

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

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по выполнению практических работ
по дисциплине «Управление финансами домохозяйств» для студентов
направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит,
направленность (профиль) «Финансово-инвестиционные технологии в
бизнесе»

Ставрополь, 2026

Методические указания по дисциплине «Управление финансами домохозяйств» содержат задания для обучающихся, необходимые для проведения практических занятий.

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

Предназначены для обучающихся направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленность (профиль) «Финансово-инвестиционные технологии в бизнесе»

Оглавление

Введение	4
Практическое занятие 1. Понятие финансов и финансовой системы	6
Практическое занятие 2. Финансы домашних хозяйств	7
Практическое занятие 3. Финансовое планирование домохозяйств	10
Практическое занятие 4. Расчеты и платежи	12
Практическое занятие 5. Финансовый рынок	14
Практическое занятие 6. Управление финансами домохозяйств	17
Практическое занятие 7. Сбережения	21
Практическое занятие 8. Кредиты и займы	25
Практическое занятие 9. Фондовый рынок	28
Практическое занятие 10. Основы предпринимательской деятельности	32

Введение

Методические указания по дисциплине «Управление финансами домохозяйств» – это закрепление знаний в направлении формирования правил управления финансами домохозяйств. Данные знания способствуют принятию грамотных решений, минимизируют риски и, тем самым, способствуют повышению финансовой безопасности обучающегося. Низкий уровень финансовой грамотности и недостаточное понимание в области финансов домохозяйств может привести не только к текущему банкротству домохозяйства, 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.

Целью освоения дисциплины «Управление финансами домохозяйств» является получение практических навыков финансового планирования на основе сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач по финансовому консультированию населения, развитие у обучающихся способностей применения экономических знаний в управлении рисками личных финансов.

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

Основные задачи изучения курса:

- формирование знаний основных категорий и понятий финансы, финансовая система, бюджет, бюджетная система РФ, доходы бюджета, расходы бюджета, внебюджетные фонды социального назначения, финансы домохозяйств, бюджет домашних хозяйств, доходы домохозяйств, расходы домохозяйств, обязательные платежи домашних хозяйств;

- изучение основных инструментов управления финансами домохозяйств и связанных с ними рисков (банковский счет, банковский вклад, кредит, заем, ипотека, банковская карта, электронные платежи, акция, облигация, инвестиционный пай, индивидуальный инвестиционный счет, договор страхования, иностранная валюта и др.);

- рассмотрение основных видов финансовых институтов и принципов взаимодействия с ними (коммерческий банк, страховая организация, брокер, биржа, негосударственный пенсионный фонд, паевой инвестиционный фонд, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, ломбард, Банк России, Агентство по страхованию вкладов и др.);

- формирование знаний о предпринимательстве, его сущности, формах и функциях, способах начинания собственного дела: выборе бизнеса, особенностях бизнеса в материальном производстве, бизнесе в сфере услуг, бизнесе в торговле, особенностях бизнеса в сельском хозяйстве; организации бизнеса, карте-схеме бизнеса;

- знание основы механизма налогообложения, налоговой системы, налогообложения физических лиц, налоговых вычетов, формирования пенсионных средств, средств оплаты больничных листов и социальных пособий;

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

- умение урегулировать типовые ситуации и практические задачи в сфере финансового планирования домохозяйств, как экономического агента (выбрать товар или услугу с учетом реальных финансовых возможностей, найти работу и согласовать с

работодателем условия контракта, открыть собственную компанию или зарегистрироваться индивидуальным предпринимателем).

- умение использовать инструменты управления финансами домохозяйства (рассчитать процентные ставки, определить целесообразность получения кредита, определить способ хранения или инвестирования временно свободных денежных средств в зависимости от их объема и сроков предполагаемого использования, определить целесообразность страхования или других форм снижения рисков, налоговую нагрузку, налоговые вычеты, рассчитать другие обязательные платежи, найти способы оптимизации расходов и привлечения субсидий или бесплатных услуг, вести бюджет домохозяйства с учетом возможных жизненных ситуаций и др.).

- умение оценивать и снижать риски, возникающие при взаимодействии с финансовыми институтами, а также в процессе трудовой или предпринимательской деятельности индивида.

- владение знаниями по состоянию финансовых рынков, используя различные источники информации, понятийным аппаратом в области предпринимательства, навыками проведения финансовых вычислений при управлении финансами; умением выполнять несложные практические задания по анализу состояния финансов домохозяйств. Навыками подбора поставщиков финансовых услуг в интересах клиентов и консультирования физических лиц по финансовым продуктам.

Практическое занятие 1

Тема 1. Понятие финансов и финансовой системы

Цель: изучить сущность, функции финансов, финансовой системы.

В результате освоения темы студент должен:

Знать: базовые финансовые понятия (финансы, функции финансов, финансовые ресурсы, финансовая система).

Уметь: анализировать динамику финансовых ресурсов, выявлять особенности финансовых отношений формирующихся у всех участников воспроизводственного процесса.

Владеть: знанием сущности финансовых отношений, как части экономических.

Вопросы и задания

1. В чем отличие финансовых отношений от других видов денежных отношений?
2. В чем состоит отличие публичных финансов от финансов предприятий и финансов домохозяйств?
3. Источники финансовых ресурсов государства, предприятий, домохозяйств.
4. Какие функции выполняют финансы?
5. Раскрыть сущность понятия финансовая система.
6. Назначение централизованных финансов.
7. Раскройте роль и значение финансовых посредников для экономики страны.
8. Для каких целей создаются целевые бюджетные и внебюджетные фонды?

Список литературы

Основная

1. Яцков, И. Б. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности: учебник для вузов / И. Б. Яцков. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург: Лань, 2025. — 332 с. — ISBN 978-5-507-50788-7. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/463469>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.
2. Основы экономики и финансовой грамотности: учебное пособие / составитель Н. В. Лихолетова. — Персиановский: Донской ГАУ, 2024. — 48 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/459524>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.
3. Углицких, О. Н. Финансовые рынки: учебник / О. Н. Углицких, И. И. Глотова, Е. П. Томилина. — Ставрополь: СтГАУ, 2024. — 368 с. — ISBN 978-5-9596-2039-4. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/462275>. — Режим доступа: для авториз. пользователей

Перечень дополнительной литературы:

1. Персональные финансы в финансовой системе государства: учебное пособие / составители Н. И. Глотова, Ю. В. Герауф. — Барнаул: АГАУ, 2021. — 75 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/197212>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.
2. Финансовая грамотность: теория, аналитика, практика: монография / А. А. Лепихин, С. Л. Логинова, Е. И. Чучкалова, В. А. Шапошников. — Екатеринбург: РГППУ, 2024. — 109 с. — ISBN 978-5-8050-0786-7. — Текст: электронный // Лань: электронно-

библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/449291>. — Режим доступа: для авториз.

3. Основы финансовой грамотности учебник / О. В. Ваганова, Н. И. Быканова, Т. В. Сапрыкина, Е. Н. Пашкова. — Белгород: НИУ БелГУ, 2022. — 164 с. — ISBN 978-5-9571-3232-5. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/448538>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

4. Баланов, А. Н. Цифровая трансформация. Финансовые услуги и банковское дело: учебное пособие для вузов / А. Н. Баланов. — Санкт-Петербург : Лань, 2024. — 564 с. — ISBN 978-5-507-49589-4. — Текст : электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/422564>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Интернет-ресурсы

1. <http://catalog.ncstu.ru/catalog> – Официальный сайт библиотеки ФГАОУ ВО СКФУ

2. <https://finuch.ru/> Учебное пособие по финансовой грамотности

<http://www.cbr.ru/> официальный сайт ЦБ РФ

3. <http://www.consultant.ru>- Справочно правовая система КонсультантПлюс

4. <https://fmc.hse.ru/> Федеральный методический центр по финансовой грамотности

5. fingramota.org Материалы информационного портала

Практическое занятие 2

Тема 3. Финансы домашних хозяйств

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

В результате освоения темы студент должен:

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

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

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

Теоретическая часть:

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

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

Так называемую Нобелевскую премию по экономике (премию Шведского нацио-

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

Что такое деньги?

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

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

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

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

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

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

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

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

Вопросы и задания

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

Как вы можете объяснить это с точки зрения поведенческой экономики?

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

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

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

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

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

В чем проблема Максима с точки зрения поведенческой экономики?

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

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

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

Список литературы

Основная

1. Яцков, И. Б. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности: учебник для вузов / И. Б. Яцков. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург: Лань, 2025. — 332 с. — ISBN 978-5-507-50788-7. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/463469>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Основы экономики и финансовой грамотности: учебное пособие / составитель Н. В. Лихолетова. — Персиановский: Донской ГАУ, 2024. — 48 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/459524>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

3. Углицких, О. Н. Финансовые рынки: учебник / О. Н. Углицких, И. И. Глотова, Е. П. Томилина. — Ставрополь: СтГАУ, 2024. — 368 с. — ISBN 978-5-9596-2039-4. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/462275>. — Режим доступа: для авториз. пользователей

Перечень дополнительной литературы:

1. Персональные финансы в финансовой системе государства: учебное пособие /

составители Н. И. Глотова, Ю. В. Герауф. — Барнаул: АГАУ, 2021. — 75 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/197212>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Финансовая грамотность: теория, аналитика, практика: монография / А. А. Лепихин, С. Л. Логинова, Е. И. Чучалова, В. А. Шапошников. — Екатеринбург: РГППУ, 2024. — 109 с. — ISBN 978-5-8050-0786-7. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/449291>. — Режим доступа: для авториз.

3. Основы финансовой грамотности учебник / О. В. Ваганова, Н. И. Быканова, Т. В. Сапрыкина, Е. Н. Пашкова. — Белгород: НИУ БелГУ, 2022. — 164 с. — ISBN 978-5-9571-3232-5. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/448538>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

4. Баланов, А. Н. Цифровая трансформация. Финансовые услуги и банковское дело: учебное пособие для вузов / А. Н. Баланов. — Санкт-Петербург : Лань, 2024. — 564 с. — ISBN 978-5-507-49589-4. — Текст : электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/422564>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Интернет-ресурсы

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

Практическое занятие 3

Тема 3 Финансовое планирование домохозяйств

Цель: изучить процесс формирования финансового плана домохозяйства, учет доходов и расходов, постановку цели и условия ее реализации.

В результате освоения темы студент должен:

Знать: сущность и последовательность формирования финансового плана домохозяйства.

Уметь: анализировать доходы и расходы домохозяйства.

Владеть: механизмом финансового планирования домохозяйства.

Вопросы и задания

1. Что такое бюджет домохозяйства?
2. Как классифицировать доходы домохозяйства с точки зрения целей планирования бюджета?
3. Какова цель группировки расходов в рамках планирования бюджета домохозяйства?
4. Что является активами и пассивами домохозяйства?
5. Охарактеризуйте требования к постановке финансовой цели.
6. Какие виды финансовых целей вы знаете?
7. Какие технологии планирования бюджета домохозяйства вы знаете?
8. Что представляет собой процедура фондирования, используемая при управлении

бюджетом домохозяйства?

Список литературы

Основная

1. Яцков, И. Б. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности: учебник для вузов / И. Б. Яцков. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург: Лань, 2025. — 332 с. — ISBN 978-5-507-50788-7. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/463469>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.
2. Основы экономики и финансовой грамотности: учебное пособие / составитель Н. В. Лихолетова. — Персиановский: Донской ГАУ, 2024. — 48 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/459524>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.
3. Углицких, О. Н. Финансовые рынки: учебник / О. Н. Углицких, И. И. Глотова, Е. П. Томилина. — Ставрополь: СтГАУ, 2024. — 368 с. — ISBN 978-5-9596-2039-4. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/462275>. — Режим доступа: для авториз. пользователей

Перечень дополнительной литературы:

1. Персональные финансы в финансовой системе государства: учебное пособие / составители Н. И. Глотова, Ю. В. Герауф. — Барнаул: АГАУ, 2021. — 75 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/197212>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.
2. Финансовая грамотность: теория, аналитика, практика: монография / А. А. Лепихин, С. Л. Логинова, Е. И. Чучалова, В. А. Шапошников. — Екатеринбург: РГППУ, 2024. — 109 с. — ISBN 978-5-8050-0786-7. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/449291>. — Режим доступа: для авториз.
3. Основы финансовой грамотности учебник / О. В. Ваганова, Н. И. Быканова, Т. В. Сапрыкина, Е. Н. Пашкова. — Белгород: НИУ БелГУ, 2022. — 164 с. — ISBN 978-5-9571-3232-5. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/448538>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.
4. Баланов, А. Н. Цифровая трансформация. Финансовые услуги и банковское дело: учебное пособие для вузов / А. Н. Баланов. — Санкт-Петербург : Лань, 2024. — 564 с. — ISBN 978-5-507-49589-4. — Текст : электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/422564>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Интернет-ресурсы

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

Практическое занятие 4

Тема 4. Расчеты и платежи

Цель: изучить расчеты и платежи, финансовое планирование, как учитывать

доходы и расходы, планировать и контролировать движение денежных средств, принципы формирования своей будущей пенсии и ее составные части.

В результате освоения темы студент должен:

Знать: расчеты и платежи, как учитывать доходы и расходы, планировать и контролировать движение денежных средств, принципы формирования своей будущей пенсии и ее составные части

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

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

Теоретическая часть:

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

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

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

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

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

Вы, наверное, согласитесь, что безналичные расчеты очень удобны: пачку денег и полкило мелочи заменяет всего одна карточка, оплата происходит быстрее, так как не надо искать монетки в кошельке, «чтобы без сдачи», не надо ходить в банк и стоять в очередях, чтобы совершить платежную операцию, а в случае кражи или потери карточки вы блокируете карту одним звонком в банк и не теряете ничего. Но вы бы только знали, как тяжело приживался в свое время инструмент безналичных расчетов на российских просторах. Да и сейчас многие люди, в особенности представители пожилого поколения, упорно отказываются пользоваться банковскими картами для оплаты покупок, лишая себя выгод и комфорта. В итоге на выручку приходит автоматическая Система 1, в арсенале которой набор приемов, проверенных и неплохо работавших в прошлом, в том числе привычки, которые из раза в раз воспроизводят старые модели поведения, в том числе платить налич-

ными.

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

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

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

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

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

Вопросы для задания

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

Список литературы

Основная

1. Яцков, И. Б. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности: учебник для вузов / И. Б. Яцков. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург: Лань, 2025. — 332 с. — ISBN 978-5-507-50788-7. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/463469>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.
2. Основы экономики и финансовой грамотности: учебное пособие / составитель Н. В. Лихолетова. — Персиановский: Донской ГАУ, 2024. — 48 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/459524>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.
3. Углицких, О. Н. Финансовые рынки: учебник / О. Н. Углицких, И. И. Глотова, Е. П. Томилина. — Ставрополь: СтГАУ, 2024. — 368 с. — ISBN 978-5-9596-2039-4. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL:

<https://e.lanbook.com/book/462275>. — Режим доступа: для авториз. пользователей

Перечень дополнительной литературы:

1. Персональные финансы в финансовой системе государства: учебное пособие / составители Н. И. Глотова, Ю. В. Герауф. — Барнаул: АГАУ, 2021. — 75 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/197212>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.
2. Финансовая грамотность: теория, аналитика, практика: монография / А. А. Лепихин, С. Л. Логинова, Е. И. Чучкалова, В. А. Шапошников. — Екатеринбург: РГППУ, 2024. — 109 с. — ISBN 978-5-8050-0786-7. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/449291>. — Режим доступа: для авториз.
3. Основы финансовой грамотности учебник / О. В. Ваганова, Н. И. Быканова, Т. В. Сапрыкина, Е. Н. Пашкова. — Белгород: НИУ БелГУ, 2022. — 164 с. — ISBN 978-5-9571-3232-5. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/448538>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.
4. Баланов, А. Н. Цифровая трансформация. Финансовые услуги и банковское дело: учебное пособие для вузов / А. Н. Баланов. — Санкт-Петербург : Лань, 2024. — 564 с. — ISBN 978-5-507-49589-4. — Текст : электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/422564>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Интернет-ресурсы

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

Практическое занятие 5

Тема 5. Финансовый рынок

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

В результате освоения темы студент должен:

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

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

Владеть: знанием по состоянию финансовых рынков, используя различные

источники информации

Теоретическая часть:

Через механизм финансового рынка определяются наиболее эффективные сферы приложения финансовых ресурсов. На финансовом рынке деньги выступают специфическим товаром и в этом качестве обращаются на рынках: кредитном, фондовом (ценных бумаг), валютном, денежном, страховых и пенсионных накоплений, драгоценных металлов, производных финансовых инструментов и др. Состав финансовых рынков до сих пор является предметом обсуждения специалистов.

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

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

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

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

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

Существуют два основных способа финансирования экономики.

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

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

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

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

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

- деньги (рубли, валюта);
- ценные бумаги;
- документы, представляющие безусловное свидетельство страховых компаний и пенсионных фондов;
- драгоценные металлы в слитках и монетах;
- производные финансовые инструменты и др.

Вопросы и задания

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

Список литературы

Основная

1. Яцков, И. Б. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности: учебник для вузов / И. Б. Яцков. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург: Лань, 2025. — 332 с. — ISBN 978-5-507-50788-7. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/463469>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.
2. Основы экономики и финансовой грамотности: учебное пособие / составитель Н. В. Лихолетова. — Персиановский: Донской ГАУ, 2024. — 48 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/459524>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.
3. Углицких, О. Н. Финансовые рынки: учебник / О. Н. Углицких, И. И. Глотова, Е. П. Томилина. — Ставрополь: СтГАУ, 2024. — 368 с. — ISBN 978-5-9596-2039-4. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/462275>. — Режим доступа: для авториз. пользователей

Перечень дополнительной литературы:

1. Персональные финансы в финансовой системе государства: учебное пособие / составители Н. И. Глотова, Ю. В. Герауф. — Барнаул: АГАУ, 2021. — 75 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/197212>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.
2. Финансовая грамотность: теория, аналитика, практика: монография / А. А. Лепихин, С. Л. Логинова, Е. И. Чучкалова, В. А. Шапошников. — Екатеринбург: РГППУ, 2024. — 109 с. — ISBN 978-5-8050-0786-7. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/449291>. — Режим доступа: для авториз.
3. Основы финансовой грамотности учебник / О. В. Ваганова, Н. И. Быканова, Т. В.

Сапрыкина, Е. Н. Пашкова. — Белгород: НИУ БелГУ, 2022. — 164 с. — ISBN 978-5-9571-3232-5. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/448538>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

4. Баланов, А. Н. Цифровая трансформация. Финансовые услуги и банковское дело: учебное пособие для вузов / А. Н. Баланов. — Санкт-Петербург : Лань, 2024. — 564 с. — ISBN 978-5-507-49589-4. — Текст : электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/422564>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Интернет-ресурсы

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

Практическое занятие 6

Тема 6. Управление финансами домохозяйств.

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

В результате освоения темы студент должен:

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

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

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

Теоретическая часть:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Итак, если мы ведем бюджет, то:

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

Вопросы и задания

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

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

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

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

Облегчит ли предложение банка «Ближайший» долговую ситуацию Веры?

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

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

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

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

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

Список литературы

Основная

1. Яцков, И. Б. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности: учебник для вузов / И. Б. Яцков. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург: Лань, 2025. — 332 с. — ISBN 978-5-507-50788-7. — Текст: электронный // Лань:

электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/463469>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Основы экономики и финансовой грамотности: учебное пособие / составитель Н. В. Лихолетова. — Персиановский: Донской ГАУ, 2024. — 48 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/459524>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

3. Углицких, О. Н. Финансовые рынки: учебник / О. Н. Углицких, И. И. Глотова, Е. П. Томилина. — Ставрополь: СтГАУ, 2024. — 368 с. — ISBN 978-5-9596-2039-4. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/462275>. — Режим доступа: для авториз. пользователей

Перечень дополнительной литературы:

1. Персональные финансы в финансовой системе государства: учебное пособие / составители Н. И. Глотова, Ю. В. Герауф. — Барнаул: АГАУ, 2021. — 75 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/197212>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Финансовая грамотность: теория, аналитика, практика: монография / А. А. Лепихин, С. Л. Логинова, Е. И. Чучкалова, В. А. Шапошников. — Екатеринбург: РГППУ, 2024. — 109 с. — ISBN 978-5-8050-0786-7. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/449291>. — Режим доступа: для авториз.

3. Основы финансовой грамотности учебник / О. В. Ваганова, Н. И. Быканова, Т. В. Сапрыкина, Е. Н. Пашкова. — Белгород: НИУ БелГУ, 2022. — 164 с. — ISBN 978-5-9571-3232-5. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/448538>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

4. Баланов, А. Н. Цифровая трансформация. Финансовые услуги и банковское дело: учебное пособие для вузов / А. Н. Баланов. — Санкт-Петербург : Лань, 2024. — 564 с. — ISBN 978-5-507-49589-4. — Текст : электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/422564>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Интернет-ресурсы

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

Практическое занятие 7

Тема 7. Сбережения

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

В результате освоения темы студент должен:

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

Уметь: осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых

задач; соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией

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

Теоретическая часть:

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

Для чего же нужно сберегать?

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

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

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

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

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

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

Вопросы и задания

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Банк «Аленький цветочек» (АО) в 2015 — первой половине 2016 года привлекал вклады физических лиц по ставкам от 10 до 12 % годовых. 5 июля 2016 года банк прекратил выплаты по вкладам, 8 августа у него была отозвана лицензия. При этом, согласно появившейся в СМИ информации, банк в последние месяцы грубо нарушал требования регу-

лителя, в том числе не представлял надлежащую отчетность о привлечении вкладов. Сотрудники банка начали предлагать обеспокоенным вкладчикам различные варианты поведения. Оцените, следует ли вкладчикам соглашаться с ними.

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

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

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

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

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

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

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

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

Через 3 месяца после подписания договора банковского вклада гражданин Сиверс получил письмо с информацией о том, что у банка «Аленький цветочек» отозвана лицензия. В сообщении также были указаны адреса мест, в которые можно обратиться с заявлением о положенном возмещении, и перечень документов, которые необходимо предъявить. Придя по указанному адресу и подав заявление, гражданин Сиверс получил выписку из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам. По содержащейся в выписке информации задолженность банка «Алень-

кий цветочек» перед гражданином Сиверсом составляла 50 000 рублей. Есть ли в данном случае у гражданина Сиверса шанс получить оставшуюся часть причитающихся ему средств и что для этого нужно сделать?

Список литературы

Основная

1. Яцков, И. Б. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности: учебник для вузов / И. Б. Яцков. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург: Лань, 2025. — 332 с. — ISBN 978-5-507-50788-7. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/463469>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Основы экономики и финансовой грамотности: учебное пособие / составитель Н. В. Лихолетова. — Персиановский: Донской ГАУ, 2024. — 48 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/459524>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

3. Углицких, О. Н. Финансовые рынки: учебник / О. Н. Углицких, И. И. Глотова, Е. П. Томилина. — Ставрополь: СтГАУ, 2024. — 368 с. — ISBN 978-5-9596-2039-4. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/462275>. — Режим доступа: для авториз. пользователей

Перечень дополнительной литературы:

1. Персональные финансы в финансовой системе государства: учебное пособие / составители Н. И. Глотова, Ю. В. Герауф. — Барнаул: АГАУ, 2021. — 75 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/197212>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Финансовая грамотность: теория, аналитика, практика: монография / А. А. Лепихин, С. Л. Логинова, Е. И. Чучкалова, В. А. Шапошников. — Екатеринбург: РГППУ, 2024. — 109 с. — ISBN 978-5-8050-0786-7. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/449291>. — Режим доступа: для авториз.

3. Основы финансовой грамотности учебник / О. В. Ваганова, Н. И. Быканова, Т. В. Сапрыкина, Е. Н. Пашкова. — Белгород: НИУ БелГУ, 2022. — 164 с. — ISBN 978-5-9571-3232-5. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/448538>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

4. Баланов, А. Н. Цифровая трансформация. Финансовые услуги и банковское дело: учебное пособие для вузов / А. Н. Баланов. — Санкт-Петербург : Лань, 2024. — 564 с. — ISBN 978-5-507-49589-4. — Текст : электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/422564>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Интернет-ресурсы

1. <http://catalog.ncstu.ru/catalog> – Официальный сайт библиотеки ФГАОУ ВО СКФУ

2. <https://finuch.ru/> Учебное пособие по финансовой грамотности

<http://www.cbr.ru/> официальный сайт ЦБ РФ

3. <http://www.consultant.ru>- Справочно правовая система КонсультантПлюс

4. <https://fmc.hse.ru/> Федеральный методический центр по финансовой грамотности

5. fingramota.org Материалы информационного портала

Практическое занятие 8

Тема 8. Кредиты и займы

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

В результате освоения темы студент должен:

Знать: способы начисления процентов по кредиту, аннуитетные платежи

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

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

Теоретическая часть:

При получении кредита главными являются следующие параметры:

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

Легко догадаться, что переплата будет тем больше, чем дольше срок кредита и выше процентная ставка.

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

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

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

банкротств очень опасна для национальной экономики, поэтому государство старается не допускать подобных ситуаций.

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

Вопросы и задания

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

Кто же в таком случае берет займы в МФО?

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

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

д) Чем лучше кредитная история, тем меньший процент вы платите банку по взятому кредиту.

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

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

Тут ему позвонил менеджер крупного банка и предложил оформить карточку.

Что можно посоветовать Александру?

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

5. Микрофинансовые организации: современные ростовщики или помощники неимущих?

Список литературы

Основная

1. Яцков, И. Б. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности: учебник для вузов / И. Б. Яцков. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург: Лань, 2025. — 332 с. — ISBN 978-5-507-50788-7. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/463469>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Основы экономики и финансовой грамотности: учебное пособие / составитель Н. В. Лихолетова. — Персиановский: Донской ГАУ, 2024. — 48 с. — Текст: электронный //

Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/459524>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

3. Углицких, О. Н. Финансовые рынки: учебник / О. Н. Углицких, И. И. Глотова, Е. П. Томилина. — Ставрополь: СтГАУ, 2024. — 368 с. — ISBN 978-5-9596-2039-4. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/462275>. — Режим доступа: для авториз. пользователей

Перечень дополнительной литературы:

1. Персональные финансы в финансовой системе государства: учебное пособие / составители Н. И. Глотова, Ю. В. Герауф. — Барнаул: АГАУ, 2021. — 75 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/197212>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Финансовая грамотность: теория, аналитика, практика: монография / А. А. Лепихин, С. Л. Логинова, Е. И. Чучкалова, В. А. Шапошников. — Екатеринбург: РГППУ, 2024. — 109 с. — ISBN 978-5-8050-0786-7. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/449291>. — Режим доступа: для авториз.

3. Основы финансовой грамотности учебник / О. В. Ваганова, Н. И. Быканова, Т. В. Сапрыкина, Е. Н. Пашкова. — Белгород: НИУ БелГУ, 2022. — 164 с. — ISBN 978-5-9571-3232-5. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/448538>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

4. Баланов, А. Н. Цифровая трансформация. Финансовые услуги и банковское дело: учебное пособие для вузов / А. Н. Баланов. — Санкт-Петербург : Лань, 2024. — 564 с. — ISBN 978-5-507-49589-4. — Текст : электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/422564>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Интернет-ресурсы

1. <http://catalog.ncstu.ru/catalog> – Официальный сайт библиотеки ФГАОУ ВО СКФУ

2. <https://finuch.ru/> Учебное пособие по финансовой грамотности

<http://www.cbr.ru/> официальный сайт ЦБ РФ

3. <http://www.consultant.ru>- Справочно правовая система КонсультантПлюс

4. <https://fmc.hse.ru/> Федеральный методический центр по финансовой грамотности

5. fingramota.org Материалы информационного портала

Практическое занятие 9

Тема 9. Фондовый рынок

Цель: изучить фондовый рынок, инструменты инвестирования.

В результате освоения темы студент должен:

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

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

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

Теоретическая часть:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- на получение части прибыли компании в виде дивидендов,

- на участие в управлении компанией,
- на часть имущества, остающегося при ликвидации компании после расчетов с кредиторами¹.

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

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

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

Акции выпускаются любыми акционерными обществами, крупными и мелкими, но для широкой публики доступным объектом инвестиций являются только акции так называемых публичных акционерных обществ (ПАО), которые обращаются на бирже. Первая публичная продажа таких акций называется IPO (initial public offering).

Акции делятся на две категории:

- обыкновенные - максимальное участие в управлении, минимальная определенность в отношении дивидендов; ликвидационная стоимость выплачивается после расчетов не только со всеми кредиторами, но и с владельцами привилегированных акций (см. статью 31 Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»);
- привилегированные - имеют право на фиксированные дивиденды и при исправной их выплате не участвуют в управлении, но, если дивиденды по этим акциям не выплачены, они становятся голосующими наравне с обыкновенными акциями; ликвидационная стоимость выплачивается после расчетов со всеми кредиторами, но до владельцев обыкновенных акций (см. статью 32 Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»). В России привилегированные акции не пользуются популярностью, обыкновенные акции многократно превосходят их как по объемам выпусков, так и по объемам торгов.

Вопросы и задания

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

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

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

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

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

Список литературы

Основная

1. Яцков, И. Б. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности: учебник для вузов / И. Б. Яцков. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург: Лань, 2025. — 332 с. — ISBN 978-5-507-50788-7. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/463469>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Основы экономики и финансовой грамотности: учебное пособие / составитель Н. В. Лихолетова. — Персиановский: Донской ГАУ, 2024. — 48 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/459524>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

3. Углицких, О. Н. Финансовые рынки: учебник / О. Н. Углицких, И. И. Глотова, Е. П. Томилина. — Ставрополь: СтГАУ, 2024. — 368 с. — ISBN 978-5-9596-2039-4. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/462275>. — Режим доступа: для авториз. пользователей

Перечень дополнительной литературы:

1. Персональные финансы в финансовой системе государства: учебное пособие / составители Н. И. Глотова, Ю. В. Герауф. — Барнаул: АГАУ, 2021. — 75 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/197212>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Финансовая грамотность: теория, аналитика, практика: монография / А. А. Лепихин, С. Л. Логинова, Е. И. Чучкалова, В. А. Шапошников. — Екатеринбург: РГППУ, 2024. — 109 с. — ISBN 978-5-8050-0786-7. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/449291>. — Режим доступа: для авториз.

3. Основы финансовой грамотности учебник / О. В. Ваганова, Н. И. Быканова, Т. В. Сапрыкина, Е. Н. Пашкова. — Белгород: НИУ БелГУ, 2022. — 164 с. — ISBN 978-5-9571-3232-5. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/448538>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

4. Баланов, А. Н. Цифровая трансформация. Финансовые услуги и банковское дело: учебное пособие для вузов / А. Н. Баланов. — Санкт-Петербург : Лань, 2024. — 564 с. — ISBN 978-5-507-49589-4. — Текст : электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/422564>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Интернет-ресурсы

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

Практическое занятие 10

Тема 10. Основы предпринимательской деятельности

Цель: основные понятия, категории и инструменты современного предпринимательства.

В результате освоения темы студент должен:

Знать: основные понятия, категории и инструменты современного предпринимательства

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

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

Теоретическая часть:

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

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

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

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

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

И очень важно, что бизнесмен отвечает за любой риск своим имуществом. В дополнение к этому вполне могут появиться и иные потери, допустим потеря конкурентоспособности, репутации, низкая оценка психологии. Например такая ситуация, когда кто-то издал качественный журнал того же профиля, что и ваш. Кроме убытков,

которые у вас появятся в процессе продажи появляется и оценка его как слабого, и во все неинтересного журнала. Конкурентоспособность вашего журнала падает.

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

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

Также стоит запомнить:

Деятельность предпринимательской направленности отличается такими признаками:

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

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

Вопросы и задания

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

Список литературы

Основная

1. Яцков, И. Б. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности: учебник для вузов / И. Б. Яцков. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург: Лань, 2025. — 332 с. — ISBN 978-5-507-50788-7. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/463469>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.
2. Основы экономики и финансовой грамотности: учебное пособие / составитель Н. В. Лихолетова. — Персиановский: Донской ГАУ, 2024. — 48 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/459524>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.
3. Углицких, О. Н. Финансовые рынки: учебник / О. Н. Углицких, И. И. Глотова, Е. П. Томилина. — Ставрополь: СтГАУ, 2024. — 368 с. — ISBN 978-5-9596-2039-4. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/462275>. — Режим доступа: для авториз. пользователей

Перечень дополнительной литературы:

1. Персональные финансы в финансовой системе государства: учебное пособие / составители Н. И. Глотова, Ю. В. Герауф. — Барнаул: АГАУ, 2021. — 75 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/197212>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Финансовая грамотность: теория, аналитика, практика: монография / А. А. Лепихин, С. Л. Логинова, Е. И. Чучкалова, В. А. Шапошников. — Екатеринбург: РГППУ, 2024. — 109 с. — ISBN 978-5-8050-0786-7. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/449291>. — Режим доступа: для авториз.

3. Основы финансовой грамотности учебник / О. В. Ваганова, Н. И. Быканова, Т. В. Сапрыкина, Е. Н. Пашкова. — Белгород: НИУ БелГУ, 2022. — 164 с. — ISBN 978-5-9571-3232-5. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/448538>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

4. Баланов, А. Н. Цифровая трансформация. Финансовые услуги и банковское дело: учебное пособие для вузов / А. Н. Баланов. — Санкт-Петербург : Лань, 2024. — 564 с. — ISBN 978-5-507-49589-4. — Текст : электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/422564>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Интернет-ресурсы

1. <http://catalog.ncstu.ru/catalog> – Официальный сайт библиотеки ФГАОУ ВО СКФУ
2. <https://finuch.ru/> Учебное пособие по финансовой грамотности
3. <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

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

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по организации самостоятельной работы
по дисциплине «Управление финансами домохозяйств» для студентов
направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит,
направленность (профиль) «Финансово-инвестиционные технологии в
бизнесе»

Ставрополь, 2026

Методические указания по дисциплине «Управление финансами домохозяйств» содержат задания для обучающихся, необходимые для организации самостоятельной работы.

Проработка предложенных заданий позволит обучающимся приобрести необходимые навыки и умения в области управления финансами домохозяйств.

Предназначены для обучающихся направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленность (профиль) «Финансово-инвестиционные технологии в бизнесе»

Оглавление

Введение	4
Тема 1. Понятие финансов и финансовой системы	5
Тема 2. Финансы домашних хозяйств	5
Тема 3. Финансовое планирование домохозяйств	5
Тема 4. Расчеты и платежи	7
Тема 5. Финансовый рынок	7
Тема 6. Управление финансами домохозяйств	8
Тема 7. Сбережения	9
Тема 8. Кредиты и займы	11
Тема 9. Фондовый рынок	12
Тема 10. Основы предпринимательской деятельности	13
Список рекомендуемой литературы и интернет	13

Введение

В условиях глобализации рынка труда квалификации магистра, понимаемой как совокупности знаний, умений и навыков, становится недостаточно для решения задач развития современной экономики. Будущий магистр должен быть готовым к решению нестандартных профессиональных задач, а, следовательно, обладать способностью приобретать и развивать необходимые профессиональные компетенции в течение жизни.

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

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

Цель курса – освоение магистрами комплекса современных знаний в области управления финансами домохозяйств, актуальные проблемы сегодняшнего времени.

Основные задачи изучения курса:

- формирование знаний основных категорий и понятий финансы, финансовая система, бюджет, бюджетная система РФ, доходы бюджета, расходы бюджета, внебюджетные фонды социального назначения, финансы домохозяйств, бюджет домашних хозяйств, доходы домохозяйств, расходы домохозяйств, обязательные платежи домашних хозяйств;

- изучение основных инструментов управления финансами домохозяйств и связанных с ними рисков (банковский счет, банковский вклад, кредит, заем, ипотека, банковская карта, электронные платежи, акция, облигация, инвестиционный пай, индивидуальный инвестиционный счет, договор страхования, иностранная валюта и др.);

- рассмотрение основных видов финансовых институтов и принципов взаимодействия с ними (коммерческий банк, страховая организация, брокер, биржа, негосударственный пенсионный фонд, паевой инвестиционный фонд, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, ломбард, Банк России, Агентство по страхованию вкладов и др.);

- формирование знаний о предпринимательстве, его сущности, формах и функциях, способах начинания собственного дела: выборе бизнеса, особенностях бизнеса в материальном производстве, бизнесе в сфере услуг, бизнесе в торговле, особенностях бизнеса в сельском хозяйстве; организации бизнеса, карте-схеме бизнеса;

- знание основы механизма налогообложения, налоговой системы, налогообложения физических лиц, налоговых вычетов, формирования пенсионных средств, средств оплаты больничных листов и социальных пособий;

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

- умение урегулировать типовые ситуации и практические задачи в сфере финансового планирования домохозяйств, как экономического агента (выбрать товар или услугу с учетом реальных финансовых возможностей, найти работу и согласовать с работодателем условия контракта, открыть собственную компанию или зарегистрироваться индивидуальным предпринимателем).

Тема 1. Понятие финансов и финансовой системы

Вопросы для собеседования

Базовый уровень

1. Раскройте сущность и содержание категории «финансы».
2. Назовите исторические и экономические условия возникновения финансов.
3. Перечислите основные признаки финансовых отношений.
4. Назовите основные функции в экономике.
5. Выделите особенности реализации функций финансов.

Повышенный уровень

1. Раскройте содержание распределительной функции финансов.
2. Охарактеризуйте содержание контрольной функции финансов.
3. Осветите дискуссию в экономической литературе о наличии других функций финансов.

Тема 2. Финансы домохозяйств

Вопросы для собеседования

Базовый уровень

1. Какова сущность и роль финансов домашних хозяйств?
2. Раскройте содержание финансов функций домашних хозяйств.
3. Назовите состав финансовых структур домохозяйств.
4. Дайте классификацию доходов домашнего хозяйства.
5. Каковы мотивы и роль сбережений в экономике

Повышенный уровень

1. Какую структуру имеют потребительские расходы домашнего хозяйства?
2. Какие факторы влияют на уровень сбережений домашнего хозяйства?
3. Какой принцип разделения расходной части бюджета домашнего хозяйства на разделы, статьи?

Тема 3. Финансовое планирование домохозяйств

Вопросы для собеседования

Базовый уровень

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

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

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

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

Облегчит ли предложение банка «Ближайший» долговую ситуацию Веры?

Повышенный уровень

1. 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?

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

3. 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?

Темы эссе

Базовый уровень

1. 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?)

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

Повышенный уровень

1. Паттерны экономического поведения населения в кризис: посмотрите статистику потребления населения и структуру их расходов в кризис, сравните со стабильными периодами экономики, почитайте экономические новости и статьи на эту тему, есть ли какие-то закономерности? На какие товары спрос ощутимо снижается? На какие - не меняется? На какие - растет?

2. Так ли нерационально нерациональное экономическое поведение? Проанализируйте различные ситуации и приведите примеры, когда нерациональное поведение человека приносит ему выгоду, а когда - убытки? Каких случаев больше?

3. Шоки спроса: кто виноват и что делать? Рассмотрите известные и близкие вам ситуации шоков спроса (на гречку, сыр, билеты на матч...) - что их вызвало? Проанализируйте новостные сообщения того периода - что сообщалось населению (в чем причина, чего ожидать), и какова была его реакция? Какие покупательские стратегии наблюдались? Рациональными или нерациональными они были?

4. Скидка на товар: реальна ли забота о потребителе?

Тема 4. Расчеты и платежи

Вопросы для собеседования

Базовый уровень

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

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

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

Повышенный уровень

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

Темы эссе

Базовый уровень

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

Повышенный уровень

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

Тема 5. Финансовый рынок

Вопросы для собеседования

Базовый уровень

1. Сущность финансового рынка.
2. История развития финансовых рынков
3. Классификация финансового рынка
4. Инфраструктура финансового рынка
5. Основные типы финансовых институтов
6. Место финансовых рынков в экономике страны
7. Состав основных международных финансовых рынков

Повышенный уровень

1. Взаимодействие государственных, корпоративных финансов и финансов населения на финансовом рынке
2. Фондоориентированная и банкоориентированная модели финансового рынка: макроэкономическое значение.
3. Спекулятивный характер финансового рынка. Основные теоретические подходы.

Тема 6. Управление финансами домохозяйств

Вопросы для собеседования

Базовый уровень

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

Как вы можете объяснить это с точки зрения поведенческой экономики?

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

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

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

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

Повышенный уровень

1. 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?

2. 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?

3. 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?

Темы эссе

Базовый уровень

1. Выбор товара длительного пользования: алгоритм действий опытного потребителя.
2. Как покупать: в одиночку или коллективом?
3. Налоговый кодекс РФ: возможности сэкономить.
4. Проанализируйте доходы вашей семьи за последний год. Какие из них вы бы отнесли к категории «легких», а какие «трудных» денег?
5. Как учитывать при планировании бюджета вашей семьи неденежные доходы?

Повышенный уровень

1. Проанализируйте принцип работы финансовой пирамиды и сделайте из этого вывод о стимулах организаторов пирамиды. Подумайте, какие когнитивные искажения людей эксплуатируются в рекламе финансовой пирамиды. Сформулируйте признаки финансовой пирамиды или, наоборот, признаки, показывающие надежность инвестиционной возможности.

Тема 7. Сбережения

Вопросы для собеседования

Базовый уровень

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

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

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

Повышенный уровень

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Банк «Аленький цветочек» (АО) в 2015 — первой половине 2016 года привлекал вклады физических лиц по ставкам от 10 до 12 % годовых. 5 июля 2016 года банк прекратил выплаты по вкладам, 8 августа у него была отозвана лицензия. При этом, согласно появившейся в СМИ информации, банк в последние месяцы грубо нарушал требования регулятора,

в том числе не представлял надлежащую отчетность о привлечении вкладов. Сотрудники банка начали предлагать обеспокоенным вкладчикам различные варианты поведения. Оцените, следует ли вкладчикам соглашаться с ними.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Тема 8. Кредиты и займы

Вопросы для собеседования

Базовый уровень

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

Кто же в таком случае берет займы в МФО?

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

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

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

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

Тут ему позвонил менеджер крупного банка и предложил оформить карточку.

Что можно посоветовать Александру?

Повышенный уровень

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

2. Микрофинансовые организации: современные ростовщики или помощники неимущих?

Темы эссе

Базовый уровень

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

Повышенный уровень

1. Деятельность FOREX-контор часто осуждается общественностью, как и существование микрофинансовых организаций (МФО). Но в отличие от МФО FOREX обычно не предлагают запретить. Почему?

2. Эффективна ли система банкротства физических лиц в России?

3. Как вы представляете себе систему кредитования частных лиц через 20 лет?

Тема 9. Фондовый рынок

Вопросы для собеседования

Базовый уровень

1. В чем особенности ценных бумаг по сравнению с другими финансовыми инструментами?
2. Есть ли у вас опыт инвестирования в ценные бумаги (акции, облигации)? Если нет, то почему? При каких условиях вы готовы были бы инвестировать в ценные бумаги?
3. В чем преимущества биржи перед неорганизованным рынком ценных бумаг?

Повышенный уровень

1. Евгений купил 20 акций «Яндекса». За год цена акции выросла на 20 %. Какова доходность, которую Евгений получил по этим акциям? Стоит ли ему продать акции и зафиксировать прибыль или стоит продолжить держать их?
2. Сергей собирается вложить 100 тыс. руб. в ценные бумаги — акции или облигации. Через год Сергей собирается продать ценные бумаги и потратить полученные деньги на отпуск. Акции или облигации стоит выбрать Сергею для подобного вложения?

Тема 10. Основы предпринимательской деятельности

Вопросы для собеседования

Базовый уровень

1. Основные понятия собственности: экономические и правовые аспекты.
2. Содержание и современные формы предпринимательства.
3. Предприятие в рыночных условиях.
4. Организация и развитие собственного дела.

Повышенный уровень

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

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНТЕРНЕТ

Основная

1. Яцков, И. Б. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности: учебник для вузов / И. Б. Яцков. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург: Лань, 2025. — 332 с. — ISBN 978-5-507-50788-7. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/463469>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.
2. Основы экономики и финансовой грамотности: учебное пособие / составитель Н. В. Лихолетова. — Персиановский: Донской ГАУ, 2024. — 48 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/459524>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.
3. Углицких, О. Н. Финансовые рынки: учебник / О. Н. Углицких, И. И. Глотова, Е. П. Томилина. — Ставрополь: СтГАУ, 2024. — 368 с. — ISBN 978-5-9596-2039-4. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/462275>. — Режим доступа: для авториз. пользователей

Перечень дополнительной литературы:

1. Персональные финансы в финансовой системе государства: учебное пособие / составители Н. И. Глотова, Ю. В. Герауф. — Барнаул: АГАУ, 2021. — 75 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL:

<https://e.lanbook.com/book/197212>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Финансовая грамотность: теория, аналитика, практика: монография / А. А. Лепихин, С. Л. Логинова, Е. И. Чучкалова, В. А. Шапошников. — Екатеринбург: РГППУ, 2024. — 109 с. — ISBN 978-5-8050-0786-7. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/449291>. — Режим доступа: для авториз.

3. Основы финансовой грамотности учебник / О. В. Ваганова, Н. И. Быканова, Т. В. Сапрыкина, Е. Н. Пашкова. — Белгород: НИУ БелГУ, 2022. — 164 с. — ISBN 978-5-9571-3232-5. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/448538>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

4. Баланов, А. Н. Цифровая трансформация. Финансовые услуги и банковское дело: учебное пособие для вузов / А. Н. Баланов. — Санкт-Петербург : Лань, 2024. — 564 с. — ISBN 978-5-507-49589-4. — Текст : электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/422564>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Интернет-ресурсы

1. <http://catalog.ncstu.ru/catalog> – Официальный сайт библиотеки ФГАОУ ВО СКФУ

2. <https://finuch.ru/> Учебное пособие по финансовой грамотности

<http://www.cbr.ru/> официальный сайт ЦБ РФ

3. <http://www.consultant.ru>- Справочно правовая система КонсультантПлюс

4. <https://fmc.hse.ru/> Федеральный методический центр по финансовой грамотности

5. fingramota.org Материалы информационного портала