережения и инвестиции

Вопрос 3

С каким риском не столкнется Валерия, положив деньги на рублевый депозит?

- а) С валютным риском.
- б) С кредитным риском.
- в) С операционным риском.
- г) С правовым риском.

Ссылка на учебное пособие: 6.1.3. Сбережения и инвестиции

Вопрос 4

Какие виды депозитов вы знаете?

- а) срочный;
- б) сверхсрочный;
- в) потребительский;
- г) ипотечный;
- д) до востребования;
- е) без обеспечения.

Ссылка на учебное пособие: 6.2.1 Как выбрать вклад

Вопрос 5

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.

Ссылка на учебное пособие: 6.2.1 Как выбрать вклад

Вопрос 6

Куда не получится вложить деньги, если у вас есть только 1 млн рублей?

- а) В кредитный потребительский кооператив.
- б) В банковский депозит.
- в) В МФО.
- г) В ОМС.

Ссылка на учебное пособие: 6.2.2. Вклады в потребительские кооперативы и микрофинансовые организации

Вопрос 7

Если у вас есть 1,45 млн рублей, то вы не можете их вложить в...

- а) МФО.
- б) КПК.
- в) Банковский депозит.
- г) ОМС.

Ссылка на учебное пособие: 6.2.2. Вклады в потребительские кооперативы и микрофинансовые организации

Вопрос 8

Что такое Агентство по страхованию вкладов?

- а) Организация, осуществляющая надзор за деятельностью страховых компаний.
- б) Организация, которая 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.

Ссылка на учебное пособие: 6.3.2 Система страхования вкладов

Вопрос 9

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).

д) Сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках.

Ссылка на учебное пособие: 6.3.2 Система страхования вкладов

Вопрос 10

В каких случаях АСВ не вернет вложенные средства?

а) Вы вложили деньги в иностранный банк.

б) Вы вложили деньги в российский банк, но в долларах.

в) Вас нет в реестре обязательств банка перед вкладчиком, а договор вы потеряли.

г) В банке начали процедуру санации, а не отзыва лицензии.

Ссылка на учебное пособие: 6.3.2 Система страхования вкладов

Выполните эссе

Проанализируйте уровень ставок по депозитам и по кредитам в нескольких крупных российских банках. Как вы думаете, почему разница между этими ставками настолько велика? Что нужно сделать для ее сокращения?

Найдите информацию о ставках по вкладам и кредитам и проведите сравнительный анализ. Опишите, почему разница между ставками вообще существует. Проанализируйте роль ключевой ставки.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 3

Тема: Кредиты и займы

Тест 1

Вопрос 1

В чем состоит разница между кредитом и займом?

а) Деньги, полученные по договору займа, возвращать не обязательно.

б) Кредиты выдают банки, а МФО и ломбарды выдают займы.

в) Заём может выдавать только один гражданин другому гражданину.

г) Заём выдается только на сумму не более 100 тыс. рублей.

Вопрос 2

Выберите из списка некредитные финансовые организации:

- а) МФО «Быстроденьги»;
- б) Совкомбанк;
- в) Сбербанк России;
- г) Кредитный потребительский кооператив «Гарант»;
- д) Ломбард «Достоевский»;
- е) Альфа-банк.

Вопрос 3

Что из перечисленного верно в отношении ломбардов?

- а) Чтобы получить деньги в ломбарде, нужно отдать в залог ценные бумаги.
- б) Если сумма, которую удалось выручить от продажи заложенного имущества, оказалась меньше, чем сумма задолженности, то требования ломбарда к должнику все равно считаются погашенными.
- в) Если заемщик не возвращает ломбарду взятый у него заем в установленный срок, ломбард может немедленно реализовать предмет залога или просто забрать его себе.
- г) Ломбарды обычно работают в связке со стоматологическими клиниками и выдают кредиты на установку золотых зубов под залог этих самых зубов.

Вопрос 4

Укажите признак, нехарактерный для кредитных потребительских кооперативов (КПК) (возможны несколько правильных ответов):

- а) КПК может стать коммерческой организацией, если все его члены проголосуют за это на общем собрании.
- б) КПК принимают сбережения только от своих членов.
- в) КПК может вести счета для своих членов с разрешения Банка России.
- г) КПК выдают своим членам беспроцентные займы.
- д) КПК всегда является некоммерческой организацией.
- е) КПК выдают своим членам займы под проценты.

Вопрос 5

Какой вид страхования, как правило, сопровождает ипотечный кредит? (возможны несколько правильных ответов):

- а) добровольное медицинское страхование;
- б) страхование недвижимого имущества, являющегося предметом залога;
- в) страхование жизни и/или здоровья заемщика;
- г) накопительное страхование жизни.

Вопрос 6

Что из перечисленного верно в отношении образовательного кредита? (возможны несколько правильных ответов)

- а) Эти кредиты не имеют целевого характера.
- б) Использование этих кредитов не приводит к появлению у заемщика какого-либо имущества, которое можно было бы использовать в качестве залога.
- в) С самого начала учебы студент должен погашать кредит.
- г) Эти кредиты часто предоставляются с государственной поддержкой, поскольку государство признает их высокую социальную значимость.

Вопрос 7

Если банк выдал вам потребительский кредит на неотложные нужды, то вы можете использовать полученные деньги:

- а) Только на производственные цели.
- б) Только на строительство садовых домиков и капитальный ремонт жилых помещений.
- в) Только для финансирования затрат по приобретению жилья и созданию подсобного домашнего хозяйства.
- г) Только на приобретение потребительских товаров, указанных в законе «О защите прав потребителей».
- д) На любые цели.

Вопрос 8

Вы планируете взять кредит на приобретение квартиры. Что из перечисленных условий является признаком того, что кредит является ипотечным?

- а) Первоначальный взнос по кредиту составляет 10%.
- б) Автомобиль является обеспечением по кредиту.
- в) Квартира является залогом по кредиту.
- г) Кредит выдается в рублях.
- д) Требуется поручитель по кредиту.

Вопрос 9

В расчет полной стоимости потребительского кредита не включаются:

- а) комиссия за открытие счета;
- б) штраф за просрочку платежа;
- в) процентные платежи по кредиту;
- г) платежи по страхованию предмета залога.

Вопрос 10

Какой показатель позволит вам лучше всего понять, вписывается ли кредит в семейный бюджет?

- а) сумма кредита;
- б) срок кредита;
- в) величина процентной ставки;
- г) размер ежемесячного платежа.

Вопрос 11

Укажите неверное утверждение:

- а) Кредит лучше брать в той валюте, в которой вы получаете зарплату.
- б) Проценты по кредитам обычно выше, чем проценты по вкладам.
- в) Годовая процентная ставка по займам в МФО существенно ниже, чем по банковским кредитам.
- г) Для некоторых кредитных карт предусмотрен беспроцентный период.

Вопрос 12

Выберите верное утверждение (возможны несколько правильных ответов)

- а) Получив от вас заявку на кредит, банк не имеет права предложить вам меньшую сумму кредита или иной срок, чем указано в заявке.
- б) Любое дееспособное физическое лицо может получить кредит, если банк положительно оценивает его надежность.
- в) Банк обязан выдать кредит любому дееспособному физическому лицу, которое не признано банкротом, если платеж по запрошенному кредиту не превышает 30% от дохода семьи заемщика.
- г) Банк имеет право отказать в выдаче кредита без объяснения причин.

Задача 1

Остаток денежных средств на дебетовой карте Елизаветы составлял 86 тыс. рублей. По карте была предусмотрена возможность овердрафта (кредитования в случае осуществления платежа при недостатке денежных средств на карте) под 25% годовых, лимит овердрафта – 70 000 рублей. За неделю до зарплаты Елизавета совершила покупку в строительном магазине на сумму 120 тыс. рублей, других операций по карте в течение этой недели не было (средства не поступали и не списывались). Овердрафт погашается автоматически с поступлением зарплаты на карту, размер зарплаты превышает размер овердрафта. Какой будет сумма овердрафта и процентный платеж по нему?

Задача 2

Рассчитайте общую сумму, которую вам придется уплатить микрофинансовой организации (МФО) по потребительскому займу со следующими параметрами: сумма – 15 000 рублей, срок – 180 дней, погашение займа производится равными долями ежемесячно, на остаток долга начисляются проценты по ставке 0,2% в день (месяц считать равным 30 дням).

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 4

Тема: Кредиты и займы

Тест 2

Вопрос 1

Выберите факторы, снижающие ставку по кредиту (возможны несколько правильных ответов):

- а) Наличие залога;
- б) Средства предоставляются на покрытие овердрафта;
- в) Большая величина первоначального взноса;
- г) Малое количество документов, предоставленных кредитору;
- д) Отсутствие у заемщика страхования жизни;
- е) Повышение ключевой ставки ЦБ.

Вопрос 2

Укажите закономерности, которые необходимо учитывать заемщику и кредитору для того, чтобы определить процентную ставку за пользование кредитом (возможны несколько правильных ответов):

- а) Чем выше надежность заемщика, тем выше процентная ставка за пользование кредитом.
- б) Чем выше надежность заемщика, тем ниже процентная ставка за пользование кредитом.
- в) Чем выше уровень инфляции в стране, тем выше процентная ставка, которую потребуют кредиторы за предоставление кредита.
- г) Чем выше уровень инфляции в стране, тем ниже процентная ставка, которую потребуют кредиторы за предоставление кредита.

Вопрос 3

Почему высокий уровень первоначального взноса по ипотечному кредиту может быть фактором снижения процентной ставки?

- а) Крупный первоначальный взнос увеличивает срок ипотеки.
- б) Чем больше первоначальный взнос, тем лучше соотношение между стоимостью заложенной квартиры и величиной ваших обязательств перед банком.
- в) Крупный первоначальный взнос уменьшает расходы банка, связанные с регистрацией залога квартиры
- г) Если вы не хотите делать крупный взнос, банк может заподозрить вас в мошенничестве.

Вопрос 4

Какая информация о заемщике Зайчикове может храниться в бюро кредитных историй? (возможны несколько правильных ответов):

- а) сведения о факте просрочки гражданином Зайчиковым платежей за квартиру;
- б) сведения о сумме просроченной задолженности перед банком «Лесной»;

- в) сведения о своевременном погашении кредита в банке «Болотный»;
- г) сведения о трудовом стаже гражданина Зайчикова.

Вопрос 5

Чтобы сформировалась хорошая кредитная история, надо:

- а) Вовремя погашать проценты по взятому кредиту.
- б) Спрятаться от сотрудников банка, если у вас нет денег на очередной платеж по кредиту.
- в) По возможности не брать кредиты вообще.
- г) Создать финансовую «подушку безопасности» и долгосрочный инвестиционный портфель.

Вопрос 6

Какое имущество не подлежит реализации в случае проведения процедуры банкротства гражданина?

- а) Единственная квартира, если она не является предметом ипотеки.
- б) Гоночный автомобиль.
- в) Земельный участок, на котором предполагалось построить летнюю дачу.
- г) Продукты питания.
- д) Рабочий ноутбук.
- е) Породистый кот Семен.

Кейс 1

Микрофинансовая организация ООО «ДеньгиДляВасМоментально» предлагает своему клиенту следующие условия договора:

ДОГОВОР ЗАЙМА № 140327980004

Москва 27 марта 2018 г.

Микрофинансовая организация ООО «ДеньгиДляВасМоментально», в лице ПЕТРОВА ПЕТРА ПЕТРОВИЧА, действующего на основании доверенности № 01–01/01–01 от 11 января 2018 г., именуемое в дальнейшем «Заимодавец», с одной стороны, и ИВАНОВ ИВАН ИВАНОВИЧ, именуемый в дальнейшем «Заемщик», действующий как физическое лицо, с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. В соответствии с настоящим договором Заимодавец предоставляет Заемщику в собственность денежные средства в размере 20 000 (двадцать тысяч) рублей (далее – заём, сумма займа) со сроком возврата не позднее 26 апреля 2018 г.

1.2. За пользование займом Заемщик уплачивает Заимодавцу проценты из расчета 1,2% в день от суммы займа.

2. Порядок предоставления займа, его возврат и уплаты процентов

2.1. Передача денежных средств от Заимодавца к Заемщику производится путем выдачи наличных денежных средств из кассы Заимодавца по расходно-кассовому ордеру в день подписания настоящего договора.

2.2. Проценты на пользование займом начисляются со дня подписания настоящего договора и по день возврата займа включительно.

2.3. Сумма займа и начисленные проценты возвращаются Заемщиком в порядке, установленном графиком платежей, являющимся неотъемлемой частью настоящего Договора (Приложение № 1).

3. Права и обязанности сторон

3.1. Заимодавец обязан:

3.1.1. Предоставить Заемщику сумму займа в день подписания настоящего договора.

3.1.2. Оказывать Заемщику информационные и консультационные услуги для обеспечения надлежащего исполнения условий настоящего договора.

3.2. Заимодавец вправе:

3.2.1. Информировать Заемщика о просрочках по возврату займа и уплате процентов за пользование займом.

3.2.2. Начислять неустойку (пени) за несвоевременный возврат суммы займа и начисленных процентов за пользование займом.

3.2.3. Приостановить начисление неустойки (пени) за несвоевременный возврат суммы займа и начисленных процентов за пользование займом ранее срока, указанного в п. 4.2. настоящего договора.

3.2.4. Переуступить право требования по настоящему Договору без согласия Заемщика.

3.3. Заемщик обязан вернуть заём, уплатить проценты, начисленные за пользование займом, а также выплатить неустойку (пени) при возникновении в порядке и сроки, предусмотренные настоящим договором.

3.4. Заемщик вправе произвести возврат займа или часть займа досрочно.

3.5. В случае досрочного возврата займа полностью проценты начисляются за фактическое время пользования займом, но не менее чем за 5 календарных дней.

3.6. Срок, указанный в п. 1.1. настоящего договора, может быть продлен по соглашению сторон путем заключения Дополнительного соглашения при условии уплаты Заемщиком процентов, начисленных за пользование займом.

3.7. Если сумма произведенного Заемщиком платежа будет недостаточна для исполнения его денежного обязательства полностью, Заимодавец зачисляет полученную от Заемщика сумму в следующем порядке:

- в первую очередь – на погашение начисленных пеней;
- во вторую очередь – на погашение процентов за пользование займом;
- в третью очередь – на погашение суммы основного долга.

4. Ответственность сторон

4.1. В случае нарушения сроков возврата займа и уплаты процентов за пользование займом (далее – сумма задолженности) Заемщик выплачивает Заимодавцу неустойку (пеню) из расчета 2% от суммы задолженности за каждый день просрочки. Уплата пени не освобождает Заемщика от возврата займа и уплаты процентов за пользование займом.

4.2. Начисление пени прекращается со дня даты подачи искового заявления.

4.3. В случаях, не предусмотренных настоящим договором, имущественная ответственность определяется в соответствии с действующим законодательством РФ.

5. Реквизиты и подписи сторон (...)

Проанализируйте данный договор и попробуйте ответить на следующие вопросы:

1. Предположим, что заемщик Иван Иванович вернул заём вовремя. Какую сумму он при этом заплатит?

2. Какова будет доходность этой операции для займодавца (микрофинансовой организации) в этом случае: (а) в процентах за фактическое время займа, (б) в годовом выражении при пересчете по методу простых процентов, (в) в годовом выражении при пересчете по методу сложных процентов? Издержки, связанные с выдачей займа, не учитывать.

3. Предположим, что 12 апреля 2018 года Иван Иванович неожиданно получил премию 100 тыс. руб. в честь Дня космонавтики и решил на следующий день досрочно полностью рассчитаться по займу. Какую сумму он заплатил МФО в этом случае?

4. Предположим, что Иван Иванович не смог рассчитаться по займу в срок и полностью погасил его только 19 мая 2018 г. Какую сумму он заплатил МФО в этом случае?

5. Прокомментируйте решение Ивана Ивановича взять микрозаём. Как определить, рациональна ли эта операция и выгодна ли она для него? Какие дополнительные данные о личном (семейном) бюджете Ивана Ивановича вам необходимы для ответа на предыдущий вопрос? В каких ситуациях, по вашему мнению, микрозаймы могут быть оправданными?

6. Какие риски принимают на себя заемщики МФО? Как можно управлять этими рисками?

7. Что вы посоветовали бы Ивану Ивановичу, если бы он обратился к вам за консультацией: (а) до получения микрозайма, (б) после возникновения просрочки по полученному микрозайму?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 5

ТЕМА: Расчеты и платежи

Кейс 1. Случай в ресторане

Василий Иванович ужинал в ресторане со своим другом Петром Исаевым. Когда официант принес счет на сумму 2600 рублей, Василий Иванович решил расплатиться своей банковской картой. Официант принес портативный терминал для оплаты, Василий Иванович вставил в него карту и набрал ПИН-код, но официант сказал, что оплата не прошла из-за сбоя связи, и попросил набрать ПИН-код еще раз. Василий Иванович, не подозревая никакого подвоха, выполнил эту просьбу. Когда он встал из-за стола, чтобы

уйти, он обнаружил в своем мобильном телефоне два одинаковых СМС-сообщения о списании 2600 рублей, пришедшие с интервалом в одну минуту.

Вопрос:

Может ли Василий Иванович потребовать возврата денег:

- а) от банка;*
- б) от ресторана?*

Кейс 2. Предотвращение последствий кражи или утери банковских карт

Домохозяйка Оксана Владимировна зашла в крупный магазин спорттоваров в торговом центре. Пока она выбирала кроссовки и примеряла их, она на какое-то время выпустила из-под контроля свою сумку, и злоумышленники вытащили из нее кошелек с небольшой суммой наличных и банковской картой. Обнаружив это, Оксана Владимировна подняла шум и попросила о помощи продавцов, но найти кошелек в магазине не удалось, никаких подозрительных личностей в магазине также не оказалось. Ваши действия на месте Оксаны Владимировны? (Она немедленно отправилась в банк, отделение которого было, к счастью, в том же торговом центре, и сразу заблокировала свою карточку. Через неделю она получила перевыпущенную заново карту, деньги со счета списаны не были.)

Вопросы:

- 1. Что можно посоветовать в такой ситуации Оксане Владимировне?*
- 2. Как еще можно защититься от последствий кражи банковской карты?*

Тест №1

Вопрос 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.

Вопрос 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.

Вопрос 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 более надежную защиту от несанкционированного доступа к своим средствам, чем дебетовая карта.

Вопрос 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.

Вопрос 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.

Вопрос 6

Чем отличается электронный кошелек от банковского счета? Отметьте все правильные варианты:

- а) Электронный кошелек может быть анонимным.
- б) Деньги в электронном кошельке хранятся не на банковском счете.
- в) Для доступа к средствам электронного кошелька достаточно помнить пароль.
- г) К банковскому счету можно выпустить карту, а к электронному кошельку – нельзя.
- д) Из электронного кошелька легче и дешевле вывести деньги (снять наличными).

Вопрос 7

Чем безналичные расчеты могут быть удобнее наличных? Отметьте все однозначно правильные варианты:

- а) Быстрота совершения операций, даже с контрагентами, находящимися вне оперативной доступности.
- б) Анонимность и конфиденциальность.
- в) Отсутствие комиссий.
- г) Невозможность потерять.
- д) Наличие отметок, подтверждающих осуществление платежа.

Вопрос 8

Отметьте все правильные утверждения касательно электронных денег:

- а) Электронные деньги – это разновидность безналичных денег
- б) Криптовалюта – это разновидность электронных денег
- в) Электронные деньги являются средством расчетов и платежей электронных платежных систем.
- г) Гарантом электронных платежей является банк.
- д) На основе электронных денег «работают» такие средства платежей, как электронные кошельки, предоплаченные карты, постоплатные карты.
- е) Существует универсальная электронная платежная система, объединяющая все другие электронные платежные системы.

Ссылка на учебное пособие: 5.1.4 Электронные деньги

Вопрос 9

Отметьте все правильные утверждения касательно криптовалюты:

- а) Криптовалюта – это цифровые деньги, существующие только в виртуальном пространстве интернет.
- б) Криптовалюту можно приобрести в обменном пункте, как любую другую валюту
- в) Единицы криптовалюты создаются посредством использования компьютерных мощностей
- г) Выпуском криптовалюты занимается ее автор-разработчик
- д) Существует только одна криптовалюта – биткойн, остальные являются подделкой
- е) Существует орган, который контролирует цифровые монеты криптовалют, влияет на их курс и объем в сети, а также может заблокировать транзакции, счета и так далее
- ж) Криптовалютой можно расплачиваться в любых магазинах, которые принимают банковские карточки

Ссылка на учебное пособие: 5.1.6. Чем можно расплачиваться?

Вопрос 10

Какие виды денег доступны для осуществления расчетов и платежей в современной экономике России? Отметьте все правильные варианты:

- а) Наличные деньги.
- б) Безналичные деньги.
- в) Продуктовые карточки.
- г) Банковские карточки.
- д) Электронные деньги.
- е) Натуральные продукты (как валюта товарного обмена).
- ж) Квазиденьги.
- з) Криптовалюта.
- и) Все перечисленные варианты.

Ссылка на учебное пособие: 5.1.1. Чем можно расплачиваться?

Вопрос 11

В какой валюте можно совершать расчеты на территории РФ согласно законодательству РФ?

- а) Российские рубли и доллары США.
- б) Российские рубли, евро и доллары США.
- в) Только российские рубли.
- г) Любые рубли, в частности российские и белорусские.
- д) Любая валюта.

Ссылка на учебное пособие: 5.1.2 Наличные деньги

Вопрос 12

Кто является эмитентом национальной валюты РФ?

- а) Президент РФ.
- б) Правительство РФ.
- в) Монетный двор.
- г) Сбербанк.
- д) Банк России.
- е) Министерство финансов.

Ссылка на учебное пособие: 5.1.2. Чем можно расплачиваться?

Вопрос 13

Какие средства платежа из нижеперечисленных используют электронные деньги для расчетов?

- а) Предоплаченные карты.
- б) Деньги на счету мобильного телефона, которыми можно расплачиваться в магазинах через платежные терминалы.
- в) Банковские карты.

- г) Электронный кошелек.
- д) Криптовалюта.
- е) Все вышеперечисленные.

Ссылка на учебное пособие: 5.1.4. Чем можно расплачиваться?

Вопрос 14

Что из нижеперечисленного относится к квазиденьгам:

- а) Криптовалюта.
- б) Бонусы, которые начисляют кешбэк-сервисы при совершении покупок в магазинах-партнерах.
- в) Авиамилы, которые их владелец может обменять на авиабилет по определенным правилам.
- г) Предоплаченные карты.
- д) Постоплаченные карты.
- е) Денежные средства на банковских картах.
- ж) Все вышеперечисленное.

Ссылка на учебное пособие: 5.1.5 Чем можно расплачиваться?

Вопрос 15

Что такое кешбэк (cashback)?

- а) Бонусная программа, согласно которой клиент магазина получает подарок, если он проявляет высокую лояльность.
- б) Система скидок, которую магазины вводят для своих постоянных покупателей, действующая при предъявлении карты лояльности.
- в) Бонусная программа, направленная на привлечение клиентов и повышение лояльности, согласно которой потребителю возвращается часть потраченной суммы в форме квазиденег.
- г) Программа поощрения покупателей, согласно которой им зачисляется часть потраченной суммы на банковскую карту, которой они заплатили за покупку.
- д) Сумма денег, которые удалось сэкономить покупателю с помощью бонусных программ, скидок, промоакций и т. д.

Ссылка на учебное пособие: 5.3.2 Если банковская карта, то какая?

Вопрос 16

Что такое криптовалюта?

- а) Безналичные деньги.
- б) Валюта Криптонии.
- в) Электронная платежная система.
- г) Цифровые деньги.
- д) Наличные деньги.
- е) Биткойн.

Ссылка на учебное пособие: 5.1.6 Чем можно расплачиваться?

Вопрос 17

Кто эмитирует криптовалюту?

а) Банк России.

б) Всемирный банк (World Bank).

в) ООН (Объединенная Организация Наций).

г) Министерство финансов.

д) Криптобанк.

е) Создатель криптовалюты Сатоши Накомото.

ж) Любой желающий, обладающий всем необходимым для процедуры майнинга криптовалюты.

Ссылка на учебное пособие: 5.1.6. Чем можно расплачиваться?

Темы эссе

Тема 1

Какие важнейшие правила личной финансовой безопасности, по вашему мнению, надо соблюдать при осуществлении платежей и расчетов?

Тема 2

Как вы представляете денежную систему будущего — через 15—20 лет? (Сохранится ли наличное денежное обращение? Какова будет роль банков? Какие явления, существующие сегодня, отомрут, а какие новые явления появятся?)

Тема 3

Парадоксы и финансово неграмотные модели поведения населения России в области расчетов и платежей, их анализ с точки зрения поведенческих эффектов и когнитивных искажений.

(Методическое указание: для этого студентам рекомендуется взять результаты социологических исследований финансового поведения населения — такие исследования делаются, например, компаниями НАФИ, ФОМ, Левада-центр, — выделить эти модели поведения и прокомментировать с точки зрения вызывающих их факторов, поведенческих и когнитивных механизмов. Примером может служить непонимание россиянами, что при снятии в банкомате денег с кредитной карты как с зарплатной банк взимает очень большую комиссию; или широко распространенное заблуждение россиян, что овердрафт — это бесплатно, и т. д.)

Тема 4

Новые технологии расчетов и платежей в вашем городе (регионе).

(Методическое указание: отметьте, какие новые способы расчетов и платежей появляются в обиходе в вашем городе или регионе в целом — например, использование виртуальных платежных карт, оплата на кассе по

платежному терминалу с помощью смартфона и т. д., найдите статистику использования этих средств платежа по своему региону, сравните с другими регионами — насколько «продвинут» ваш регион; с какими ограничениями сталкиваются пользователи, пользуетесь ли вы этими технологиями, почему да/нет, какие выгоды и риски вы видите?)

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 6

Тема. Фондовые рынки

Вопрос 1

Какое из перечисленных утверждений относительно прав акционера — владельца обыкновенных акций НЕВЕРНО в соответствии с российским законодательством?

а) Такой акционер имеет право голоса на общем собрании акционеров по всем вопросам повестки дня, кроме случаев, установленных законом.

б) Такой акционер имеет право на получение дивидендов в размере, установленном решением общего собрания акционеров.

в) Такой акционер имеет право собственности на часть активов акционерного общества пропорционально доле от уставного капитала, которую составляют его акции.

г) Такой акционер имеет право на получение информации и материалов к общему собранию акционеров.

Вопрос 2

Какое из перечисленных утверждений относительно прав акционеров ВЕРНО в соответствии с российским законодательством?

а) Владельцы обыкновенных акций всегда получают дивиденды по итогам отчетного года, если компания получила прибыль.

б) Владельцы привилегированных акций могут получать дивиденды, размер которых определен в уставе общества.

в) Владельцы привилегированных акций никогда не имеют права голоса на общем собрании акционеров.

г) Владельцы обыкновенных акций имеют право требовать выкупа акций по заранее оговоренной цене, определенной уставом, по истечении 10 лет с момента создания акционерного общества.

Вопрос 3

Вы — владелец обыкновенных акций российского публичного акционерного общества «Ромашка». Общее собрание акционеров приняло решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям. Вправе ли вы требовать выплаты дивидендов в судебном порядке?

а) Вправе, если размер дивиденда по обыкновенным акциям определен в уставе акционерного общества «Ромашка».

б) Вправе, если общее собрание акционеров одновременно приняло решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям.

в) Вправе при условии, что в суд в защиту ваших прав обратится Центральный банк.

г) Не вправе.

Вопрос 4

Какое из перечисленных утверждений в отношении облигаций НЕВЕРНО в соответствии с российским законодательством и практикой фондового рынка?

а) Облигация может предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации (купона).

б) Если компания, выпустившая облигации, не выплачивает купоны по ним, то владельцы облигаций приобретают право голоса на собрании акционеров этой компании.

в) Эмитентами облигаций могут быть, в частности, промышленные компании, банки, Российская Федерация.

г) Торговля облигациями может происходить как на бирже, так и на внебиржевом рынке.

Вопрос 5

Какое из перечисленных утверждений в отношении облигаций НЕВЕРНО в соответствии с российским законодательством и практикой фондового рынка?

а) Облигация может не предусматривать регулярную выплату процентов, в этом случае доходом владельца облигации является дисконт.

б) Чем лучше финансовое положение компании, выпустившей облигации, и чем лучше ее деловая репутация, тем при прочих равных выше будет величина процента (купона).

в) Облигация может предусматривать право инвестора досрочно погасить облигацию в определенные даты или интервалы времени.

г) К факторам, от которых зависит цена облигации, относятся, в частности, купонная ставка, срок до погашения, надежность эмитента, уровень процентных ставок на рынке.

Вопрос 6

Какое из перечисленных утверждений в отношении индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС) ВЕРНО в соответствии с российским законодательством?

а) ИИС открывается и ведется либо брокером, либо биржей на основании отдельного договора.

б) Инвестор, открывший ИИС, может получать только один из двух видов налоговых льгот: либо возврат НДФЛ с суммы вложений на ИИС в конце года, либо освобождение от уплаты НДФЛ в конце инвестиционного периода при закрытии счета.

в) Сумма ежегодных вложений на один ИИС не должна превышать 500 000 рублей.

г) За счет средств, находящихся на ИИС, нельзя приобретать иностранную валюту, производные финансовые инструменты и ценные бумаги иностранных эмитентов.

Вопрос 7

Какие преимущества может иметь для гражданина, не являющегося профессионалом на фондовом рынке, инвестирование через паевой инвестиционный фонд по сравнению с индивидуальными самостоятельными инвестициями? (возможно несколько правильных ответов)

- а) Снижение трансакционных издержек по управлению портфелем.
- б) Снижение рисков за счет страхования вклада.
- в) Снижение рисков за счет диверсификации активов.
- г) Гарантированный минимальный доход.
- д) Гарантированный возврат первоначальной суммы вложений.
- е) Снижение рисков за счет качества управления портфелем.

Вопрос 8

Какой из перечисленных доходов облагается налогом?

- а) Доход от продажи акций с помощью ИИС с типом вычета Б.
- б) Купонные выплаты по корпоративной облигации с купоном в 6 % годовых.
- в) Дивиденды по привилегированным акциям.
- г) Купонные выплаты по государственной облигации с купоном в 7,5 % годовых.

Вопрос 9

Что такое «биржевой стакан»?

- а) Помещение биржи.
- б) Стратегия инвестирования в недооцененные компании.
- в) Упорядоченный набор заявок на покупку и продажу ценных бумаг.
- г) Стратегия торговли с использованием заемных средств.

Вопрос 10

Что из перечисленного можно назвать примером кредитного риска?

- а) Компания, чьими обыкновенными акциями вы владеете, не заплатила дивиденды.
- б) По еврооблигациям, которыми вы владеете, был начислен купон в долларах, но рубль за время с покупки облигаций успел упасть, поэтому вы получили меньше, чем рассчитывали.
- в) Компания, облигациями которой вы владеете, объявила дефолт, и вы не получили номинал облигации.
- г) Мошенники получили доступ к вашему брокерскому счету и вывели с него деньги

Кейс 1

Саша и Настя решили вложить свои сбережения — по 50 тыс. руб. у каждого — в фондовый рынок. Они купили акции 2 октября 2017 года. В таблице представлены их портфели:

Саша			Настя		
Акция	Цена покупки	Количество акций	Акция	Цена покупки	Количество акций
МТС	279,50	63	Аптечная сеть «36,6»	9,07	1390
«Мегафон»	639,00	30	«Газпром»	121,90	150
«Яндекс»	1 906,50	7	Новороссийский комбинат хлебопродуктов	201,50	95
Итого	50 124,00 руб.		Итого	50 034,8 руб.	

Портфели Саши и Насти 2 октября 2017 года

Сколько заработают или потеряют Саша и Настя, если продадут свои акции сейчас? Какие советы относительно составления портфеля им можно дать?

Кейс 2

Яков получил в наследство 400 тыс. руб. и решил их инвестировать с помощью индивидуального инвестиционного счета. Годовой доход Якова составляет 1,2 млн руб. в год. Раньше Яков никогда не сталкивался с фондовым рынком.

- Помогите Якову выбрать тип налоговых льгот для ИИС.
- Что можно посоветовать Якову, если он хочет получить доход от ИИС с минимальным риском?
- А как стоит действовать Якову, если он готов к среднему уровню риска? А если готов к высокому уровню риска?
- Какие детали нужно учитывать при подсчете итоговой доходности?
- Друг Якова Глеб решил, что он тоже хотел бы заработать на инвестициях в фондовый рынок, но он наследства не получал, поэтому решил взять 400 тыс. руб. в кредит и положить их на ИИС. Разумная ли это стратегия? Предположите, что Глеб погашает кредит аннуитетными платежами из зарплаты.

Задача 1

Екатерина купила 100 акций «Красного Октября» по 200 руб. за штуку и 50 облигаций «Детского мира» по 980 руб. с номиналом 1000 руб. с погашением через год. По каждой акции через год были выплачены 8 руб. дивидендов, и Екатерина продала их по 212 руб. за штуку. По каждой облигации через год были начислены квартальные купонные платежи, годовой купон — 10 %. Посчитайте, какой налог должна уплатить Екатерина.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 7

ТЕМА 1: Основы предпринимательской 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. 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.

Задание 2 Разобрать кейс. Дать ответы на вопросы.

Кейс Амазон. Экспансия на международные рынки

Компания Amazon — ведущий мировой гигант в сфере интернет ритейла. Компания была основана в 1995 г. Джефом Безосом в одном из гаражей города Сиэтл, США. Первоначально на Amazon можно было купить только книги, на веб-сайте с первого дня было представлено более 1 млн. книг. Уже в первые месяцы работы Amazon стал невероятно популярен не только в США, но и за рубежом: география продаж охватывала все штаты США, а также 45 других стран.

С первого дня существования компании в основу ее бизнес модели были заложены традиционные принципы ритейла: низкая цена, широкий выбор, удовлетворенность клиента².

В 1997 компания стала публичной, а годом позже руководством было принято решение выйти на рынок онлайн видео, таким образом была приобретена компания IMDb. В последующие годы Amazon продолжила

осваивать другие ниши, значительно расширив ассортимент продукции, предлагаемой на веб сайте (обувь, электроника, одежда, и т.д.).

В настоящее время на сайтах Компании представлено более 30 продуктовых категорий, разработаны веб сайты для 14 стран (Австралия, Бразилия, Канада, Китай, Франция, Германия, Индия, Япония, Мексика, Нидерланды, Испания, Великобритания, США, Италия) на 7 языках. Каждый веб-сайт предлагает огромный выбор товаров, простой и удобный интерфейс, конкурентоспособные цены. Компания также учитывает специфику местных потребительских предпочтений в товарах и услугах при наполнении каждого сайта. Дочерние компании Amazon работают в 11 странах (рис. 1), на трех континентах.



Рис. 1. География распространения Amazon

На сайте Amazon представлены как товары самой компании, так и множества сторонних поставщиков, которых она активно привлекает для продаж через свою онлайн платформу. В настоящее время около половины всех товаров на Amazon продается сторонними поставщиками¹.

Marketplace — страна, где Amazon открыла дочернюю компанию, склады для хранения товаров (fulfilment centres); где сторонние поставщики имеют возможность реализовывать свои товары через онлайн платформу Amazon как на уровне страны, так и на мировом.

Система складирования в marketplace может быть устроена двумя способами: Fulfilled By Merchant (FBM) или Fulfilled By Amazon (FBA). Первый способ предполагает, что сторонние поставщики хранят свои

товары на своем складе, а также ответственны за процесс доставки товара до покупателя. Второй способ позволяет сторонним поставщикам хранить товары на складах Amazon, дистрибуция также осуществляется Amazon. Например, европейская система складирования функционирует по схеме FBA и устроена следующим образом: основной склад располагается в Великобритании, где аккумулируются товары как самой компании, так и сторонних поставщиков со всех европейских стран, где представлена Amazon. С основного склада товары доставляются непосредственно клиенту (рис. 2).

Помимо этого в европейских странах, где Amazon имеет дочерние предприятия, функционируют локальные склады: они применяют как схему FBM, так и FBA, только во втором случае на складе аккумулируются только товары сторонних поставщиков конкретной страны, и, конечно, товары Amazon. Таким образом, сторонние поставщики, реализующие продукцию через платформу Amazon, вправе выбрать, где осуществлять хранение.



Рис. 2. Схема устройства Fulfillment By Amazon в Европе (составлено авторами на основе информации на веб-сайте Amazon.com)

В настоящее время Amazon представляет собой огромную корпорацию, объединяющую множество брендов, которыми представлены различные продукты, услуги и отдельные бизнес-единицы (рис. 3)

Как отмечалось выше, для компании крайне важно максимизировать удовлетворенность клиента от приобретенного товара на сайте Amazon. Для этого был разработан удобный интерфейс сайта, который буквально «располагает к покупке», возможность «покупки в один клик» по низкой

цене и доставка в максимально короткие сроки. Отдельно была создана компания Amazon Web Services, изначально предназначенная только для поддержки высокоскоростной работы системы по всему миру, поскольку Amazon подсчитала, что задержка в работе сайта на 1 секунду стоит компании миллионов долларов недополученной прибыли. Помимо этого, для компании крайне важно предложить клиенту широкий выбор товаров на сайте, а также учесть специфику предпочтений клиента в зависимости от региона.



Рис. 3. Перечень брендов продуктов и сервисов Amazon (составлено авторами на основе информации на веб-сайте Amazon.com)

Наконец, компания позиционирует себя как лоу костер, что предъявляет серьезные требования к постоянной оптимизации издержек не в ущерб качеству предоставляемых товаров и услуг.

Выход компании на рынок США и других стран

США

Как отмечалось выше, компания Amazon была создана в виде стартапа в 1995 в США. Компания начинала свою деятельность с продажи книг, для чего ей требовалось обеспечить бесперебойную поставку товара. Для этой цели были сформированы партнерства с американскими издательствами и другими сторонними поставщиками. Специфика рынка на тот момент состояла в том, что в отличие от Европы и Азии американские издательства и другие поставщики были немногочисленными, но крупными по объемам продаж.

Другим важным элементом успеха Amazon являлись рекламные партнерства с двумя самыми посещаемыми веб сайтами США: Yahoo, Inc и America Online, Inc. В последствии компания также сформировала

партнерские отношения с целью маркетингового продвижения и с другими известными американскими компаниями, такими как Netscape, GeoCities, Excite, AltaVista.

Великобритания и Германия

Первыми международными рынками, где Amazon решила закрепить свое присутствие открытием дочерних компаний, стали Великобритания и Германия в 1998 г. Представительства в обеих странах были сформированы посредством покупки крупнейших ритейлеров книг и запуска местных веб сайтов Amazon. В случае с Великобританией Amazon приобрел Bookpages, в Германии — Telebook¹. Никаких серьезных сложностей, характерных для местных рынков у Amazon не возникло, в обеих странах активно развивался интернет ритейл, росло число активных интернет пользователей. Немецкая дочерняя компания также обслуживала Австрию, так как австрийский рынок интернет коммерции расценивался как недостаточно крупный для открытия отдельного представительства.

В настоящее время на английском рынке интернет коммерции Amazon занимает второе место после eBay², при этом чистые продажи компании в Великобритании в 2015 г. составили 8,4% от общего объема чистых продаж Amazon³. На немецком аналогичном рынке компания является лидером с оборотом €7,790 млрд. в 2015 г.⁴, что составило 11% от общего объема чистых продаж Amazon⁵.

Франция

Следующей европейской страной, где Amazon закрепил свое присутствие, стала Франция в 2000 г. Здесь компания не приуспела в приобретении ни одного из основных игроков, поэтому руководство приняло решение «начать бизнес с нуля»⁶: была образована дочерняя компания, запущена французская версия веб сайта. Французскому представительству по аналогии с немецким также было поручено осуществлять до-

ставку товаров в Бельгию. В настоящее время Amazon является наиболее посещаемым интернет магазином во Франции¹.

Япония

В 2000 г. Amazon также вышел впервые на азиатский рынок, открыв дочернюю компанию в Японии. Здесь ритейлер впервые столкнулся с потребительскими предпочтениями платить наличными деньгами, поскольку в то время электронные платежи в Японии не были широко распространены. Дополнительную сложность для бизнеса создавал закон, согласно которому запрещалось продавать новые книги со скидкой², что фактически элиминировало основное конкурентное преимущество Amazon — низкую цену.

Существовала и другая сложность — местная логистическая система была чрезвычайно запутана и сложна, что не позволяло сформировать собственную систему дистрибуции. По этой причине руководство компании сформировало партнерские отношения с крупной местной логистической компанией Nippon Express Co³.

Компания также стала партнером местного издательства Media Factory, который предоставлял ревью на книги, продававшиеся на японском веб сайте Amazon.

Возникшие трудности и ограничения не воспрепятствовали успешному закреплению на рынке: Amazon, в конечном итоге, стал лидером интернет ритейла в Японии. Японский рынок является одним из важнейших для компании: в 2015 чистые продажи в Японии составили 7,7% от общего объема чистых продаж Amazon⁴.

Вопросы к кейсу:

1. Каковы были основные мотивы экспансии на международные рынки для интернет ритейлера Amazon?
2. Какие отличительные особенности стратегии выхода Amazon на рынок США и международные рынки характерны для компании?
3. Каковы основные факторы потенциального успеха/провала иностранной компании в отдельной стране, решившей выйти на рынок данной страны?
4. Каковы, на Ваш взгляд, возможности выхода Amazon на российский рынок? Будет ли такая экспансия успешна? Обсудите возможные преимущества и риски.
5. Как, на Ваш взгляд, Amazon стоит выстраивать стратегию экспансии российского рынка в разрезе следующих аспектов:
 - ключевые факторы успеха Amazon на российском рынке
 - логистика
 - специфика рынка
 - специфика потребителя
 - конкуренты
 - возможные рыночные барьеры и стратегии их преодоления и т.д.

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 2019 года составила 55 млн рублей. Сможет ли компания перейти на упрощенную систему в 2020 году? Какие ограничения помимо суммы годового оборота могут помешать компании перейти на упрощенный режим?

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 находят 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, 2019. — 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, 2019. - 422 с.: ил. ; 24. - (Управляй своими деньгами).
2. Достов, В. Л. Электронные финансы. Мифы и реальность: Учебное пособие / Достов В. Л. - Москва: ЦИПСИР, 2020. - 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, 2018. — 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

Вопросы для собеседования

по дисциплине "Основы предпринимательства и управление финансами"

Компетенция(и) (знания, умения и навыки) УК-1

Вопрос 1.

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

Как вы можете объяснить это с точки зрения поведенческой экономики?

Вопрос 2

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

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

Вопрос 3

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

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

Вопрос 4

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

В чем проблема Максима с точки зрения поведенческой экономики?

Вопрос 5

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

Вопрос 6

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

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

Вопрос 7

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?

Вопрос 8

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?

Вопрос 9

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?

Вопрос 10

Владислав вложил в покупку акций 50 000 рублей в надежде заработать на росте их курса. После падения стоимости принадлежащих ему акций на 30% Владислав докупил этих бумаг еще на 50 000 рублей по более низкой цене. Близкий друг Владислава в прошлом месяце проделал такую операцию и оказался в большом плюсе.

Предложите несколько объяснений решения Владислава о докупке акций с точки зрения поведенческой экономики.

Вопрос 11

Ученые из университета Гронингена (Голландия) [провели эксперимент](#), в ходе которого сравнивали уровень воровства в зависимости от того, насколько опрятным было окружение. Получилось, что конверт с деньгами, торчавший из почтового ящика, воровали почти в 2 раза чаще, если почтовые ящики были разрисованы граффити.

Как вы могли бы объяснить результаты этого исследования с точки зрения поведенческой экономики?

Вопрос 12

По информации организаторов российской лотереи Гослото «4 из 20» шанс выиграть хоть что-то в этой лотерее равен 1 из 3,4, а шанс выиграть максимальный приз равен 1 из 23,47 млн.

Каковы вероятности выиграть в эту лотерею хоть что-то и выиграть максимальный приз, выраженные в процентах? Если бы вашей задачей было уменьшить желание россиян покупать билеты этой лотереи, какое правдивое описание ее результатов вы предложили бы и почему?

Вопрос 13

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

Вопрос 14

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?

Вопрос 15

На основании данных о тарифах одного из банков проанализируйте стоимость обслуживания расчетного счета. Какие платные и бесплатные услуги предлагает банк? Предположите, какими услугами будет пользоваться ваша организация, а какими нет.

Вопрос 16

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

Вопрос 17

Если ваш доход пока составляют небольшие суммы, получаемые на временной работе или от родителей, которых едва хватает, чтобы свести концы с концами, стоит ли вам уже сейчас начать сберегать часть своего дохода?

Вопрос 18

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?

Вопрос 19

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.

Вопрос 20

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

Вопрос 21

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?

Вопрос 22

В чем преимущества биржи перед неорганизованным рынком ценных бумаг?

Вопрос 23

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?

Критерии оценки:

Студенту, выполнившему все виды учебной работы в семестре, предусмотренные программой дисциплины, и успешно прошедшему все виды текущего контроля успеваемости, компетенция УК-1 освоена, проставляется отметка «зачтено», в противном случае студенту ставится отметка «не зачтено».

Кейс-задачи

Компетенция (и) (знания, умения и навыки) УК-1

Кейс 1 «Развитие предпринимательской идеи»

В 2010 г. Алексей Иванов закончил с отличием химический факультет одного из российских университетов. Он получал большое удовольствие не только от изучения, но и от преподавания любимой науки. Еще будучи студентом, Алексей помогал своему младшему брату осваивать основы химии, а также успел поработать учителем химии в общеобразовательной школе. На последнем курсе Алексей подготовил методическое пособие для детей от 10 до 16 лет и их родителей, в котором представил 80 зрелищных и безопасных опытов, демонстрирующих базовые законы химии. Это пособие, обоснованно заслужившее положительные отзывы профессорско-преподавательского состава, можно было использовать как на школьных уроках, так и в домашних условиях. Главной проблемой для пользователей пособия было банальное отсутствие необходимых реактивов и лабораторной посуды в широкой продаже. Алексей часто сам покупал требуемое оборудование и материалы в специализированном магазине, чтобы продемонстрировать школьникам зрелищные химические реакции. Проводимые опыты всегда вызывали бурный восторг и неподдельный интерес даже у самых скептически настроенных старшеклассников.

Однажды Алексею пришла идея сделать на базе собственного методического пособия

набор под названием «Юный химик», в который положить все необходимые для опытов реактивы и оборудование. Такой набор можно было бы использовать и в рамках школьного курса химии и дома - для развития у подростков интереса к науке. Алексей был уверен, что на подобный продукт будет стабильный спрос. Воспользовавшись небольшой финансовой поддержкой своих родителей, молодой специалист зарегистрировал себя в качестве индивидуального предпринимателя, приобрел мебель, офисную технику и арендовал полуподвальное помещение, которое должно было стать одновременно и офисом, и производственным цехом, и складом. Алексей решил, что будет максимально экономить на персонале и только после того, как подготовит продукт целиком, наймет одного или двух рабочих для производства первой партии. Всю остальную работу он возьмет на себя.

Алексей не имел ни практического опыта, ни теоретических знаний об организации производства и дистрибуции товаров народного потребления. Он это прекрасно понимал, поэтому решил начать свою деятельность с изучения литературы по менеджменту и маркетингу. Усвоив некоторое количество глав, Алексей приступил к доработке своего методического пособия, поскольку оно требовало переосмысления из-за того, что набор «Юный химик» был не готов для массового производства: необходимо было сократить и стандартизировать номенклатуру лабораторного оборудования, отобрать только разрешенные к свободной продаже реактивы, распределить опыты по тематическим разделам. Эта работа так увлекла Алексея, что он посвятил ей почти полтора месяца и добавил в пособие несколько новых экспериментов.

Затем начинающий предприниматель озаботился проблемой сохранения авторских прав на свое изобретение. Алексей решил подготовить несколько пилотных образцов продукта и один из них передать в Роспатент для определения сроков и стоимости патентования. На закупку и производство образцов комплектующих у Алексея ушел месяц работы. Основные сложности возникли с производством пластикового ложемент, куда предполагалось класть стеклянное оборудование. Технология производства (в основном сборочного) уже сформировалась в голове у Алексея, но он никак не мог понять, какие производственные процессы ему следует делать самому, а какие - передать субподрядчикам. Вычислить реальную себестоимость того или иного действия на столь малом объеме возможным не представлялось. Параллельно с этим Алексей пытался подготовить пакет документов для патентования своего изобретения, но у него получалось выйти только на фирмы-посредники, которые были готовы за существенное вознаграждение заняться патентованием. В итоге Алексей по совету старшего товарища решил отказаться от идеи патентования, поскольку защита от подделок требовала серьезной юридической поддержки, стоимость которой значительно превышала стоимость патентования.

Прошло более трех месяцев с начала деятельности Алексея в качестве индивидуального предпринимателя. Деньги, подаренные родителями для начала своего дела, подходили к концу. До старта серийного выпуска «Юного химика» было еще далеко - Алексей, узнавший за это время многое о маркетинге, хотел сначала разработать узнаваемый дизайн упаковки и уникальную торговую марку для своего продукта. Алексею за все время развития проекта не поступило ни одного заказа на его продукт, поскольку он просто не успевал рассказать о нем знакомым учителям и, тем более, провести переговоры с оптовыми покупателями и торговыми сетями. Оказавшись в сложном финансовом положении, начинающий предприниматель принял трудное решение отказаться от арендуемого помещения, которое он хотел использовать как производственный цех.

Проект был близок к закрытию, но случилось так, что Алексей посетил профессиональную выставку, где собирались поставщики и производители игр и игрушек. Познакомившись с одной компанией, которая занималась производством научно-познавательных наборов для экспериментов, Алексей рассказал о своем изобретении и предложил реализовать эту идею. Он был принят в штат компании и с помощью ее компетенций в области производства и продаж смог запустить в серию свой набор «Юный химик». По договоренности с руководством компании Алексей получал 5% от общего

объема продаж набора «Юный химик».

Проанализируйте ситуацию и ответьте на поставленные вопросы:

1. Можно ли считать изобретение Алексея коммерческой возможностью, и как вы можете охарактеризовать эту возможность?
2. Каких знаний, умений, навыков не хватило Алексею для того, чтобы самостоятельно реализовать свой проект?
3. Какие основные ошибки допустил Алексей при организации своей деятельности?
4. Каким образом следовало бы организовать проект по производству набора «Юный химик»?
5. Можно ли считать решение Алексея вступить в штат компании (т.е. стать наемным работником) решением предпринимателя?
6. Какие конкретные меры следует принять, чтобы оценить целесообразность дальнейших действий, но реализации данной коммерческой возможности?

Кейс 2. Повышение тарифов

Компания, занимающаяся предоставлением услуг мобильной связи, столкнулась с необходимостью повысить тарифы. Боясь вызвать негативную реакцию клиентов, она вначале распустила в СМИ слухи о готовящемся повышении цен на услуги на 10 долларов. Рынок пару месяцев будоражило, после чего появилась реклама с новыми тарифами, которые выросли лишь на 2 доллара, и соответствующим слоганом: «Вы можете расслабиться. Для наших абонентов расценки повысятся незначительно». Многие после этого вздохнули с облегчением, а компания добилась своего.

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

Кейс 3. Ограничения по размеру автогражданской ответственности

По данным американской организации Insurance Information Institute, после введения в американском штате Нью-Джерси закона, ограничивающего размер судебных исков по автогражданской ответственности, обычные «ограниченные» страховые полисы стали дешевле. При этом автовладельцы могли доплатить и приобрести «расширенный» полис, без ограничений по размеру судебных исков.

По данным той же организации, в то же время в штате Пенсильвания приняли аналогичный закон, согласно которому базовый страховой полис стал дорогим, но не ограничивал автовладельцев в сумме судебных исков. При этом владелец полиса мог ограничить свое право судиться — и тогда полис становился дешевле.

Соотношение стоимости полисов и подразумеваемых прав их владельцев были одинаковы в обоих штатах. Однако в штате Нью-Джерси за «неограниченный» полис доплатили 20% автовладельцев, а в штате Пенсильвания 75% водителей предпочли дорогой, но не ограниченный полис.

Вопрос: Как вы можете объяснить такое различие в выборе водителей в этих двух штатах с точки зрения поведенческой экономики?

Кейс 4. Компания SONY

Компания Sony была основана в 1946 году двумя предпринимателями — Масару Ибука и Акио Морита³. В конце 1960-х Ибука и Морита начали разработку цветного телевизора. Вскоре им улыбнулась фортуна: на торговой выставке в Нью-Йорке они обнаружили телевизионный экран, который обеспечивал яркое и четкое изображение — лучшее из тех, что они когда-либо видели. Морита договорился с Paramount Pictures,

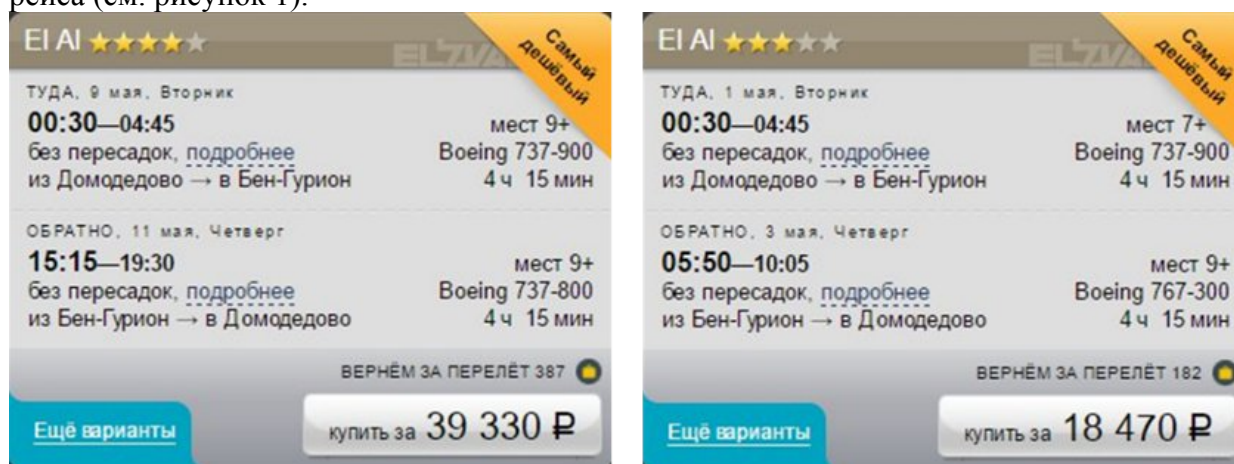
владельцем прав на цветной кинескоп, который носил название «Хроматрон», о получении технической лицензии на изготовление цветного телевизора на его основе.

Два года Ибука потратил на создание торгового образца цветного телевизора. В сентябре 1964 года его усилия увенчались успехом — команда инженеров получила нужный образец. Однако технологический процесс, который был бы коммерчески выгоден при массовом производстве телевизора, не был разработан. Реакция людей, видевших в демонстрационном зале Sony образец цветного телевизора, была вдохновляющей. Ибука был воодушевлен, оптимистичен и более чем уверен, что это блестящий проект. Он провозгласил его приоритетным направлением деятельности компании и убедил компаньона выделить под него колоссальные ресурсы. Телевизор запустили в массовое производство, однако процесс производства никак не получалось отладить: из тысячи кинескопов только два-три были пригодными к использованию. Розничная цена телевизора составляла 550 долларов, и она не могла покрыть издержек компании, которые превышали цену более чем в два раза. Морита видел убыточность проекта и настаивал на его немедленном завершении. Однако Ибука и слышать ничего не хотел — он верил, что скоро у него все получится. Тем более на проект ушло столько времени, сил и денег, что было бы глупо бросить его на полдороге. Sony продолжала производить и продавать цветные телевизоры на базе кинескопа «Хроматрон» себе в убыток. Пока наконец в ноябре 1966 года финансовый директор не объявил, что компания стоит на пороге разорения. Только тогда Ибука согласился остановить производство и закрыть проект.

Вопрос: Какие поведенческие эффекты заставляли Ибуку продолжать проект по производству цветных телевизоров?

Кейс 5. 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).



Авиабилеты в Израиль

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?

Кейс 6

Российское законодательство предусматривает возможность предоставления отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста трех лет как матери, так и другим ближайшим работающим членам семьи: отцу, бабушке, дедушке.

В соответствии с Федеральным законом от 19.05.1995 г. № 81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей», право на пособие по уходу за ребенком до полутора лет в 2017 году имеют:

родственники ребенка, подлежащие обязательному социальному страхованию;
матери — военнослужащие по контракту;
уволенные в связи с ликвидацией организации: матери — в период беременности либо отпуска по беременности и родам, другие родственники — в период отпуска по уходу за ребенком;
матери, отцы, опекуны (в том числе те, что являются студентами-очниками);
родственники, не подлежащие обязательному социальному страхованию (в случае смерти матери и (или) отца, лишения их родительских прав и т. п.).

По общему правилу размер пособия по уходу за ребенком составляет 40% от среднего заработка. В период от полутора до трех лет выплачивается не пособие, а ежемесячная компенсация в размере 50 рублей (<http://www.consultant.ru/law/ref/poleznye-sovety/detskie-posobija/posobie-po-uhodu-za-rebenkom/>)).

Представьте, что через год после окончания вуза вы становитесь счастливым отцом (матерью).

Предложите наиболее привлекательный для вас вариант организации ухода за вашим ребенком. Рассчитайте экономическую целесообразность вашего решения. Какие неэкономические факторы могут быть приняты во внимание при выборе члена домохозяйства для ухода за ребенком?

Каким образом в период пребывания одного из взрослых членов домохозяйства в отпуске по уходу за ребенком можно поддерживать уровень доходов домохозяйства?

Кейс 7

Яков получил в наследство 400 тыс. руб. и решил их инвестировать с помощью индивидуального инвестиционного счета. Годовой доход Якова составляет 1,2 млн руб. в год. Раньше Яков никогда не сталкивался с фондовым рынком.

- а) Помогите Якову выбрать тип налоговых льгот для ИИС.
- б) Что можно посоветовать Якову, если он хочет получить доход от ИИС с минимальным риском?
- в) А как стоит действовать Якову, если он готов к среднему уровню риска? А если готов к высокому уровню риска?
- г) Какие детали нужно учитывать при подсчете итоговой доходности?
- д) Друг Якова Глеб решил, что он тоже хотел бы заработать на инвестициях в фондовый рынок, но он наследства не получал, поэтому решил взять 400 тыс. руб. в кредит и положить их на ИИС. Разумная ли это стратегия? Предположите, что Глеб погашает кредит аннуитетными платежами из зарплаты.

Критерии оценки:

Студенту, выполнившему все виды учебной работы в семестре, предусмотренные программой дисциплины, и успешно прошедшему все виды текущего контроля успеваемости, компетенция УК-1 освоена, проставляется отметка «зачтено», в противном случае студенту ставится отметка «не зачтено».

Комплект задач

Компетенция (и) (знания, умения и навыки) УК-1

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.)

Задача 4. 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.

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 5

Екатерина купила 100 акций «Красного Октября» по 200 руб. за штуку и 50 облигаций «Детского мира» по 980 руб. с номиналом 1000 руб. с погашением через год. По каждой акции через год были выплачены 8 руб. дивидендов, и Екатерина продала их по 212 руб. за штуку. По каждой облигации через год были начислены квартальные купонные платежи, годовой купон — 10%. Посчитайте, какой налог должна уплатить Екатерина.

Задача 6

Владимир потратил свои сбережения в 1 тыс. долларов на покупку акций Hasbro с кредитным плечом 1: 5. Акции выросли на 2%. Если Владимир продаст акции по выросшей цене, сколько составит его доходность без учета налогов, процентов за кредит и комиссий?

Задача 7. Расчет доходности по операциям с паями

Гражданин Смирнов приобрел 1600 паев паевого инвестиционного фонда «Стремительный» у управляющей компании «Прометей» 20 мая 2018 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.

Задача 8

Третьего июня 2017 года инвестор приобрел в управляющей компании (УК) паи указанных в таблице ниже ПИФов, а первого февраля 2010 года он решил выйти из них (все продать). Определите доходность (в процентах годовых), которую получил инвестор, при выполнении следующих условий:

УК выплачивает деньги через 10 календарных дней после дня закрытия инвестором позиции. При приобретении паев УК взимает комиссионный сбор в размере 1,5% от суммы сделки. Если инвестор держал пай менее года, то при продаже (на дату закрытия) УК взимает также комиссию в размере 1,5% от суммы сделки.

Рассчитайте доходность от проведения этой операции, при этом доходность необходимо посчитать в номинальном и реальном выражении (предположим, что из официальной статистики известно, что цены выросли с 3 июня 2017 по 11 февраля 2018 года включительно в 1,01 раза (или примерно на 0,7%)). И номинальную и реальную доходность необходимо посчитать с учетом налогов.

Критерии оценки:

Промежуточная аттестация в форме **зачета** как отдельное контрольное мероприятие не проводится, оценивание знаний обучающегося происходит по результатам текущего контроля.

Студенту, выполнившему все виды учебной работы в семестре, предусмотренные программой дисциплины, и успешно прошедшему все виды текущего контроля успеваемости, компетенция УК-1 освоена, проставляется отметка «зачтено», в противном случае студенту ставится отметка «не зачтено».