

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

**Методические указания
по выполнению практических работ
по дисциплине**

**«УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ И БИЗНЕС-
ПРОЕКТАМИ»**

для студентов направления подготовки
Направление подготовки 44.03.05 Педагогическое образование
(с двумя профилями подготовки)
Направление подготовки Начальное образование и логопедия
Квалификация выпускника бакалавр

Ставрополь, 2026 г.

Оглавление

Введение	4
Практическое занятие 1. Основные макроэкономические показатели	5
Практическое занятие 2. Финансы в жизни человека. Личное финансирование	8
Практическое занятие 3. Основы бизнес-проектирования	13
Практическое занятие 4. Сбережения	17
Практическое занятие 5. Кредиты и займы	22
Практическое занятие 6. Расчеты и платежи	25
Практическое занятие 7. Фондовый рынок	27
Практическое занятие 8. Основы предпринимательской деятельности	31

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

Задачами освоения дисциплины являются:

- рассмотреть 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.);

- рассмотреть основные финансовые понятия (финансы, финансовая система, бюджет, бюджетная система РФ, доходы бюджета, расходы бюджета, внебюджетные фонды социального назначения, финансы домохозяйств, бюджет домашних хозяйств, доходы домохозяйств, расходы домохозяйств, обязательные платежи домашних хозяйств);

- освоение базового понятийного аппарата по вопросам личного финансового планирования;

- освоение методов и способов принятия и реализации финансовых и инвестиционных решений;

- освоение слушателями необходимых базовых знаний в области финансовой математики и вычислений, необходимых для самостоятельного расчета доходности, надежности и срока вложений в различные финансовые инструменты;

- уметь сформировать цель бизнес-проекта, определить совокупность взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение. Разработать план действий для решения задач бизнес-проекта, выбирая оптимальный способ их решения, исходя из действующих правовых норм и имеющихся ресурсов и ограничений.

-

Тема 1. Основные макроэкономические показатели

Цель: актуализировать современные макроэкономические показатели.

В результате освоения темы студент должен:

базовые экономические понятия (экономические ресурсы, товары и услуги, спрос, предложение, доходы, расходы, цена, деньги, прибыль, процент, риск, собственность, рынок, фирма, домохозяйство, государство, налоги, инфляция, ВВП, экономический рост, сбережения, инвестиции и др.).

анализировать зависимости явлений, выражаемых законами спроса и предложения и коэффициентами ценовой эластичности; различать оценку полезности общей и предельной; устанавливать связи между разными видами издержек и формами отдачи от ресурсов; оценивать зависимости в правилах максимизации прибыли, нулевой прибыли и закрытия фирмы и аналогичные правила на рынке факторов производства.

знанием по макроэкономическим показателям

Теоретическая часть:

Основные макроэкономические показатели – это значения, выраженные в числовой форме, которые активно используются в макроэкономической сфере. Основная их цель – отражение состояния экономики. Показатели макроэкономики непрерывно пересекаются с концепцией или теорией циклов экономики. В соответствии с этой теорией развитие экономики происходит неравномерно, в циклической форме. Выбор основных макроэкономических регуляторов и показателей в первую очередь зависит от текущего рынка. Помимо этого на использование индикаторов влияет рассматриваемое государство и регион.

Система макроэкономических показателей государства имеет следующие виды: ВВП (валовая внутренняя продукция). ВНП (валовая национальная продукция). ВНД (валовая национальная доходность). ВНРД (валовая национальная располагаемая доходность). КП (конечное потребление). ВП (валовые накопленные средства). ЧК или ЧЗ (чистое кредитование и займы). СВТ (сальдо внешней торговой деятельности). Степень безработицы. Степень инфляции. Состояние бюджетной части государства. Темпы развития экономики. Самой показательной считается первая тройка макроэкономических показателей страны. Очень важно не уделять какому-либо коэффициенту очень много или мало внимания. Каждый пункт имеет прямую зависимость от остальных.

Валовой внутренний продукт Это главный показатель рассматриваемой системы. Он характеризует цену конечной продукции и работ. Учитывается стоимость продукции, которая изготовлена резидентами государства, без учета цены промежуточного использования. В расчет берется определенный временной отрезок. Исчисление ВВП выполняется в рыночных расценках конечного использования. Другими словами исчисление выполняется в деньгах, которые оплачивает потребитель. В расчет берутся: Торговые и логистические наценки. Налоговые наценки на изделия. Влияние этого параметра на валютный курс очень существенно. Большое значение имеет динамика развития коэффициента в длинном временном отрезке. Расчет этого макроэкономического показателя позволяет прогнозировать корректировки курса. Иногда корректировки могут быть очень впечатляющими. Валовой национальный доход Значение выражается в сумме первичных поступлений, которые были начислены резидентами рассматриваемого государства. При этом резиденты принимали прямое или косвенное участие в создании внутренней валовой продукции своего государства и других государств. В расчет берется определенный временной промежуток. В результате валовой национальный доход выше валовой внутренней продукции. Превышение равно сумме первичных поступлений,

которые зачислены резидентами рассматриваемого государства из зарубежных стран. Сумма рассматривается без учета первичных поступлений, зачисленных нерезидентами. Первичные поступления – это: заработная плата; прибыльная часть; налоговые отчисления за производственный процесс; доходы, полученные от владения собственностью: процентные отчисления, дивиденды, арендная рента. Валовой национальный располагаемый доход ВНРД имеет с прошлым пунктом существенное различие. Оно заключается в сальдо актуальных платежей перераспределения. Другими словами разница состоит в сальдо актуальных трансфертов, которые были направлены в другую страну или пришли из другой страны. Трансферты могут содержать: поддержку гуманитарного порядка; подарки от родственников, проживающих за рубежом; штрафные начисления и пени, перечисляемые резидентами за рубежом. Валовой национальный располагаемый доход включает все поступления, зачисляемые резидентами текущего государства путем перераспределения прибыли вторичным и первичным способом. ВНРД может определяться и с помощью складывания ВРД каждого экономического сектора. Валовой национальный располагаемый доход разделяется на издержки: конечного использования, государственного сбережения. Конечное потребление Это издержки на конечную эксплуатацию: домашних хозяйственных сообществ, государственного менеджмента, НКО по обслуживанию домашних хозяйственных сообществ. При этом издержки государственного менеджмента и НКО по обслуживанию домашних кооперативов похожи. Схожесть заключается в цене услуг нерыночного типа, которые предоставляются данными организациями. Валовые накопления Это совокупность нескольких параметров: скопление основного капитала, корректировка финансовых средств оборачиваемости, чистая покупка ценных изделий (ювелирка, антиквариатные предметы). Это инвестиции резидентов в финансовом эквиваленте. При этом средства инвестируются в основной капитал (ОК). Делается это для того, чтобы сформировать в грядущем периоде дополнительную доходность с помощью эксплуатации этих средств в производственном процессе. Валовые накопления главного капитала содержат следующие компоненты: покупка без учета выхода новых актуальных основных фондов; издержки на оптимизацию материальных активов, которые не произведены. издержки на передачу права владения активов непромышленного формата. ВК как часть внутреннего валового продукта содержит в себе: валовое скопление ОК, рост материальных финансов оборота, траты на закупку ценных изделий. Накопления могут исчисляться на чистой основе, без учета использования ОК (амортизации). Сальдо внешней торговой деятельности Это очень важная часть конечного потребления валового внутреннего продукта. Это разница между экспортируемыми и импортируемыми изделиями. В ситуациях, когда сальдо внешней торговой деятельности имеет положительное значение, возможно создание чистого экспорта. Чистый национальный продукт Это совокупный объем всех произведенных изделий из каждого сектора экономической деятельности. Ценовой индекс Другое название этого макроэкономического показателя – ценовая корзина. Это стоимость потребления усредненного значения домашнего хозяйства. Она состоит из расценок на несколько сот продукции и работ (как продовольственной, так и непродовольственной формы). Значение показывает изменение расценок на продукт и отражает закупочную сырьевую стоимость (за вычетом заработной платы). Торговый баланс. Это учет экспорта и импорта продукции. В расчет берется конкретный временной промежуток. Параметр отражает конкурентную способность продуктов рассматриваемой страны за рубежом. Инфляция Если экономическое состояние страны имеет развитие в нормальных условиях, рост инфляции может привести к повышению процентных ставок. А это, в свою очередь, способствует увеличению национального валютного курса. Связано это с привлекательностью валютных инвестиций. Если инфляция растет с большой скоростью, высока вероятность снижения курса государственной валюты. Ставки по процентам Способность увеличить ставки по процентам автоматически способствует росту

3. Рынок ценных бумаг : учебное пособие и практикум / А. В. Золкина, А. А. Панасюк, А. Ю. Анисимов, И. А. Кокорев. — Москва : Институт мировых цивилизаций, 2019. — 84 с. — ISBN 978-5-6043054-7-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94841.html>. — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Богатырев, С.Ю. Поведенческие финансы : учебное пособие / С.Ю. Богатырев ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. — Москва : Прометей, 2018. — 210 с. : схем., ил., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494852>. — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-907003-55-2. — Текст : электронный.

Интернет-ресурсы

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

Практическое занятие 2

Тема 2. Финансы в жизни человека. Личное финансовое планирование

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, 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:

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

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, 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

различиями экономических явлений и процессов общественной жизни, умением выполнять несложные практические задания, 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, предме-

том интереса поведенческих экономистов являются рыночные аномалии (например, календарные эффекты ценообразования на фондовом рынке).

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

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

Что такое деньги?

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

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

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

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

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

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

Нельсон Мандела, активный борец за предоставление равных прав всем африканцам в ЮАР и первый чернокожий президент этой страны, в своей автобиографической книге привел показательный пример такого влияния. Мандела совершал 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 распро-

странены платежи наличными, нежели безналичные платежи, и слабее развит банковский кредит.

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 супerrациональные 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 боимся от неоправданных кредитов и от попадания в долговую яму;
- мы можем ставить перед собой финансовые цели и достигать их.

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?

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

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

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

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

Облегчит ли предложение банка «Ближайший» долговую ситуацию Веры?

10. 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?

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

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

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

Список литературы

Основная

1. Финансовая грамотность : учебник : [16+] / Ю.Р. Туманян, О.А. Ищенко-Падукова, А.Н. Козлов и др. ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог

В результате освоения темы студент должен:

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

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

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

Теоретическая часть:

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

В бизнес-плане обосновываются:

- общие и специфические детали функционирования предприятия в условиях конкретного рынка;

- выбор стратегии и тактики (методов) конкуренции;

- оценка финансовых, материальных, трудовых ресурсов, необходимых для достижения целей предприятия.

Бизнес-план помогает дать ответы предпринимателю на следующие вопросы:

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

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

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

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

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

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

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

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

Бизнес-план может иметь следующую структуру:

1.аннотация;

2.резюме;

3.описание предприятия и отрасли;

4.описание продукции;

5.план маркетинга;

6.производственный план;

7.организационный план;

8.финансовый план;

9. график выполнения работ (календарный план);
10. анализ рисков (анализ чувствительности) проекта;
11. приложения.

Тестовые задания

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

- а) это процесс определения спроса покупателя на продукцию или услуги, мотивация их продаж и распределение конечному потребителю ради получения прибыли;
- б) это результат творческой деятельности, направленной на разработку, создание и распространение новых видов изделий

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

- а) какая группа заказчиков будет планироваться для первоначальной реализации продукции, работ и услуг и для дальнейших действий по сбыту;
- б) как будут определяться потенциальные инвесторы и устанавливаться контакт с ними;
- в) какие характерные свойства продукции, работ и услуг следует подчеркнуть, чтобы заказчик решил приобрести их

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

- а) методы стимулирования сбыта и рекламу;
- б) формирование общественного мнения о фирме и её продукции;
- в) планирование объемов производства;

14. К коммерческому виду риска не относится:

- а) низкие объёмы реализации продукции;
- б) предварительная оценка рентабельности работ;
- в) неплатежи за продукцию

15. Внутрифирменный риск не включает в себя:

- а) падение спроса на продукцию;
- б) ошибки менеджеров;
- в) утечка коммерческой информации

16. Определите лишний раздел финансового плана:

- а) план доходов и расходов;
- б) план материально-технического снабжения;
- в) инвестиционный план

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

- а) производительность труда;
- б) рентабельность;
- в) мотивация.

Вопросы и задания

1. Роль предпринимательской идеи в повышении эффективности деятельности фирмы.
2. Особенности бизнес-плана для малого предприятия.
3. Этапы и сущность планирования бизнеса.
4. Цели и планы в бизнес организации. Их уровни и значение.
5. Предмет и объект планирования.
6. Цели и планы в бизнесе организации.
7. Роль бизнес-планирования при организации нового предприятия.
8. Функции бизнес-плана при управлении бизнесом.
9. Ключевые компоненты типового бизнес-плана.
10. Виды разделов типового бизнес-плана.
11. Разработать бизнес-проект.

Список литературы

Основная

1. Финансовая грамотность : учебник : [16+] / Ю.Р. Туманян, О.А. Ищенко-Падукова, А.Н. Козлов и др. ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог

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

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

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

Теоретическая часть:

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

Для чего же нужно сберегать?

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

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

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

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

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

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

Вопросы и задания

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

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

3. 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 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;

URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494852>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-907003-55-2. – Текст : электронный.

Интернет-ресурсы

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

Практическое занятие 5

Тема 5. Кредиты и займы

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

В результате освоения темы студент должен:

способы начисления процентов по кредиту, аннуитетные платежи

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

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 получки не хватает нескольких тысяч и приходится обращаться к друзьям.

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

Тут ему позвонил менеджер крупного банка и предложил оформить карточку.

Что можно посоветовать Александру?

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

Практическое занятие 6

Тема 6. 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:

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

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

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 просто-

рах. 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 наличными.

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

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

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

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

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

Вопросы для задания

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

Список литературы

Основная

7. Финансовая грамотность : учебник : [16+] / Ю.Р. Туманян, О.А. Ищенко-Падукова, А.Н. Козлов и др. ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2020. – 212 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183>

8. Предпринимательство : учебник / И.К. Ларионов, К.В. Антипов, А.Н. Герасин и др. ; под ред. И.К. Ларионова. – 3-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2019. – 191 с. : ил. –

предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией

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 останется. А если у компании имущества больше, чем долгов, то ее выгоднее перепродать, чем ликвидировать.

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

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

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

Акции делятся на две категории:

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

Вопросы и задания

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

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

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

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

Практическое занятие 8

Тема 8. Основы предпринимательской деятельности

Цель: основные понятия, категории и инструменты современного предпринимательства.

В результате освоения темы студент должен:

основные понятия, категории и инструменты современного предпринимательства 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

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 потребуется задолго до изменения потребностей людей предвидеть, что

конкретно им будет нужно закупить необходимые материальные ресурсы, переналадить производство и т.п.

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

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

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

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

Также стоит запомнить:

Деятельность предпринимательской направленности отличается такими признаками:

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

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

Тестовые задания

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

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

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

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

3. По рекомендации хорошего знакомого, профессора финансового вуза, Александр Сергеевич, плохо разбирающийся в инвестициях, вкладывает средства в привлекательные по своим условиям ценные бумаги, рекламу которых он увидел в Интернете. Однако через некоторое время выясняется, что компания, выпустившая эти ценные бумаги, не зарегистрирована и не располагает средствами, чтобы расплатиться с инвесторами. Кто, вероятнее всего, покроет потери Александра Сергеевича в таком случае:

- а) Банк России как регулятор рынка ценных бумаг;
- б) профессор финансового вуза как автор рекомендации;

в) фирма - организатор рекламной кампании как ответственная за содержание рекламы;

г) никто из перечисленных. Все потери понесет сам Александр Сергеевич

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

а) после повышения процентных ставок;

б) после продажи квартиры;

в) перед возможным увольнением с работы;

г) перед получением крупного наследства.

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

1) заработная плата по основному месту работы;

2) еженедельная оплата по временному трудовому контракту на выполнение научно-исследовательской работы (НИР);

3) случайно найденные на улице 500 руб.;

4) ежемесячная оплата по договору НИР, который начнется примерно через полгода, и о котором говорил начальник, но пока сам договор еще не подписан;

5) ежемесячные платежи, которые вы получаете от сдачи гаража в аренду.

Выберите наиболее полный и правильный ответ:

а) 2, 4;

б) 3;

в) 2, 3, 4;

г. 3, 4.

6. Сбалансированный бюджет - это ситуация, когда:

а) расходы равны доходам;

б) расходы меньше доходов;

в) расходы равны плановым доходам;

г) плановые расходы равны плановым доходам

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

а) 72000 руб.;

б) 54000 руб.;

в) 66000 руб.;

г) 60000 руб

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

а) да, но только в иностранном банке;

б) да, в любом банке, но только при условии наличия рублевого расчетного счета;

в) да, в уполномоченном российском банке;

г) нет.

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

а) суммарно не более 10000 долларов США в эквиваленте;

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

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

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

а) запрещено;

б) разрешено только в пользу близких родственников;

- в) разрешено без ограничений;
- г) разрешено только в целях накопления средств на пенсию.

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

- а) заём в ломбарде под 0,3% в день;
- б) заём в МФО под 3% в неделю;
- в) кредит в банке под 20% годовых;
- г) взять в долг у соседа, который просит в качестве процентов 8000 руб. в конце срока

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

- а) ликвидность;
- б) риск;
- в) реализованную доходность;
- г) ожидаемую доходность.

13. Какой класс активов из перечисленных имеет максимальный риск:

- а) золото;
- б) облигации;
- в) обыкновенные акции;
- г) производные финансовые инструменты.

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

- а) 50000 долларов США;
- б) 600 долларов США;
- в) 5000 долларов США;
- г) не хватает данных для ответа.

15. К заёмным источникам финансирования предпринимательского проекта относятся:

- а) банковский кредит, гранты, прибыль компании;
- б) средства от выпуска и продажи облигаций, уставный капитал, банковский кредит;
- в) лизинг, банковский кредит, выпуск облигаций;
- г) микрофинансирование, лизинг, уставный капитал.

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

- б) чистая прибыль компании, уставный капитал;
- в) кредит, факторинг;
- г) акции, облигации.

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

- а) уставный капитал ООО может быть частично или полностью оплачен денежными средствами;
- б) минимальное значение уставного капитала должно соблюдаться только в течение первого года деятельности ООО;
- в) в уставный капитал ООО может быть внесено имущество;
- г) уставный капитал ООО разделен на доли

18. Что из нижеперечисленного не соответствует законодательству Российской Федерации:

- а) каждый учредитель ООО вносит сумму стоимости своей доли в уставный капитал;
- б) внесение вкладов в уставный капитал ООО осуществляется в полном объеме до государственной регистрации компании;

<http://biblioclub.ru/>. - Библиогр.: с. 225-229. - ISBN 978-5-7755-3376-2, экземпляров неограничено

3. Рынок ценных бумаг : учебное пособие и практикум / А. В. Золкина, А. А. Панасюк, А. Ю. Анисимов, И. А. Кокорев. — Москва : Институт мировых цивилизаций, 2019. — 84 с. — ISBN 978-5-6043054-7-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94841.html>. — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

4. Богатырев, С.Ю. Поведенческие финансы : учебное пособие / С.Ю. Богатырев ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Прометей, 2018. – 210 с. : схем., ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494852>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-907003-55-2. – Текст : электронный.

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

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

**Методические указания
по выполнению самостоятельных работ
по дисциплине**

**«УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ И БИЗНЕС-
ПРОЕКТАМИ»**

для студентов направления подготовки
Направление подготовки 44.03.05 Педагогическое образование
(с двумя профилями подготовки)
Направление подготовки Начальное образование и логопедия
Квалификация выпускника бакалавр

Ставрополь, 2026 г.

Оглавление

Введение	40
Практическое занятие 1. Основные макроэкономические показатели	41
Практическое занятие 2. Финансы в жизни человека. Личное финансирование	41
Практическое занятие 3. Основы бизнес-проектирования	43
Практическое занятие 4. Сбережения	43
Практическое занятие 5. Кредиты и займы	46
Практическое занятие 6. Расчеты и платежи	46
Практическое занятие 7. Фондовый рынок	47
Практическое занятие 8. Основы предпринимательской деятельности	47
Список рекомендуемой литературы и интернет	48

Введение

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

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

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

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

Тема 1. Основные макроэкономические показатели

Вопросы для собеседования

Базовый уровень

1. Экономические институты и организации в рыночной экономике.
2. Валовой внутренний продукт: понятие и способы измерения.
3. Общий уровень цен. Индексы цен: отличие индекса дефлятора ВВП от индекса
4. Уровень инфляции и стоимости жизни и их измерение.
5. Деньги: их происхождение, виды и функции.

Повышенный уровень

1. Известно, что в прошлом году уровень инфляции составлял 15%. По информации в СМИ в этом году уровень инфляции снизился на 20%. Как понимать заявление СМИ? Наблюдается ли инфляция в этом году? Если наблюдается, то каков ее уровень?
2. Какие изменения претерпела макроэкономическая наука после Великой рецессии (2008–2009) годов.
3. Перечислите функции макроэкономики как науки? Чем можно объяснить тот факт, что прогнозы экономистов относительно будущего состояния национальной экономики не всегда сбываются?

Тема 2. Финансы в жизни человека. Личное финансирование

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?

4. 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.

5. 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. 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?

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?

Тема 3. Основы бизнес-планирования

Вопросы для собеседования

Базовый уровень

1. Понятие и классификация ограничений проекта.
2. Жизненный цикл экономического проекта.
3. Жизненный цикл организационного проекта.
4. Жизненный цикл инвестиционного проекта.
5. Жизненный цикл социального проекта.
6. Командные и функциональные роли.
7. Общие требования к проектной команде и формализация ее деятельности.
8. Типы руководителей проекта и способы руководства.

Повышенный уровень

9. Особенности мотивации участников проектной деятельности.
10. Формирование авторитета руководителя, способы его повышения. Действия, подрывающие авторитет.
11. Влияние на членов команды и манипулирование.
12. Способы сплочения команды.
13. Области эффективного применения различных организационных структур в проектном управлении.
14. Организационные формы проектов, применяемые в различных отраслях хозяйственной деятельности организаций.

Практическое задание

Разработать бизнес-проект.

Тема 4. 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 5. 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?

Тема 6. 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 скидочных 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 скидочных по своей экономической сути? А по психологическому влиянию?
4. Какие проблемы у покупателей могут возникать с кешбэк-сервисами?

Тема 7. 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 8. 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.

- <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