

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»**

**Факультет среднего профессионального образования**

**ТЕЗИСЫ ЛЕКЦИЙ  
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

**СГ.07 Основы финансовой грамотности**

**Специальность 35.02.12 Садово-парковое и ландшафтное строительство**

**Форма обучения очная**

Оренбург, 2023 г.

## **Лекция №1 (4 часа)**

**Тема: «Банки: чем они могут быть полезны».**

### **1. Вопросы лекции:**

- 1.1. Банковская система России
- 1.2. Текущие счета и банковские карты
- 1.3. Сберегательные вклады: как они работают и как сделать выбор

### **2. Литература.**

#### **2.1. Основная литература:**

2.1.1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 434 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13969-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489654>.

2.1.2. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496684>.

#### **2.2. Дополнительная литература:**

2.2.1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 434 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13969-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489654>.

2.2.2. Финансы : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 491 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14782-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/497489>.

### **3. Краткое содержание вопросов.**

#### **3.1. Банковская система России**

Современная банковская система РФ состоит из двух уровней и представлена деятельностью Банка России и кредитных организаций,

включающих коммерческие банки, их филиалы, представительства, внутренние структурные подразделения, небанковские кредитные организации, учреждения банковской инфраструктуры, а также прочие существенные элементы.

Центральный банк РФ является мегарегулятором российского финансового рынка и выполняет функции денежно-кредитного регулирования, банковского надзора и управления системой платежей и расчетов в стране.

Все коммерческие банки, действующие в РФ, являются универсальными и делятся на государственные, частные, банки с иностранным капиталом. Банки в России могут создаваться в форме любого хозяйственного общества, и на сегодняшний день в российской банковской системе функционируют банки в форме акционерного общества (АО), публичного акционерного общества (ПАО), общества с ограниченной ответственностью (ООО). Российские банки обладают правом открытия своих структурных подразделений – филиалов и представительств, а также иных форм внутренних структурных подразделений.

Небанковские кредитные организации, входящие в состав банковской системы РФ, подразделяются на расчетные, платежные и небанковские депозитно-кредитные организации.

В состав базовых элементов банковской системы РФ включены: кредитные организации, банковская инфраструктура, банковское законодательство.

Кредитная организация — это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом о банках.

Банк — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация (НКО) — кредитная организация имеющая право осуществлять отдельные банковские операции. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России. НКО могут осуществлять расчетные,

депозитные, кредитные операции, а также инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

Банковская группа — это объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации.

Банковский холдинг — объединение юридических лиц с участием кредитных организаций, в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации.

Порядок открытия и деятельности филиалов и представительств иностранных банков на территории Российской Федерации регулируется специальными законодательными актами. Банк России устанавливает для филиалов и представительств иностранных банков ограничения на осуществление банковских операций.

### **3.2. Текущие счета и банковские карты**

Текущий счет нужен для сохранности денег, выполнения текущих расчетов у физических лиц, организаций, компании. Финансы с текущего счета легко снимаются, когда удобно клиенту. При необходимости можно пополнить баланс.

Текущий счет открывается в зарубежной или национальной валюте. Предназначается для учета транзакций с валютой, полученной на внутреннем финансовом рынке. Валютный счет создается банковскими организациями так же, как и в национальной валюте.

Банковская карта — это платежный инструмент, позволяющий оплачивать покупки в онлайн и офлайн магазинах, снимать наличные, пополнять свой счет в банке, переводить деньги друзьям и совершать другие виды операций с деньгами.

Первые банковские карты привычного нам вида появились в США в середине XX века и имели ограниченный функционал — изначально ими можно было только расплатиться в кредит в одной из ресторанных сетей. Сейчас карты позволяют оплачивать покупки в кредит, копить бонусы, получать кэшбек, поэтому выбрать какую-то одну бывает непросто. Рассказываем о самых распространенных видах банковских карт и об особенностях каждого из них.

Хотя общепринятой классификации платежных карт не существует, при желании их можно разделить на три основные группы:

- по типу средств на счете;
- по виду платежной системы;
- по дополнительным параметрам — принципу защиты данных, наличию кэшбэка или программ лояльности, времени выпуска карты.

По типу средств карты делятся на дебетовые, кредитные, овердрафтные и предоплаченные. Основное различие в том, кому принадлежат средства на счете: банку или самому владельцу карты.

Дебетовые карты привязаны к счету их владельца, то есть они дают доступ только к вашим собственным деньгам, которые вы заранее разместили на своем счете. С помощью дебетовой карты можно оплачивать покупки и совершать любые операции с деньгами — но только в пределах остатка средств на счете. К примеру, если на карте хранится 5 000 рублей, то оплатить покупку стоимостью 5 100 рублей уже не получится, потому что на счете будет недостаточно средств.

Особенности дебетовых карт:

- Чтобы оформить такую карту, нужен только паспорт и ваше личное присутствие в отделении банка. Некоторые банки предоставляют услугу дистанционного выпуска карт.
- Заявка на оформление рассматривается практически мгновенно, а выпуск и доставка карты обычно занимает от нескольких дней до пары недель в зависимости от удаленности региона.
- На остаток средств на карте некоторые банки начисляют небольшой процент, итоговая сумма которого обычно зависит от среднемесячной суммы средств на счете.
- С согласия родителей такую карту можно оформить на подростков от 14 лет (и с 6 лет для детей в ряде банков).

Стандартные зарплатные и пенсионные карты обычно относятся именно к дебетовым картам, поэтому сейчас этот вид карт распространен больше всего.

В отличие от дебетовой, кредитная карта дает вам доступ не к вашим собственным деньгам, а к деньгам банка. По сути, пользуясь кредиткой, вы занимаете у банка некоторое количество денег, а затем в оговоренный срок возвращаете их с процентами. Этот вид карты может быть удобен для оплаты покупок, но при этом быть совершенно невыгодным для обналичивания, потому что многие банки берут отдельную комиссию за снятие наличных с кредитки и устанавливают высокие ставки за наличный расчет. Поэтому при оформлении кредитки нужно тщательно изучать предлагаемые банком условия, чтобы пользоваться ею было максимально выгодно для вас.

### Особенности кредитных карт:

- Для оформления кредитной карты необходимо предоставить банку пакет документов: анкету на кредитную карту, копию паспорта заемщика, включая разворот с фотографией и регистрацией по месту жительства, дополнительный документ, подтверждающий доход. Кредитный лимит рассчитывается индивидуально и обычно зависит от платежеспособности клиента и его кредитной истории.

- В отличие от обычного кредита, где проценты начисляются с первого дня, для кредитных карт банки часто предлагают льготный беспроцентный период. В течение этого времени — обычно это 1–3 месяца — проценты за использование денег не начисляются.

Карты с овердрафтом представляют собой нечто среднее между кредитными и дебетовыми. Обычно на овердрафтной карте хранятся те деньги, которые вы заранее внесли на счет. Но если вдруг вам понадобится потратить больше, чем есть у вас на остатке, вы сможете это сделать в рамках овердрафта — то есть суммы, которую ваш банк готов вам занять без предварительного согласования. К примеру, если у вас на карте есть 5 тысяч рублей, а банк предоставил вам овердрафт в 10 тысяч рублей, то вы можете купить что-то на 15 тысяч рублей, а затем просто вернуть банку занятые у него деньги с процентами или без.

По сути, овердрафт — это небольшой кредит, который можно получить мгновенно и не делая дополнительных запросов в банк.

Однако у овердрафтных карт есть свои особенности, которые отличают их и от дебетовых, и от кредиток:

- Овердрафт открывается на уже имеющейся дебетовой карте. Для его оформления не нужно никаких дополнительных документов, кроме тех, что вы уже предоставили при открытии счета.

- Главное условие для открытия овердрафта — это регулярные поступления денег на счет, поэтому часто банки предлагают овердрафт для зарплатных и пенсионных карт.

- Лимит овердрафта определяется банком и чаще всего зависит от объема поступающих на счет средств.

- Проценты, которые берет банк за пользование овердрафтом, обычно выше, чем проценты по кредитной карте. Но иногда у овердрафтных карт бывает льготный период, в течение которого проценты не начисляются.

- Для погашения овердрафта не нужно специально вносить платежи — сумма долга спишется автоматически при любом поступлении денег на банковскую карту.

### Предоплаченные карты

Предоплаченная карта в целом работает по тому же принципу, что и дебетовая: ею можно оплачивать любые товары и услуги в рамках имеющейся на ней суммы. Главное ее отличие от классических карт в том, что она не привязана ни к какому счету. Благодаря этому ее получение занимает минимум времени и почти не требует тщательной идентификации клиента. После оформления вы можете положить на нее некоторое количество денег — обычно это до 15 тысяч для неименной карты и до 60 тысяч для именной. Такой вид карт можно пополнять и в дальнейшем, однако у большинства банков есть строгие лимиты как на пополнение, так и в целом на объем покупок по карте.

Банковские карты также различаются по типу платежной системы, в рамках которой они выпущены. Эти системы делятся на международные и локальные.

Локальные системы обычно работают на ограниченной территории — например, только в пределах одной страны. Такова недавно появившаяся в России национальная платежная система МИР. Подобные системы обычно бывают полностью автономными — то есть они никак не зависят от работы зарубежных платежных систем.

Кроме всего перечисленного, карты могут различаться по многим другим параметрам: наличию дополнительных преимуществ, времени выпуска и так далее.

Данные на банковской карте могут быть защищены разными способами. Не так давно большинство карт снабжали магнитной лентой: чтобы оплатить покупку с их помощью, нужно было провести картой через считыватель платежного терминала. Затем ленты были заменены более надежными микрочипами, которые требовали набирать ПИН-код при любой операции с деньгами. Сейчас же в дополнение к чипам многие банки устанавливают на свои карты системы бесконтактной оплаты PayPass или PayWave, которые позволяют безопасно оплачивать покупки в одно касание.

### **3.3. Сберегательные вклады: как они работают и как сделать выбор**

Сберегательный вклад — банковский вклад, предназначенный для непрерывного накопления средств для крупных покупок. Особенностью данного вклада является то, что счёт можно пополнять достаточно мелкими суммами, к тому же возможно частичное изъятие средств. Все операции по зачислению и списанию денег отражаются на сберегательном счете. Для отражения операций могут использоваться сберегательные книжки.

Банковский вклад, или депозит, - это денежные средства, переданные их владельцем в банк для сохранения и получения дохода. Латинское слово *depositum* означало вещь, отданную на хранение. Но обычно при передаче вещи на хранение хозяин вещи платит хранителю за услугу, а с банковским вкладом ситуация обратная - проценты вкладчику платит банк. Почему? Потому что, получив эти деньги, банк не обязан держать их в своем офисе, а может пустить их в оборот от собственного имени и получать доходы - например, выдать кредит кому-то другому и брать за это проценты.

Понятно, что проценты по выданному кредиту должны быть выше процентов по вкладу - таким образом банк получает доход за посредничество между вкладчиками и заемщиками. Часть этого дохода тратится на обеспечение деятельности банка (например, зарплату операционистов), часть - для создания резерва на случай различных рисков (например, риска невозврата кредита заемщиком). Оставшаяся часть дохода - это прибыль банка.

Принятие вкладов и выдача кредитов - основная, но не единственная деятельность банка. Также банк организует расчеты для своих клиентов, может заниматься валютными операциями, операциями с драгоценными металлами и многим другим.

Когда вы вносите средства на депозит, вы фактически даете банку деньги в долг. При этом банк обязуется средства вам вернуть в установленный срок и еще заплатить проценты за пользование вашими деньгами. Это и есть три главных принципа отношений между должником и кредитором - возвратность, срочность и платность: деньги даются в долг, они подлежат обязательному возврату через оговоренный срок (либо по требованию кредитора), при этом за пользование этими средствами взимается плата в виде процентов. Такие же принципы действуют в том случае, если вы берете у банка кредит.

Проценты вкладчикам банк платит, чтобы заинтересовать потенциальных вкладчиков - привлечение вкладов является для банка условием получения доходов. Если бы у банка не было возможности распорядиться привлеченными средствами и получить благодаря этому доход, то он не платил бы вкладчику никаких процентов, а еще и взимал бы плату за хранение. Именно так и происходит, если наличные денежные средства помещаются в банковскую ячейку и хранятся там без движения.

Если вкладчик Иванов поместил на депозит в Сбербанке или в ВТБ 50 тысяч рублей, это не значит, что где-то в кассе, или в сейфе, или в подвале этого банка лежит пачка денег с надписью «Вклад Иванова И.И.». Строго говоря, у господина Иванова есть только право требования к банку на 50



тысяч рублей, а также на определенную сумму процентов, а те деньги, которые он принес в банк, уже давно переданы кому-то другому. Более того, вкладчик несет риск, связанный с платежеспособностью банка, - банк может разориться и не вернуть вклад. Существуют разные способы борьбы с этим риском.

Вкладчиком может быть как физическое, так и юридическое лицо, а вот право принимать вклады имеет только специализированная финансовая организация - банк. Если же в похожие отношения с клиентами вступают другие финансовые организации, например кредитные потребительские кооперативы (КПК) или микрофинансовые организации (МФО), то эти отношения оформляются договорами займа, а не договорами банковского вклада<sup>1</sup>.

Банковские вклады обычно не приносят вкладчикам сверхдоходов, но обычно обладают высокой надежностью и хорошо подходят для постепенного накопления средств.

С июня 2021 года банки обязаны раскрывать в понятной табличной форме основные условия вклада: информацию о виде, сумме и валюте, возможностях и ограничениях на пополнение, дате возврата вложенных средств, а также о минимальной гарантированной ставке по вкладу в процентах годовых. Например, если по вкладу предусмотрено несколько ставок, банк обязан в таблице раскрыть условия и период применения каждого из установленных ее значений, а также способ информирования вкладчика об их изменении. Это позволит потребителям лучше понимать особенности вкладов, оценивать реальную доходность вложений и делать осознанный выбор между предложениями разных банков.

Чтобы выбрать, в какой банк и на каких условиях вложить деньги, нужно определиться со следующими параметрами вклада: валюта, срок, процентная ставка и порядок ее начисления, возможность пополнения, условия досрочного снятия средств, возможность продления срока вклада (продлонгации).

Банки обычно предлагают не один, а несколько различных видов вкладов (линейку вкладов), чтобы соответствовать разнообразным запросам разных клиентов. В качестве дополнительного маркетингового хода для этих вкладов придумываются красивые и броские названия.

## **Лекция № 2 (2 часа)**

### **Тема: «Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов».**

#### **1. Вопросы лекции:**

- 1.1. Риск и доходность.
- 1.2. Облигации.
- 1.3. Акции.
- 1.4. Как работает биржа и кто на ней может торговать.

#### **2. Литература.**

##### **2.1. Основная литература:**

2.1.1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 434 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13969-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489654>.

2.1.2. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496684>.

##### **2.2. Дополнительная литература:**

2.2.1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 434 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13969-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489654>.

2.2.2. Финансы : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 491 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14782-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/497489>.

### **3. Краткое содержание вопросов.**

#### **3.1. Риск и доходность**

Риск и доходность — взаимосвязаны и прямо пропорциональны финансового рынка. Чем выше риск, тем выше доходность, которую требуют инвесторы при вложении денежных средств.

Все инвестиционные продукты условно можно разделить на классы исходя из их риска.

Первый класс — это долговые финансовые инструменты. В него входят государственные, корпоративные облигации, а также банковские продукты: депозиты, векселя. Доходность по долговым инструментам определяется двумя составляющими: вероятностью дефолта заемщика и срок обращения.

Традиционно считается, что самые надежные — государственные ценные бумаги. Причем за базовый уровень доходности принимаются краткосрочные облигации казначейства США — так называемые T-bills, которые выпускаются в форме векселей со сроком обращения до одного года. Их доходность близка к нулю. Это не значит, что эти ценные бумаги не несут в себе риска — они всего лишь являются точкой отсчета сегодняшней мировой финансовой системы. Кроме того, казначейство выпускает среднесрочные облигации T-notes сроком от 1 до 10 лет и долгосрочные T-bonds — свыше 10 лет.

Государственные ценные бумаги других стран предлагают инвесторам большую доходность. Это связано с тем, что они несут в себе большую вероятность государственного дефолта, а также валютные риски по отношению к сегодняшней базовой мировой валюте — доллару США.

Следующая группа финансовых инструментов в этом классе — банковские депозиты. Надежность по ним выше, чем по бумагам корпоративных заемщиков, в результате государственного надзора за банковской деятельностью, что снижает вероятность дефолта. В какой-то мере это обеспечено государственными гарантиями вкладов.

Корпоративные ценные бумаги предлагают еще большую доходность, так как имеют свой собственный риск возникновения проблем в бизнесе плюс риск государства, в котором компания находится, и банка, обслуживающего эту организацию.

Ценные бумаги одного класса могут иметь разную доходность. Например, по векселям платят больше, чем по облигациям. Это объясняется риском подделок и утраты бумаги, выпущенной на предъявителя.

Второй класс ценных бумаг — долевыми, то есть акции. Выплаты по ним не гарантированы. Поэтому инвесторы требуют за это еще большей доходности, которая складывается из дивидендов плюс потенциального

роста курсовой стоимости.

Третий класс ценных бумаг – производные финансовые инструменты. Доходность по ним не гарантируется. Более того, например, фьючерсы несут в себе неограниченный риск убытка для инвесторов. Допустимо утверждение, что торговля производными ценными бумагами – это сделки не с самими активами, а с рисками, которые связаны с ценами этих активов и соответствующими страховыми премиями. Именно поэтому подобные продукты предлагаются только квалифицированным инвесторам – тем, кто умеет соотносить ожидаемую доходность с возможными потерями.

Сравнение доходности по разным инструментам, при условии сопоставимых сроков обращения, позволяет оценить, насколько одна из этих ценных бумаг рискованнее другой.

### **3.2. Облигации.**

Облигация — это долговая ценная бумага, почти как обычная расписка о том, что кто-то взял у вас деньги и обязуется вернуть их в определенную дату. Выпуская облигации, компании или государство тоже берут деньги в долг и затем возвращает их с процентами — в случае с облигациями их называют купонами. Что такое купонный доход

На российском фондовом рынке выделяют несколько видов облигаций.

Облигации федерального займа (ОФЗ) — это государственные облигации, которые выпускает Министерство финансов России. Их еще называют суверенными. Проценты по таким облигациям платит правительство России, оно же возвращает номинальную стоимость облигации при погашении. Важными особенностями ОФЗ являются их надежность, высокая ликвидность и много выпусков с разными сроками погашения.

Муниципальные (субфедеральные) — это еще один вид государственных облигаций, эмитентом которых являются администрации субъектов Российской Федерации. Такие облигации считаются чуть менее надежными, чем ОФЗ, зато по ним предлагают более высокий процент дохода.

Корпоративные — это облигации, которые выпускают частные компании. По степени надежности они делятся на несколько категорий в соответствии с оценкой, которую им присваивают специальные рейтинговые агентства. Обычно чем надежнее облигация и выше ее рейтинг, тем меньше по ней доход.

Еврооблигации — это облигации российских эмитентов, выпущенные в иностранной валюте, обычно в долларах или евро. Компания

или государство выпускает еврооблигации, когда хочет занять деньги в валюте — в первую очередь у иностранных инвесторов.

### **3.3. Акции.**

Акция — это ценная бумага, которую выпускает акционерное общество, другими словами — компания-эмитент. Все инвесторы, которые купили акции, стали совладельцами компании. Акция как раз и подтверждает, что у ее владельца есть доля в компании, пусть даже совсем маленькая.

Что дают акции владельцу?

Наверняка вы слышали выражение «контрольный пакет акций» — обычно в кино злодей коварно забирает компанию, заполучив 50% и еще одну акцию. Хотя этот злодей и не стопроцентный собственник, он все равно получает контроль над компанией, ведь он владеет ее большей частью.

Но даже если вы купили не контрольный пакет, а лишь крохотный кусочек компании, вы становитесь акционером и тоже получаете права, главные из которых:

- право голосовать на собрании акционеров и таким образом участвовать в управлении компанией (если акция голосующая);
- право получать дивиденды — часть прибыли компании (если их выплачивают);
- право получить часть имущества компании в случае ее ликвидации.

Почему право голоса важно? Потому что все самые важные решения принимает общее собрание акционеров. В том числе решения о ликвидации и реорганизации компании. Именно собрание решает, как лучше распорядиться прибылью по итогам года: направить все деньги на развитие бизнеса или их часть — на выплату дивидендов.

Акции компаний бывают обыкновенными и привилегированными. Различия связаны с двумя главными правами — голосовать и получать дивиденды.

Обыкновенные. Самый распространенный вид акций. Они всегда дают право голоса на собрании акционеров, но не гарантируют дивиденды.

Привилегированные. Имеют заранее определенный размер дивидендов — например, процент от прибыли компании. Их владельцы могут участвовать в голосовании только в том случае, если не получили дивиденды по итогам прошлого года.

Иногда встречаются привилегированные акции особых типов:

Привилегированные неголосующие. Имеют фиксированный дивиденд и право получать выплаты в первую очередь, но не позволяют голосовать.

Привилегированные с особыми правами. Условия выплаты дивиденда и возможность участия в голосовании прописываются в уставе компании. К примеру, владельцы таких акций могут иметь возможность голосовать, получить приоритет при выплате дивидендов и право первыми покупать новые выпуски акций. В уставе могут быть прописаны и любые другие права, которые компания захочет предоставить их владельцам.

От вида акций зависит, будут ли их владельцам выплачиваться дивиденды и в каком размере. Если собрание акционеров решит направить часть прибыли компании на выплату дивидендов, в первую очередь ее распределяют среди владельцев привилегированных неголосующих акций. Для них предусмотрен фиксированный дивиденд — конкретная сумма или процент от номинальной стоимости ценных бумаг. Владельцы привилегированных неголосующих акций участвуют в голосовании только в тех случаях, когда стоит вопрос о ликвидации акционерного общества.

Вторые в очереди на выплату дивидендов — владельцы стандартных привилегированных акций. Размер дивидендов по этим акциям может быть равен конкретной сумме или проценту от номинала акции. Но чаще всего его определяют как процент от чистой прибыли компании по итогам года, поделенной на количество привилегированных акций. Порядок расчета дивиденда обычно прописан в уставе. Владельцы таких акций не могут голосовать в случае выплаты дивидендов. Но если дивиденды не начисляли, то на следующем собрании они получают право голоса по всем вопросам.

У одного акционерного общества может быть несколько типов привилегированных акций, в том числе акции с особыми правами. В уставе компании должна быть четко зафиксирована очередность выплаты дивидендов их владельцам. Поэтому перед покупкой привилегированных акций внимательно изучите устав акционерного общества.

Владельцы обыкновенных акций могут рассчитывать на дивиденды, только если компания полностью выполнит обязательства перед всеми привилегированными акционерами.

После того как дивиденды распределены, выплаты проходят всем категориям акционеров компании одновременно.

Как выглядят акции? Строго говоря, никак. Из-за кинематографических и литературных стереотипов само слово «акция» обычно ассоциируется с красивым гербовым бланком. Но сегодня акции — не роскошные бумажки, их вообще не печатают, они, выражаясь официальным языком, бездокументарные, то есть существуют лишь в электронном виде.

Учет ценных бумаг ведут специальные организации — депозитарии и регистраторы. Но прежде чем работать с ними, убедитесь, что у них есть лицензия Банка России.

### **3.4. Как работает биржа и кто на ней может торговать.**

Фондовый рынок — это рынок ценных бумаг: акций, облигаций, инвестиционных паев.

Заключать сделки по покупке и продаже таких бумаг проще всего на специально организованной торговой площадке — фондовой бирже. Она дает возможность надежно и быстро покупать бумаги и продавать их по справедливой, то есть рыночной цене.

На бирже действуют профессиональные участники — посредники между покупателями и продавцами. Это банки, брокеры, инвестиционные компании. Именно посредники обеспечивают доступ частных инвесторов на биржевой рынок. Все отношения между участниками и механизмы работы самой биржи регулируются Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

Покупать и продавать некоторые виды ценных бумаг можно и вне биржи, этот способ торговли так и называют — внебиржевым. Но, во-первых, не всегда можно обойтись совсем без посредников: вне биржи бумаги обычно не продают буквально из рук в руки — те, кто выпустил, тому, кто хочет инвестировать. Организаторами сделок на внебиржевом рынке выступают те же брокеры, банки и так далее.

Во-вторых, внебиржевая торговля связана с большими рисками: в этом случае операции никем не контролируются. А это значит, что вы не защищены от мошенников и сильно рискуете своими деньгами. Поэтому если вы хотите инвестировать деньги в ценные бумаги, делать это стоит через фондовую биржу.

Многие представляют себе биржу как шумное место, где люди с тремя телефонными трубками в руке выкрикивают свои ставки, но эти времена уже давно прошли. Сейчас практически вся активность биржи ведется в электронном режиме.

В России основными биржами считаются Московская Биржа и Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа. На Московской Бирже можно купить и продать не только ценные бумаги, но и иностранную валюту, товары (драгоценные металлы, зерно, сахар), а также производные финансовые инструменты — фьючерсы и опционы — на разные активы

(ценные бумаги, валюту, товары). На Санкт-Петербургской Бирже торгуют сырьем (нефтью и нефтепродуктами, лесом, газом, энергоносителями, сельскохозяйственной продукцией) и специальными производными инструментами, которые позволяют заключать более выгодные сделки на такой товар, — фьючерсами.

### **Лекция № 3 (2 часа)**

**Тема: «Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду».**

#### **1. Вопросы лекции:**

- 1.1. Страхование имущества: как это работает.
- 1.2. Страхование здоровья и жизни.

#### **2. Литература.**

##### **2.1. Основная литература:**

2.1.1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 434 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13969-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489654>.

2.1.2. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496684>.

##### **2.2. Дополнительная литература:**

2.2.1. Основы страхового дела : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, Е. В. Дик. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 242 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00879-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489912>.

2.2.2. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 434 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-



### **3. Краткое содержание вопросов.**

#### **3.1. Страхование имущества: как это работает.**

Застраховать можно любое имущество, которым вы владеете. Это может быть и недвижимость, и бытовая техника, и личный транспорт, и мебель, и даже любимое домашнее животное (по российским законам ваш питомец считается имуществом).

Условий для страхования всего два:

1. У вас есть право собственности на имущество, которое вы хотите застраховать.
2. Можно определить стоимость этого имущества, чтобы адекватно оценить размер страховой выплаты.

Страхование имущества — дело добровольное. То есть вы, как в песне поется, действительно «думаете сами и решаете сами», нужен ли вам этот полис. Но в некоторых случаях без страховки вы не сможете получить кредит. Например, страхование недвижимости может быть обязательным пунктом ипотечного договора.

Застраховать можно и свое право на какую-либо собственность. Такое право еще называют титулом, отсюда и название этого вида страхования — титульное. Такие полисы могут вам пригодиться при покупке недвижимости.

Например, вы покупаете квартиру и боитесь, что продавец окажется мошенником или его право собственности оспорит кто-то из предыдущих владельцев либо родственников. А значит, есть риск потратить уйму сил и времени на судебные разбирательства и в результате остаться без нового жилья и без денег. Титульная страховка поможет обезопасить себя в подобных случаях.

Сюрпризы могут поджидать не только со вторичным жильем, но и с новостройкой. Бывают случаи, когда недобросовестный застройщик продает одну и ту же квартиру сразу нескольким покупателям. Титульное страхование позволит вам не потерять деньги в этой ситуации.

От каких рисков можно застраховать имущество?

Чаще всего в нашей стране имущество страхуют от пожара, затопления или кражи. Но среди страховых рисков могут быть и другие — например, стихийные бедствия, взрывы или падение летательных аппаратов.

Некоторые страховщики составляют полный перечень случаев, при которых вы получите страховое возмещение. Этот метод

называется страхованием от поименованных рисков. Все случаи, не включенные в этот перечень, страховыми не считаются.

Другой метод называется страхованием от всех рисков. Страховщик перечисляет ситуации и риски, при которых страховое возмещение выплачиваться не будет. Все остальные происшествия подпадают под страховой случай. Перед покупкой полиса обязательно выясните, какой подход использует компания.

Каждая страховая компания по-своему определяет и границы страхового случая, на это тоже нужно обратить внимание. Например, при страховании домашнего имущества от огня могут не считать страховым случаем пожар, который произошел из-за короткого замыкания или проблем с бытовыми приборами.

Страховка от затопления может покрывать только бытовую ситуацию — например, когда в доме прорвало трубу. А вот наводнения и разливы, которые тоже могут стать причиной затопления, чаще относят к стихийным бедствиям, и это отдельный пункт в договоре. Если ваша страховка на такой случай не распространяется, выплату вы не получите.

Все детали должны быть прописаны в договоре и в приложении к нему — в правилах страхования имущества. Не спешите подписывать документы, пока тщательно не изучите, при каких условиях сможете получить возмещение.

В каких случаях нельзя получить страховую выплату?

Очевидно, что денег не дадут, если вашего случая нет в страховом договоре или он попал в список исключений из страхового покрытия. Не будет выплат, если компания докажет, что вы специально испортили имущество.

Не удастся получить страховку и от двух компаний сразу — в системе есть защита от так называемого двойного страхования. Если вы заключили два договора, то и страховую выплату компании поделят между собой. Вам не дадут денег больше, чем стоит ваше имущество (такая стоимость всегда прописывается в договоре).

Кстати, о стоимости имущества. Если страховая компания докажет, что вы ее обманули и указали завышенную стоимость имущества, то договор могут признать недействительным (тогда вы совсем не получите денег) или переписать этот пункт (и вы получите меньшую сумму).

Как правильно заключить договор страхования имущества?

Выберите надежную компанию. Обязательно проверьте, есть ли у нее лицензия Банка России на добровольное имущественное страхование. Найти

список лицензированных компаний можно в Справочнике участников финансового рынка.

Внимательно изучите все условия договора. Сравните условия, которые предлагают разные страховые компании. Обязательно уточните:

- что в компании считают страховым случаем;
- какие страховые риски покрывает полис;
- какие ситуации исключены из страхового покрытия;
- какие документы надо будет предоставить при наступлении страхового случая.

Выясните, как рассчитывается страховая выплата. Сумма, которую вам заплатят, если наступит страховой случай, обязательно прописывается в договоре. И по закону она не может быть больше действительной или рыночной стоимости имущества на момент заключения договора. Обязательно проверьте этот пункт: если вы завысили цену, страховая компания сможет это оспорить. Занижать цену имущества тоже не стоит — так вы получите по страховке меньше денег, чем потребуется для возмещения ущерба. Оспорить этот пункт после подписания договора у вас не получится.

Далеко не во всех случаях страховая компания полностью возмещает стоимость утраченного имущества. Сумма выплаты может зависеть от того, какой именно страховой случай наступил и можно ли восстановить имущество или уже нет.

Узнайте, можно ли использовать франшизу. Франшиза — это часть компенсации убытков, которую вы готовы взять на себя. Страхование с франшизой позволит вам сэкономить на цене полиса. Но если наступит страховой случай, то и выплаты могут быть меньше. Все будет зависеть от масштабов страхового случая и от условий франшизы.

Франшиза бывает условная и безусловная.

При условной франшизе вы делите страховые случаи на мелкие и крупные по сумме ущерба. Скажем, если убыток до 3000 рублей, вы не видите смысла обращаться в страховую компанию. С такими расходами вы можете справиться и самостоятельно. Если же случится что-то серьезное и стоимость ущерба превысит эту границу, вы бы хотели, чтобы страховая компания возместила вам убытки в полном объеме. Тогда вам подойдет условная франшиза, при этом вы можете выбрать подходящий вам лимит.

При безусловной франшизе в договоре прописывают сумму убытков (размер франшизы), которую вы в любом случае должны будете компенсировать самостоятельно. Страховщик будет платить только в том

случае, если ущерб окажется больше установленной суммы. Причем он выплатит разницу между полной суммой ущерба и франшизой. Например, если размер безусловной франшизы 4000 рублей, а убытки оценили в 20 000 рублей, то страховщик выплатит 16 000 рублей.

Безусловная франшиза может составлять не только фиксированную сумму, но и процент от суммы ущерба. Например, в договоре может быть прописана франшиза в 10%. В таком случае вы всегда берете 10% расходов на себя, а оставшиеся 90% компенсирует страховая компания.

В любом случае стоит взвесить: когда имеет смысл сэкономить на цене полиса, а когда лучше оплатить страховку без франшизы и не беспокоиться о незапланированных тратах, если вдруг произойдет страховой случай.

Обратите внимание на срок действия договора. Обычно договоры страхования имущества заключаются на год, дальше их судьба зависит от прописанных в них же условий. Есть договоры, которые автоматически продлеваются, если вы просто продолжаете делать страховые взносы.

Какие документы нужны?

Для оформления страховки нужно не так уж много документов:

- паспорт;
- документ, подтверждающий ваше право собственности на имущество или ваш имущественный интерес, — например, договор покупки;
- заявление (форму обычно дает сама компания).

В некоторых случаях компания может запросить у вас свидетельство о государственной регистрации недвижимости, выписку из Единого государственного реестра недвижимости или разрешение на строительство.

Обратите внимание, что не всегда обязательно иметь документы на право собственности. Например, вы можете застраховать имущество в квартире, где вы просто зарегистрированы. Можно даже застраховать вещи в квартире, которую арендуете по договору. Правда, учтите, что сама квартира при этом не страхуется. К тому же застраховать получится только те вещи в квартире, которые принадлежат вам (и вы сможете это доказать, если наступит страховой случай).

Договор страхования можно заключить в письменном или электронном виде на официальном сайте страховщика.

Как получить страховую выплату?

Если произошел страховой случай, немедленно сообщите об этом в страховую компанию. В вашем договоре может быть указан срок, в течение которого вы обязаны сообщить страховщику о случившемся. Если

вы опоздаете со своим сообщением, компания имеет право отказать вам в выплате страховки.

Также сразу вызовите службу, которая сможет зарегистрировать случившееся, — например, МЧС, управляющую компанию, полицию, ГИБДД.

Для получения страховой выплаты нужно предоставить действующий страховой полис, квитанцию об оплате взносов и документы, в которых зарегистрирован страховой случай (для этого и вызывают службы и страховщика).

Если компания не выплатила вам страховку в срок и не дала при этом мотивированный отказ, можно подать жалобу в Банк России. Кроме того, вы имеете право требовать от страховой компании выплаты процентов за задержку страховки — для этого нужно будет обратиться в суд.

### **3.2. Страхование здоровья и жизни.**

В чем может быть польза страхования жизни?

Помимо изначальной цели — обеспечить подушку безопасности для близких на случай, если с вами что-то случится, — у страхования жизни есть и другие возможности:

- накопить на запланированные траты — например, на обучение детей в вузе;
- накопить на прибавку к пенсии.

Как выбрать страховую программу?

Страховые программы бывают разные, можно выделить 4 вида (конкретные условия по каждому виду можно уточнить у страховщика):

#### **1.Рисковое страхование**

В чистом виде рисковое страхование жизни подразумевает один-единственный страховой случай — уход из жизни. В таком случае страхуемый делает один взнос или платит их регулярно — здесь все зависит от договора. Когда наступает страховой случай, деньги получают его родственники.

Рисковое страхование жизни часто становится основой для так называемого смешанного страхования, при котором вы получаете выплату и в том случае, если заболели или получили травму. Накоплений при этом не делается.

В такой смешанной страховке вы можете самостоятельно выбрать:

- размер выплаты;
- список возможных неблагоприятных событий (инвалидность, травмы, смертельно опасные заболевания);

- срок — от года до 20 и более лет.

Размер взносов рассчитывает представитель страховой компании. Он зависит от тарифов компании и других факторов (например, от размера выплат).

Пример: Олег работает водителем и выплачивает ипотеку. В прошлые выходные он «поскользнулся, упал, закрытый перелом, потерял сознание, очнулся — гипс!». Теперь некоторое время он не сможет работать. Но у Олега есть страховой полис. Страховая компания выплатит ему сумму, которая поддержит семью Олега, пока он восстанавливается после травмы.

Еще один частный случай рискового страхования — кредитное. В этом случае, если банк указан в качестве выгодоприобретателя, выплату получите не вы, а банк, в котором вы взяли кредит. Если с вами что-то случится, вашим родным не придется расплачиваться за вас.

## 2.Накопительное страхование

Сочетание страховки и накоплений. В классическом накопительном страховании есть фиксированная доходность. Правда, и возможный доход будет ниже, чем при инвестиционном страховании.

После того как вы заключили договор, у вас может быть оба варианта или один из двух:

- страховой случай наступил — ваши выгодоприобретатели (то есть те, кого вы укажете в договоре) получают выплату (по риску «уход из жизни»);
- до окончания договора с вами ничего не случилось — вы получаете свои накопления (по риску «дожитие» или «дожитие до определенного события»).

Пример: у Николая и Анны родился сын. Родители уверены, что на совершеннолетие подарят ему квартиру. Николай ежегодно платит взносы в страховую компанию, и в 18-й день рождения сына родители вручат ему сертификат. При этом все 18 лет жизнь Николая застрахована: если случится несчастье, страховая выплатит накопленную сумму к дате, указанной в договоре.

То есть вы можете откладывать деньги на что-то важное 10 лет, и все это время ваша жизнь будет застрахована. Размер взносов и выплаты вы можете выбирать самостоятельно. Срок — от 5 до 20 и более лет. Можно заключить договор и на меньший срок, чем 5 лет, но в этом случае доходность будет невысокой, а тарифы, наоборот, высокими.

## 3.Добровольное пенсионное страхование

Программа добровольного пенсионного страхования похожа на накопительное страхование. Первое отличие в том, что «важное

событие» — это достижение пенсионного возраста, а второе — вы можете выбрать период, во время которого вы (или кто-то другой, кого вы выбрали) будете получать дополнительную пенсию. В остальном все так же: выбираете размер пенсии и платите регулярные взносы.

Пример: Анатолий Ефремович решил, что его пенсии будет недостаточно. Последние 20 лет он платил взносы по программе пенсионного страхования. После выхода на пенсию Анатолий Ефремович будет пожизненно получать дополнительные выплаты.

Варианты пенсионного страхования:

- **Пожизненная пенсия** Вы выбираете период, с которого начнете получать дополнительную пенсию. Если с вами что-то случится, то накопленный остаток пенсии не «сгорит», а будет выплачиваться «выгодоприобретателю» — тому, кого вы назначите: мужу, жене или другому ближайшему родственнику.

- **Срочная пенсия.** Вы указываете определенный срок, когда хотите получать дополнительную пенсию (например, с 65 до 70 лет).

Какие могут быть дополнительные условия пенсионного страхования?

- От уплаты взносов могут освободить при наступлении инвалидности 1-й и 2-й группы. При этом могут быть назначены дополнительные ежемесячные выплаты.

- Страхование от несчастных случаев (единовременные страховые выплаты при травме, смерти и инвалидности только в результате несчастного случая).

Дополнительные условия не предоставляются по умолчанию, а должны быть прописаны в договоре отдельно.

#### 4. Инвестиционное страхование

В этом случае вы позволяете страховой компании распоряжаться вашими деньгами. Накопления делятся на две части:

- **гарантийная часть** обеспечит возврат ваших денег, если ситуация на фондовом рынке будет неблагоприятной;

- **инвестиционная часть** может обеспечить дополнительный доход.

От неблагоприятной ситуации на рынке может быть защищен не весь капитал, сформированный вашими взносами, — поэтому внимательно читайте условия договора.

Вы можете выбрать одну из инвестиционных программ, которую вам предложит страховщик. Каждая страховая компания выбирает самостоятельно, что именно войдет в инвестиционный портфель, обычно создавая несколько предложений под разные стратегии:

- агрессивную — с вероятностью большего дохода, но и большими рисками;
- консервативную — в которой риски потерять деньги ниже, но и вероятная прибыль меньше.

Пример: Павел работает в государственном учреждении, он регулярно получает зарплату и на хорошем счету у начальства. Он хочет подзаработать, но с минимальными рисками. В страховой компании ему предложили программу инвестиционного страхования — Павел получит прибыль при благоприятной ситуации на фондовом рынке (и не потеряет деньги в случае нестабильности рынка).

Вкладывая деньги в инвестиционное страхование, вы получаете налоговый вычет со взноса. Однако имейте в виду, что взносы и инвестиционный доход не застрахованы, в отличие от вкладов в банке. Если страховая компания обанкротится, вы можете потерять все деньги. Поэтому нужно очень ответственно подойти к выбору страховщика.

Дополнительные плюсы страхования жизни:

- Выплаты по рисковым событиям не облагаются налогами. Подоходный налог с выплат «по дожитию» взимается только с разницы между суммой выплаты и суммой взносов за вычетом размера ставки рефинансирования.
- Налоговый вычет. Вы можете обратиться в налоговые органы с заявлением и вернуть налоговый вычет в размере уплаченных за налоговый период страховых взносов (но не более перечисленного НДФЛ) по договорам добровольного страхования жизни сроком от 5 лет и дольше.
- Адресность. Страховые выплаты в случае смерти не включаются в наследство — их получит только тот человек, которого вы указали. Это забота о самых уязвимых членах семьи — вы можете защитить, например, внуков или детей от первого брака.
- Особый статус полиса. Полисы страхования — не имущество, поэтому на них не может быть наложено взыскание со стороны третьих лиц. Их нельзя конфисковать, арестовать или, например, разделить при разводе.

Всегда читайте договор страхования до конца, внимательно изучайте правила страхования, задавайте вопросы страховщику. Разберитесь, что такое страховой случай в конкретном договоре (если вы занимаетесь экстремальными видами спорта, уточните, учитывает ли ваша страховка риски, связанные с ними).

Расторгнув договор досрочно, вы рискуете потерять часть взносов или все взносы — например, если расторгнете договор в первый год срока



действия. Поэтому обратите внимание на порядок определения размера выкупной суммы по вашему договору.

Обратите также внимание на:

- срок договора страхования;
- суммы страховых взносов;
- периодичность уплаты взносов;
- распределение рисков и накопительной части в страховании;
- перечень исключений из страховки;
- основания для отказа в выплате страховки;
- условия досрочного расторжения договора (в том числе порядок определения размера выкупной суммы).

Не скрывайте информацию о состоянии вашего здоровья (особенно о наличии хронических или смертельно опасных заболеваний) — если выяснится, что вы утаили важные сведения, страховая компания может признать договор недействительным и не выплатит ничего.

На что обратить внимание, выбирая страховую компанию?

- наличие лицензии Банка России на страхование жизни;
- опыт работы компании;
- отзывы клиентов;
- тарифная политика компании.

Страховщик нарушает мои права, что делать?

Если страховая компания нарушает ваши права, обратитесь в Банк России.

## **Лекция № 4 (4 часа.)**

### **Тема: «Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата»**

#### **1. Вопросы лекции:**

- 1.1. Зачем нужны налоги и какие виды налогов существуют.
- 1.2. Подача налоговой декларации

#### **2. Литература.**

##### **2.1. Основная литература:**

2.1.1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 434 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13969-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489654>.

2.1.2. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496684>.

## **2.2. Дополнительная литература:**

2.2.1. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / В. Г. Пансков, Т. А. Левочкина. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 319 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01097-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489660>.

2.2.2. Финансы : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 491 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14782-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/497489>.

## **3. Краткое содержание вопросов.**

### **3.1. . Зачем нужны налоги и какие виды налогов существуют.**

Налоги выполняют одновременно четыре основные функции: фискальную, распределительную, регулирующую и контролирующую. Фискальная функция налогообложения — основная функция налогообложения.

Налоговая система — это совокупность различных налогов, они классифицируются по различным признакам.

#### **1. По субъектам налогообложения**

- Налоги с юридических лиц (налог на прибыль; налог на имущество с организаций);
- Налоги с физических лиц (налог на доходы с физических лиц, налог на имущество с физических лиц);
- Смежные налоги (земельный, транспортный , государственная пошлина);

2. По объектам налогообложения (с какой базы берется налог, с прибыли — налог на прибыль, с земли — налог на землю);

3. По механизму формирования: прямые (с доходов имущества налогоплательщика, или доходов налогоплательщика; налог на имущество, земельный) и косвенные (в виде добавки к цене товара, НДС, акцизы.)

4. по уровням:
  - Федеральные – установлены законом РФ и действует на всей территории России. (НДС, НДФЛ, ст. 13 НК РФ);
  - Региональные – устанавливаются законами определенных регионов. (налог на имущество, воду, транспорт.);
  - Местные – вводятся местными органами власти на основании законодательства РФ. (земельный налог.)
5. По срокам:
  - Ежедекадные;
  - Ежемесячные;
  - Ежеквартальные,
  - Полугодовые;
  - Ежегодные.
6. В зависимости от направления использования:
  - Общие (для финансирования любых нужд государства);
  - Специальные (для финансирования конкретного направления государственных расходов);
7. По уровню бюджета, в который зачисляются налоговый платеж:
  - Закрепленные налоги – целиком поступают в тот или иной бюджет или внебюджетные фонды;
  - Регулирующие налоги – разноуровневые, налоговые платежи поступают одновременно в различные бюджеты в пропорции, принятой согласно бюджетному законодательству;
8. По порядку введения:
  - Общеобязательные налоги, взимаются на всей территории страны, независимо от бюджета, в который они поступают;
  - Факультативные налоги – предусмотрены основами налоговой системы, их введение и взимание является компетенцией органами местного самоуправления.

### **3.2. Подача налоговой декларации**

Согласно ст. 80 НК РФ, налоговая декларация - это письменное заявление налогоплательщика об объектах налогообложения, о полученных доходах и произведенных расходах, об источниках доходов, о налоговой базе, налоговых льготах, об исчисленной сумме налога и (или) о других данных, служащих основанием для исчисления и уплаты налога. Налоговая декларация представляется каждым налогоплательщиком по каждому налогу, подлежащему уплате этим налогоплательщиком, если иное не предусмотрено

законодательством о налогах и сборах. В пункте 4 статьи 80 НК РФ установлен порядок предоставления налоговой декларации, в соответствии с которым она может быть представлена в налоговый орган:

- путем непосредственной передачи налогоплательщиком лично или через своего представителя;
- путем направления в виде почтового отправления с описью вложения;
- путем передачи по телекоммуникационным каналам связи.

Налоговый орган не вправе отказать в приеме декларации, обязан сделать отметку о приеме декларации либо передать налогоплательщику квитанцию о приеме в электронном виде.

Представление декларации почтовым отправлением с описью вложения.

Налоговая декларация, составленная на бумажном носителе направляется заказным письмом с уведомлением, а также с обязательной описью вложения. Одной из наиболее частых ошибок налогоплательщика является направление налоговых деклараций письмом без описи вложения, а также обычным заказным письмом. В такой ситуации квитанция отделения почтовой связи в случае, если налоговый орган не получит письмо, не освободит налогоплательщика от ответственности, поскольку из нее не следует, что содержимым отправления является та или иная форма отчетности. При отправке налоговой декларации (расчета) по почте, днем ее представления считается дата отправки почтового отправления.

Форматы представления налоговых деклараций (расчетов) в электронном виде утверждаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, на основании форм налоговых деклараций (расчетов) и порядка их заполнения, утвержденных Министерством финансов Российской Федерации. На основании изменений, внесенных Законом №137 ФЗ в пункт 7 статьи 80 НК РФ, в нем теперь законодательно закреплён запрет требовать от налогоплательщиков включения в декларацию (расчет) сведений, не связанных с исчислением, уплатой налогов.

Сроки представления налоговых деклараций определены в соответствующих главах Налогового кодекса и других законах, регулирующих порядок исчисления и уплаты соответствующего налога.

## **Лекция № 5 (2 часа)**

### **Тема: «Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления»**

#### **1. Вопросы лекции:**

- 1.1. Обязательное пенсионное страхование.
- 1.2. Добровольное пенсионное обеспечение.

#### **2. Литература.**

##### **2.1. Основная литература:**

2.1.1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496684>.

##### **2.2. Дополнительная литература:**

2.2.1. Основы страхового дела : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, Е. В. Дик. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 242 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00879-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489912>.

2.2.2. Финансы : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 491 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14782-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/497489>.

#### **3. Краткое содержание вопросов.**

##### **3.1. Обязательное пенсионное страхование**

**Обязательное пенсионное страхование** - система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица), получаемого ими до установления **обязательного страхового** обеспечения.

Обязательное пенсионное страхование – это часть системы государственного социального обеспечения и защиты населения. Его целью

является формирование источников финансирования текущих и будущих пенсий граждан, социальных пособий на погребение, иных выплат пенсионерам, социальных пенсий. В отличие от добровольного пенсионного страхования, взносы в рамках которого также предназначены для формирования пенсионного обеспечения, для него характерны следующие черты:

- обязательность;
- охват всех категорий граждан;
- законодательная регламентация условий страхования и размера взносов;
- выступление в роли страховщика специально созданного государством внебюджетного фонда.

#### Система обязательного пенсионного страхования в России

В РФ обязательное пенсионное страхование в его текущем виде возникло в 2002 году после проведения соответствующей пенсионной реформы и принятия федерального закона №167-ФЗ от 15.12.2001 г. «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации». Наряду с ним систему обязательного пенсионного страхования регулирует гражданское, бюджетное и налоговое законодательство РФ.

Функции страховщика в этой сфере выполняет ФПСС РФ (вместе с сетью его территориальных подразделений). Он осуществляет персонифицированный учет в системе обязательного пенсионного страхования, открывая всем гражданам РФ индивидуальный лицевой счет и присваивая ему соответствующий номер (СНИЛС) для учета трудового стажа и ежемесячного начисления страховых взносов от работодателей, являющихся страхователями. Они формируют базовую (страховую) часть будущей пенсии.

Кроме того, существует накопительная часть пенсии, источником которой выступает инвестирование полученных страховых взносов на финансовом рынке. Его может осуществлять ФПСС через ГУК «Внешэкономбанк» либо иную управляющую компанию, отобранную на конкурсной основе после заявления застрахованного лица. Также инвестированием могут заниматься негосударственные пенсионные фонды через свои управляющие компании. Последний вариант возможен в случае перевода накопительной части пенсии по желанию физического лица в НПФ. В таком случае они также будут выступать страховщиками в системе обязательного пенсионного страхования. Накопительная часть пенсии формируется у граждан, родившихся после 1967 года.

Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование уплачиваются всеми работодателями – юридическими лицами, ИП, лицами, занимающимися частной практикой, и физическими лицами, вступающими в трудовые отношения с наемными сотрудниками. Они отчисляются с выплат и иных вознаграждений в пользу работников в бюджет Пенсионного фонда по единой базовой ставке 22% в следующем соотношении: 16% формируют страховую часть пенсии и 6% - накопительную. Кроме того, существует дополнительная ставка уплаты таких взносов. Она составляет 10% тарифа страховых взносов, если величина базы для начисления страховых взносов у работодателя больше установленной.

Любой гражданин РФ, имеющий СНИЛС, может проверить сведения об уплате обязательных страховых взносов своим работодателем на персонифицированном лицевом счёте в ФПСС через «Госуслуги».

Самозанятые граждане при использовании специального налогового режима имеют право формировать свою пенсию самостоятельно путём добровольных отчислений. Обязанности уплачивать взносы на пенсионное страхование у данной категории лиц нет, поэтому уплата может производиться только на основе добровольных взносов.

### **3.2. Добровольное пенсионное обеспечение.**

Добровольное пенсионное обеспечение (страхование) — система накоплений с помощью различных финансовых организаций будущей пенсии, основанная на тех же принципах, что и обязательное (государственное) пенсионное страхование.

Добровольное пенсионное обеспечение – это возможность самостоятельно, без участия государства и без внедренных государством правил сформировать будущую пенсию. Добровольное пенсионное страхование – система накоплений с помощью различных финансовых организаций будущей пенсии, основанная на тех же принципах, что и обязательное пенсионное страхование. Отличие состоит, во-первых, в том, что добровольное пенсионное страхование является дополнительным по отношению к обязательному. Во-вторых, размер взносов определяет не государство, а сам застрахованный.

Страховщиками по системе добровольного пенсионного страхования выступают негосударственные пенсионные фонды (НПФ). Они предлагают различные программы дополнительного пенсионного обеспечения, и право клиента – выбрать ту, которую он считает наиболее выгодной. Взносы по программе добровольного пенсионного обеспечения могут быть единовременными или накопительными. В зависимости от программы

взносы могут уплачиваться ежегодно, ежеквартально или ежемесячно. По достижении пенсионного возраста выплата денег пенсионеру может производиться раз в квартал, полугодие, месяц и так далее; в течение оговоренного срока или пожизненно.

Отметим, что за деятельностью НПФ осуществляется серьезный контроль со стороны государства, который осуществляет Служба по финансовым рынкам ЦБ РФ.

Программы добровольного пенсионного страхования успешно реализуются в самых разных странах мира, позволяя гражданам обеспечить себя средствами к существованию в старости, размер которых зависит не от возможностей государственной системы социального обеспечения, а исключительно от желания и возможностей застрахованного.

## **Лекция № 6 (4 часа.)**

### **Тема: «Финансовые механизмы работы фирмы»**

#### **1. Вопросы лекции:**

- 1.1. Взаимоотношения работодателя и сотрудников.
- 1.2. Эффективность компании, банкротство и безработица.

#### **2. Литература.**

##### **2.1. Основная литература:**

2.1.1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 434 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13969-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489654>.

2.2.2. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496684>.

##### **2.2. Дополнительная литература:**

2.2.1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт,



2022. — 434 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13969-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489654>.

2.2.2. Финансы : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 491 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14782-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/497489>.

### **3. Краткое содержание вопросов.**

#### **3.1. Взаимоотношения работодателя и сотрудников**

Трудовые отношения — это отношения, основанные на соглашении между работником и работодателем о личном выполнении работником трудовой функции (работы по должности, профессии или специальности либо конкретного вида поручаемой ему работы) за заработную плату.

Сторонами трудовых отношений являются работник и работодатель.

Работник — физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с работодателем.

Вступать в трудовые отношения в качестве работников имеют право лица, достигшие возраста шестнадцати лет, а в случаях и порядке, которые установлены законодательством, — также лица, не достигшие указанного возраста.

Работодатель — физическое лицо либо юридическое лицо (организация), вступившее в трудовые отношения с работником. В случаях, предусмотренных федеральными законами, в качестве работодателя может выступать иной субъект, наделенный правом заключать трудовые договоры.

Права и обязанности работодателя в трудовых отношениях осуществляются: физическим лицом, являющимся работодателем; органами управления юридического лица (организации) или уполномоченными ими лицами в порядке, установленном настоящим Кодексом, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, законами и иными нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации, нормативными правовыми актами органов местного самоуправления, учредительными документами юридического лица (организации) и локальными нормативными актами.

Заключать трудовые договоры в качестве работодателей имеют право физические лица, достигшие возраста восемнадцати лет, при условии наличия у них гражданской дееспособности в полном объеме, а также лица,

не достигшие указанного возраста, — со дня приобретения ими гражданской дееспособности в полном объеме.

Физические лица, имеющие самостоятельный доход, достигшие возраста восемнадцати лет, но ограниченные судом в дееспособности, имеют право с письменного согласия попечителей заключать трудовые договоры с работниками в целях личного обслуживания и помощи по ведению домашнего хозяйства.

От имени физических лиц, имеющих самостоятельный доход, достигших возраста восемнадцати лет, но признанных судом недееспособными, их опекунами могут заключаться трудовые договоры с работниками в целях личного обслуживания этих физических лиц и помощи им по ведению домашнего хозяйства.

Несовершеннолетние в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет, за исключением несовершеннолетних, приобретших гражданскую дееспособность в полном объеме, могут заключать трудовые договоры с работниками при наличии собственных заработка, стипендии, иных доходов и с письменного согласия своих законных представителей (родителей, опекунов, попечителей).

Работодатель обязан:

соблюдать трудовое законодательство и иные нормативные правовые акты, содержащие нормы трудового права, локальные нормативные акты, условия коллективного договора, соглашений и трудовых договоров;

предоставлять работникам работу, обусловленную трудовым договором;

обеспечивать безопасность и условия труда, соответствующие государственным нормативным требованиям охраны труда;

обеспечивать работников оборудованием, инструментами, технической документацией и иными средствами, необходимыми для исполнения ими трудовых обязанностей;

обеспечивать работникам равную оплату за труд равной ценности;

выплачивать в полном размере причитающуюся работникам заработную плату в сроки, установленные в соответствии с настоящим Кодексом, коллективным договором, правилами внутреннего трудового распорядка, трудовыми договорами;

вести коллективные переговоры, а также заключать коллективный договор в порядке, установленном настоящим Кодексом;

предоставлять представителям работников полную и достоверную информацию, необходимую для заключения коллективного договора, соглашения и контроля за их выполнением;

знакомить работников под роспись с принимаемыми локальными нормативными актами, непосредственно связанными с их трудовой деятельностью;

своевременно выполнять предписания федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на осуществление федерального государственного надзора за соблюдением трудового законодательства и иных нормативных правовых актов, содержащих нормы трудового права, других федеральных органов исполнительной власти, осуществляющих государственный контроль (надзор) в установленной сфере деятельности, уплачивать штрафы, наложенные за нарушения трудового законодательства и иных нормативных правовых актов, содержащих нормы трудового права;

рассматривать представления соответствующих профсоюзных органов, иных избранных работниками представителей о выявленных нарушениях трудового законодательства и иных актов, содержащих нормы трудового права, принимать меры по устранению выявленных нарушений и сообщать о принятых мерах указанным органам и представителям;

создавать условия, обеспечивающие участие работников в управлении организацией в предусмотренных настоящим Кодексом, иными федеральными законами и коллективным договором формах;

обеспечивать бытовые нужды работников, связанные с исполнением ими трудовых обязанностей;

осуществлять обязательное социальное страхование работников в порядке, установленном федеральными законами;

возмещать вред, причиненный работникам в связи с исполнением ими трудовых обязанностей, а также компенсировать моральный вред в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Кодексом, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации;

исполнять иные обязанности, предусмотренные трудовым законодательством и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, коллективным договором, соглашениями, локальными нормативными актами и трудовыми договорами.

### **3.2. Эффективность компании, банкротство и безработица.**

С точки зрения финансистов и экономистов, эффективность и результативность деятельности фирмы, организации или предприятия — это показатели, характеризующие не только реальное материальное благосостояние на текущий момент, но и всю его экономическую структуру в целом с учетом потенциальных прибылей и убытков

В рамках оценки результатов используются различные методики и способы расчета. Одни ориентированы на комплексный анализ, другие — на выявление доходности по конкретному активу, или же определение продуктивности персонала. Так, сумма реализации за прошедший месяц рассматривается в качестве общего критерия, тогда как количество сделок, оформленных отдельно взятым менеджером по продажам, является конкретизированным значением.

Ошибочно выбранные руководством фирмы методы оценки эффективности организации деятельности и показатели работы компании — отличный базис для принятия стратегически неправильных решений, способных привести к финансовому краху.

Для предприятий с небольшими оборотами, как правило, достаточно рассчитать не более трех-пяти значений, чтобы получить необходимое количество информации, подробно и понятно характеризующей их текущее финансовое состояние. В данный перечень входят стандартные оценочные критерии, такие как собственный капитал, прогноз денежных потоков, объемы производства и рентабельность, однако главных факторов всегда два.

#### Чистая прибыль

Фактический балансовый доход организации, остающийся в ее распоряжении после того, как будут выплачены все сопутствующие сборы — начиная с налогов и заканчивая социальными страховыми отчислениями.

#### Рентабельность продаж

Соотношение валового или чистого прибыльного значения с одной, и общей выручки, с другой стороны. Наглядно демонстрирует, насколько выгоден бизнес с точки зрения собственников и инвесторов, обычно связывающих принятие любых решений по развитию именно с оценкой экономической эффективности работы компании.

Согласно закону, банкротство предприятия — это состояние неспособности в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанности по уплате обязательных платежей.

Стать безработным с несколькими кредитами не сложно. Предприятия закрываются, кадры сокращают, и человек попадает в сложную, но жизненную ситуацию. Отсутствие работы, долгие поиски нового места заставляют задуматься — можно ли подать на банкротство безработному, и допустимо ли на практике банкротство безработного физического лица?

Да, это возможно! Законодатель не выделил правила банкротства для безработных физических лиц отдельным параграфом, однако на практике

есть моменты, которые касаются исключительно безработных. И об этом стоит знать!

Безработными признаются трудоспособные граждане, которые не имеют работы и заработка, зарегистрированы в органах службы занятости в целях поиска подходящей работы, ищут работу и готовы приступить к ней.

Для получения официального статуса безработного человеку необходимо встать на учет в службе занятости и пройти процедуру признания гражданина безработным:

1. Обратиться в Центр занятости и трудоустройства населения по месту жительства с заявлением о предоставлении государственной услуги по содействию в поиске работы.

2. В течение 10 дней обратиться к 2 работодателям, которые будут предоставлены Центром занятости населения.

3. На 11 день службой занятости населения выносится решение о признании человека официально безработным. Копия решения выдается безработному гражданину на руки.

В 2022 это можно сделать онлайн через госуслуги.

Статус безработного предоставляет гражданину возможность получать пособие по безработице, материальную поддержку от государства и определенные льготы, при этом никаким образом не мешает ему обратиться в суд с заявлением о признании его банкротом.

Не следует путать безработных с нетрудоспособными гражданами. Это два разных статуса. Нетрудоспособные граждане — это отдельная категория лиц, которые не могут работать в силу возраста или состояния здоровья: инвалиды, люди, достигшие пенсионного возраста.

Тот, кто не трудоспособен, может получить безработного и объявить себя банкротом, но к нетрудоспособным у суда не будет вопросов об отсутствии работы, поэтому регистрироваться в ЦЗ необязательно. Право на банкротство не привязано к занятости и в целом к наличию дохода

## **Лекция № 7 (4 часа.)**

### **Тема: «Собственный бизнес: как создать и не потерять»**

#### **1. Вопросы лекции:**

- 1.1 Чем предпринимательская деятельность отличается от работы по найму.

- 1.2. Что такое успешная компания.

- 1.3. Создание собственной компании шаг за шагом.

## 2. Литература.

### 2.1. Основная литература:

2.1.1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496684>.

### 2.2. Дополнительная литература:

2.2.1. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / В. Г. Пансков, Т. А. Левочкина. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 319 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01097-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489660>.

2.2.2. Сергеев, А. А. Бизнес-планирование : учебник и практикум для среднего профессионального образования / А. А. Сергеев. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 484 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14036-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/495183>.

## 3. Краткое содержание вопросов.

### 3.1. Чем предпринимательская деятельность отличается от работы по найму

Отличительные особенности предпринимательской деятельности и работы по найму представлены в табличной форме:

Работа на себя	Работа по найму
1. Внутренняя мотивация на выполнение работы субъективно переживается как свобода выбора между «делать» и «делать!»	Внешняя мотивация — «заставляют делать, особенно когда не хочется».
2. то своё, и даже если не очень успешное, плохенькое, но всё же милее любого другого.	Это чужое, и каким бы хорошим ни было, всё равно чужое.
3. Можно самому решать, когда начать, когда закончить, это прекрасно, когда есть самодисциплина.	Дисциплина навязывается, не нужно прикладывать усилия к формированию распорядка дня, он уже есть! И даже кем-то

	контролируется.
<b>4. Ответственность за ВСЁ.</b>	Ответственность за свой небольшой участок работы.
<b>5. Нужно уметь и быть готовым делать всё: от и до.</b>	Если что-то не умеешь, то не обязательно учиться, это просто поручат кому-нибудь другому.
<b>6. Работа занимает 80 часов в неделю, а возможно, что и всё свободное время.</b>	В неделю вы работаете 40 часов, затем идёте домой и всё забываете.
<b>7. Бизнес входит в дом, он постоянно с вами и вашей семьёй, или заменяет семью.</b>	Дом – убежище от работы.
<b>8. Риск. Возможен полный: финансовый, социальный, личностный.</b>	Даже если вы потеряете работу, не потеряете себя, возможно сохранение социального статуса, если есть другие источники дохода, то и финансово не слишком подростете.
<b>9. Жертвы бизнеса: семья, друзья, увлечения, свободное время...</b>	Достаточное количество свободного времени для того, что бы ничем не жертвовать.
<b>10. Необходимо работать надо до тех пор, пока не будет выполнена работа.</b>	Не успели – ничего страшного, можно и завтра доделать... или послезавтра.
<b>11. Болеть нельзя! Никаких социальных гарантий.</b>	Даже если болеешь, деньги всё равно выплатят, пусть не в том же объеме, но всё же.
<b>12. Вы абсолютно не защищены.</b>	Организация охраняет вас и несёт ответственность за вас, даже в случае, если вам вздумалось отпилить себе палец.
<b>13. Положиться не на кого.</b>	Зачем полагаться на кого-то, когда можно всё на кого-то переложить.

### **3.2. Что такое успешная компания**

1. Работа на крупных рынках. Все, более или менее успешные компании работают на крупных рынках. Хороший руководитель компании непременно задумывается над тем, чтобы бизнес развивался. Кроме того, если что-то пойдет не так, на крупном рынке всегда можно сманеврировать.

2. Уникальность товара. Компания будет успешной, если она будет предлагать уникальный товар, который отличается от тех, наводнивших уже рынок. В противном случае, придется снижать стоимость товара, что будет вести к ограничению прибыли.

3. Повторные продажи. Успешные компании ведут свою деятельность так, что у них имеется возможность повторных продаж. Что это значит? Ну, например, купили вы новый Мерседес. Когда вам нужна будет починка, вы приедете за сервисом опять же к этому дилеру. Подключились к мобильному оператору, и вы автоматически становитесь его постоянным клиентом.

4. Повышение эффективности. Что это значит? Успешные компании экономят свое время. Они занимаются тем, что тратят время не на поддержание бизнеса, а на то, чтобы он развивался. Именно это приведет в конечном итоге к свободной жизни.

6. Качество обслуживания. Любая компания, которая хочет быть успешной, обязательно заботится о качестве обслуживания клиентов. Пренебрежение в отношении клиентов никогда не приведет к нужному результату.

7. Репутация. Успешные компании заботятся о своей репутации. Негативный опыт сотрудничества с компанией очень быстро распространится в интернете, и это способно убить бизнес.

### **3.3. . Создание собственной компании шаг за шагом.**

При создании своей компании (коммерческого юридического лица) с нуля необходимо не только выбрать основные виды предпринимательской деятельности, но и проработать и продумать ряд важных моментов. Для удобства разделим наши действия на несколько шагов:

1. Создание компании (юридический и экономический аспект) - самый первый шаг при организации компании и состоит он из следующих этапов:

1. Изучение рынка, спроса и предложения в той сфере деятельности, которую вы планируете выбрать в качестве основной для вашего предприятия. Это необходимо для того что бы решить вопрос о целесообразности, а именно стоит ли вам вообще заниматься предпринимательской деятельностью в выбранном вами направлении или нет, возможно можно выбрать что то более прибыльное.

2. Вторым шагом после выбора вами направления деятельности вашей компании должно стать изучение правовой базы а именно законов и иных нормативно-правовых актов регулирующих выбранный вами вид коммерческой деятельности, возможно законом установлены какие либо



ограничения для занятия такой деятельностью, например необходимо получение лицензии иных разрешительных документов и т.д.

3. После изучения законодательства обратитесь к квалифицированному юристу/адвокату который посоветует вам наиболее приемлемую организационно правовую форму для вашей компании.

И так регистрация окончена и юр. лицо создано как субъект предпринимательской деятельности и обладает правоспособностью 1-й шаг на пути к созданию современной перспективной компании окончен переходим ко второму.

2. Формирование организационно-управленческой структуры компании и организация бизнес процессов.

1. Определите отделы вашей компании должности и специалистов, входящих в эти отделы исходя из выбранного вами направления деятельности предприятия. Определите основные функции, права и обязанности этих сотрудников.

2. Создайте нормативно-правовую базу для осуществления своей трудовой деятельности будущими сотрудниками вашей компании. Регламентация труда является очень важным вопросом во взаимодействии сотрудников компании это можно сделать по средствам обращения в консалтинговую фирму, специализирующуюся на разработке должностных инструкции, внутренних положений и регламентов. Помните если в структуре вашей организации существуют такие подразделения как отдел сбыта, поставки, бухгалтерия и т.д., то желательно что бы о каждом отделе было положение, описывающее основной функционал сотрудников, порядок их взаимодействия, внутреннюю иерархию отделов, способы: контроля, исполнения задач и т.д. Должностная инструкция должна быть у каждого работника вашей организации для того, что бы он знал, за что конкретно он несет ответственность.

После разработки внутренних нормативно-правовых актов и должностных инструкций, определяющих права и обязанности ваших сотрудников, порядок взаимодействия и обмена информацией между отделами вашей компании, а так же цели, которые вы как руководитель либо учредитель ставите перед ними, приступаем к созданию концепции развития компании в целом. После чего внутренняя организация бизнес процессов в вашей компании окончена.

3. Организация безопасности компании. Хотя ваша компания только начала свой путь, не имеет широкой известности и вряд ли имеет коммерческий интерес для криминальных, рейдерских и иных структур всегда готовых поживиться за чужой счет, о безопасности вашего бизнеса

стоит подумать заранее «готовь лыжи летом» как гласит поговорка. В идеале структура безопасности должна состоять из:

- Физической безопасности
- Экономической безопасности
- Юридической безопасности
- Информационной безопасности

Под физической безопасностью понимается охрана объектов вашей компании по средствам человеческих ресурсов. Это могут быть как ваши люди работающие по трудовому договору, так и охранники частного охранного предприятия (ЧОП).

Экономическую безопасность можно обеспечить лишь по средствам систематического привлечения специалистов по проведению независимой аудиторской проверки, а так же очень важным является осуществление правового контроля над экономической составляющей бизнеса необходимо, что бы экономические методы используемые вашей компанией для достижения поставленных целей находились в рамках правового поля.

Юридическая безопасность компании заключается в минимизации правовых и экономических рисков компании при осуществлении её финансово-хозяйственной деятельности. Юридическая чистота бизнеса очень важна, так как автоматически ограждает предприятие от законных претензий со стороны фискальных органов, и гарантирует законность деятельности компании в целом. Защищая права и интересы компании в суде и иных органах юрист должен быть уверен в обоснованности своей позиции, именно по этому важно что бы все отделы компании действовали в рамках действующего законодательства. Юристы могут разрабатывать как правовую основу взаимодействия внутри компании, так и формировать позицию компании на внешней арене, в связи с чем юрист должен быть всегда информирован о текущем положении компании и состоянии дел вообще. В целях обеспечения надлежащего осуществления юридического сопровождения бизнеса так же рекомендуется время от времени привлекать независимых юристов для оценки правовой основы деятельности вашей компании.

Информационная безопасность обеспечивается, во-первых, современным программным обеспечением для компьютерной техники и наличием в штате компании квалифицированного специалиста в области компьютерной техники и связи. Во-вторых, правовой основой, а именно регламентом о защите информации компании разработанным юристами либо консалтинговой компанией.

Все три последних составляющих (Экономическая, Юридическая, Информационная) безопасности находятся в тесной взаимосвязи между собой и требуют не меньшего внимания, чем физическая безопасность бизнеса.

## **Лекция № 8 (2 часа.)**

### **Тема: «Риски в мире денег: как защититься от разорения»**

#### **1. Вопросы лекции:**

- 1.1. Экономические кризисы.
- 1.2. Финансовое мошенничество.

#### **2. Литература.**

##### **2.1. Основная литература:**

2.1.1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 434 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13969-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489654>.

2.1.2. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496684>.

##### **2.2. Дополнительная литература:**

2.2.1 Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 434 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13969-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489654>.

2.2.2. Финансы : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 491 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14782-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/497489>.

### **3. Краткое содержание вопросов.**

#### **3.1. Экономические кризисы**

Экономический кризис — это значительное падение деловой активности в стране или нескольких странах в случае мирового кризиса.

Экономический кризис считается неизбежной частью экономического цикла. Несмотря на различия подходов и оценок разных экономических школ к определению кризиса, их общий вывод состоит в том, что кризисы — это закон движения капитализма, который носит циклический характер. Модель экономического цикла включает в себя три основные фазы — дно, рост и рецессию. Та часть, которая определяется как рецессия, и считается большинством экономистов временем экономического кризиса. Однако есть мнения, что кризисом можно считать только ту часть, которая определяется как дно. Экономический кризис также может проявляться в стагнации и депрессии — тяжелой форме рецессии, когда экономика находится на дне продолжительное время.

Масштаб экономического кризиса измеряется тремя факторами: глубиной, распространением и продолжительностью.

Экономической наукой разработан целый ряд различных теорий, объясняющих причины экономических циклов и, соответственно, возникающих в них кризисов. В целом все теории можно разделить на те, которые видят причины цикличности и кризисов рыночной экономики в экзогенных (внешних, объективных) факторах, и те, которые видят причины в эндогенных (внутренних, субъективных) факторах. Теории, основанные на действии объективных факторов, объясняют цикл и кризис в нем влиянием внешних причин, зачастую не относящихся напрямую к экономике, например, таких как политические события, война, научные и технические открытия, демографическая ситуация, миграция, открытие новых месторождений, всплески солнечной активности, циклы атмосферных осадков и даже период обращения планеты Венера. В этой категории наиболее известны следующие теории: денежная (монетарная) теория — кризис происходит, если денежная масса уменьшается. Монетаристы связывают экономический цикл с кредитным циклом. По их мнению, высокие процентные ставки, которые непосредственно определяют цену долга, влияют на снижение потребительских расходов и экономической активности. Монетаристы также указывают, что кризис может наступить из-за переизбытка денежной массы — если предложение денег для рыночной экономики вовремя не сокращается, это приводит к перекредитованности и экономические темпы могут выйти за пределы оптимального. В итоге денежный поток продолжит увеличиваться, предложение выйдет за пределы

спроса и начнется кризис перепроизводства; теория нововведений объясняет цикл развитием научно-технического прогресса. Активная часть основного капитала морально устаревает в течение 10–12 лет. Это требует ее обновления и в дальнейшем стимулирует экономическое оживление. Кризис наступает тогда, когда выход из него невозможен в рамках существующих техники и разделения труда; теория реального делового цикла считает причиной кризиса экономический шок — случайное, непредсказуемое событие, оказывающее широкое влияние на экономику и вызываемое вещами, выходящими за рамки экономических моделей. Среди типов экономических потрясений различают: шок предложения, шок спроса, финансовый шок, политический шок, технологический шок.

Теории, основанные на действии субъективных факторов, утверждают, что экономический цикл самовоспроизводится благодаря механизму внутри самой экономической системы. Экономический рост приводит к появлению новых капитальных благ, например машин, станков, оборудования. Их замена спустя несколько лет из-за износа даст толчок инфляции и т. д. Рост, достигая пика, порождает сжатие, а сжатие, достигнув нижней предельной отметки, приводит к возрождению и активности. Наиболее известные интернальные теории циклов и кризисов в них следующие:

кейнсианская теория объясняет появление экономического кризиса вследствие сокращения совокупного спроса, что приводит к низкому уровню доходов и увеличению безработицы. Кейнсианцы считают, что необходимо контролировать денежную массу в экономике, и отводят эту роль правительству;

психологическая теория трактует цикл как следствие охватывающих население волн пессимистического и оптимистического настроения. Кризис возникает на этапе пессимизма инвесторов: «стадное чувство инвесторов» приводит к изменению спроса и может превратиться в самосбывающееся пророчество о сокращении инвестиционных расходов, что затем приводит к снижению доходов;

теория недопотребления усматривает причину кризиса в бедности масс и одновременной концентрации большой доли совокупного дохода в сбережениях богатых. В результате неравномерного распределения дохода нарушается равновесие между производством и реализацией — из-за недостаточного потребления происходит перепроизводство;

теория чрезмерного инвестирования утверждает, что причиной рецессии является отсутствие правильных пропорций между отраслями, стихийными действиями предпринимателей, что является следствием

неэффективного управления и вложений в производство — приток инвестиций ускоряет экспансию, вызывая диспропорции в системе финансово-хозяйственного механизма системы.

В связи с тем что большинство экономических теорий имеют слабые места, в последнее время экономисты предпочитают не ограничиваться одной из них и рассматривают циклы и кризисы через синтез объективных и субъективных факторов.

Экономический кризис характеризуется проблемами в социально-экономической системе, угрожающими ее жизнестойкости в окружающей среде. Обычно во время кризиса наступают следующие негативные последствия:

- уменьшение реального (то есть с поправкой на инфляцию) валового внутреннего продукта (ВВП);

- снижение среднесрочного роста экономики;

- инфляция, гиперинфляция, стагфляция, дефляция;

- девальвация национальной валюты;

- увеличение массы нереализованной продукции;

- массовые банкротства;

- падение уровня жизни;

- рост безработицы;

- уменьшение прибыли;

- рост кредитных процентных ставок и снижение объема выдаваемых кредитов;

- кризис неплатежей;

- падение фондового рынка;

- обесценение основного капитала;

- снижение международной торговли.

Несмотря на очевидную негативную окраску экономического кризиса, зачастую его называют временем возможностей, исходя из логики, что тот бизнес или страна, которые правильно оценят предпосылки к росту, смогут оттолкнуться от дна и начать расти с этой точки, при этом очистив экономику от слабых звеньев, которые не выживут в кризис.

Положительными последствиями кризиса называют:

- выявление и устранение негативных аспектов экономики;

- стимуляцию модернизации и появление новых капитальных благ;

- повышение производительности труда и компетенции кадров;

- увеличение конкуренции среди экономических участников;

- переток денег из финансового сектора в реальную экономику;

- установление адекватных цен как на товары и услуги, так и на активы

фондового рынка, исходя из их реальной стоимости.

### **3.2. Финансовое мошенничество**

Финансовое мошенничество - совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения. Финансовое мошенничество распространяется на имущество и денежные средства граждан или организаций.

С развитием технологий в жизни современного человека появились новые финансовые возможности – управление счетами на расстоянии, онлайн-оплата покупок, бесконтактные платежи через телефон и многое другое. К сожалению, и изобретательность кибермошенников не остается на месте – злоумышленники придумывают новые способы обмана. Чтобы не попасться на уловки аферистов, нужно помнить о простых правилах финансовой безопасности.

#### **Телефонные мошенники**

Если вам звонят из банка и просят сообщить персональные данные или информацию о карте/счете — будьте бдительны, это могут быть мошенники! Злоумышленники используют специальные технологии и на экране вашего телефона высвечивается официальный номер банка. Они могут обратиться к вам по имени-отчеству и попросить секретные сведения о карте или счете. Например, чтобы остановить подозрительную операцию.

Помните о том, что сотрудники банка не запрашивают персональные данные или информацию о карте и счете. Если звонят с подобными вопросами – это мошенники.

Чтобы этого не случилось, следуйте инструкции:

- Не говорите и не вводите ПИН-код, трехзначный код с обратной стороны карты, или одноразовый пароль из СМС.
- Не набирайте на телефоне никаких комбинаций и не переходите по ссылкам.
- Положите трубку. Позвоните в банк по официальному номеру — он есть на сайте или обратной стороне карты.
- Самостоятельно наберите номер на клавиатуре телефона. Не перезванивайте обратным звонком, так снова можно попасть к мошенникам.

3 простых правила финансовой безопасности, которые помогут сориентироваться в сложный момент:

- Звоните в банк сами

Набирайте номер вручную. Телефон горячей линии указан на обратной стороне карты и на официальном сайте банка. Перезванивая на номер, с которого пришел подозрительный звонок или сообщение, вы рискуете снова попасть к мошенникам.

- Сосредоточьтесь

Если банк выявит подозрительную транзакцию, он приостановит ее на срок до двух суток. У вас есть до 48 часов, чтобы спокойно принять решение: подтвердить или отменить операцию.

- Не говорите никому секретные коды

Если вас убеждают продиктовать или ввести CVC/CVV-код на обратной стороне карты, пин-код или коды из СМС — это мошенники! Называть кодовое слово можно, только если вы сами звоните на горячую линию банка.

#### Финансовое мошенничество

Как работать с банковской картой и не попасться на уловки мошенников:

- Осмотрите банкомат. На картоприемнике не должно быть посторонних документов, клавиатура не должна шататься.
- Набирая пин-код, прикрывайте клавиатуру рукой.
- Подключите мобильный банк и СМС-уведомления.
- Если совершаете покупки через интернет, никому не сообщайте секретный код из СМС.
- Никогда не теряйте из виду вашу карту.

3 простых шага в случае незаконного списания денег с банковской карты:

1. Позвоните в банк (номер есть на обороте карты или на главной странице сайта банка) и заблокируйте карту.
2. Запросите выписку по счету и напишите заявление о несогласии с операцией.
3. Обратитесь с заявлением в полицию.

Кибермошенники придумывают разные способы обмана. Например, вам приходит СМС или письмо «от банка» со ссылкой, просьбой перезвонить или уведомление о крупном выигрыше. Или звонят «из банка» и просят отправить личные данные. Или пишут в социальных сетях от имени родственников или друзей, которые попали в беду, и просят перевести деньги на неизвестных счет.

Как обезопасить себя от кибермошенников:

1. Не переходите по неизвестным ссылкам, не перезванивайте на сомнительные номера.



2. Никому не сообщайте персональные данные, тем более пароли и коды.

3. Не храните данные карт на компьютере или в смартфоне.

4. Проверяйте информацию. Если вам звонят и сообщают что-то о вашем счете (по ошибке списали или зачислили деньги), не следуйте никаким инструкциям и срочно сами звоните в банк.

5. Установите на компьютере антивирус.

Кто может выдавать кредиты?

Выдавать кредиты и займы на постоянной основе могут только:

- банки
- микрофинансовые организации (МФО)
- кредитные потребительские кооперативы (КПК и СКПК)
- ломбарды

Для этого у них должно быть специальное разрешение Банка России.

Если у компании нет разрешения Банка России на выдачу кредитов (или лицензии у банка), а она все равно привлекает клиентов, выдает себя за лицензированную организацию и кредитует потребителей, то перед вами нелегальный (или черный) кредитор. Нелегальные кредиторы могут действовать по-разному. Например, выдавать кредиты под очень высокие проценты, но при этом не прибегать к откровенному криминалу. А могут использовать преступные схемы, чтобы обманом завладеть деньгами и имуществом клиентов.

Если компании нет в Справочнике по кредитным организациям или в Справочнике участников финансового рынка на сайте Банка России — это не легальный кредитор. Но даже если вы нашли название компании в списке, будьте внимательны. Мошенники могут подделать сайт, используя название легальной компании. Поэтому пользоваться финансовыми услугами онлайн следует особенно внимательно!

Часто заемщики не подозревают, что перед ними нелегальная организация. Вот три самые популярные схемы, по которым мошенники привлекают невнимательных клиентов.

#### 1. Предоплата за кредит

Кредитор просит оплатить проверку кредитной истории или страховку, берет комиссию за выдачу кредита, предлагает оплатить услуги нотариуса или членский взнос для вступления в кооператив. Клиент отдает деньги — и «помощник» исчезает.

#### 2. Использование Данных

Клиент приносит в организацию полный пакет документов. Мошенники могут взять кредит от его имени или обнулить его счета.

### 3. Сомнительные бумаги

Мошенники могут подменить договор и дать клиенту на подпись другие условия, где, например, не указан срок возврата. Это позволит им запросить всю сумму с процентами уже на следующий день.

Если кредитор не указан в реестре на сайте Банка России или указан, но нарушает правила — обратитесь в интернет - приемную Банка России и подайте заявление в правоохранительные органы. Если черные кредиторы пытаются взыскать с вас просроченную задолженность, выдавая себя за коллекторов, или поручив это им на самом деле, вы можете обратиться в Федеральную службу судебных приставов. Черным кредиторам только на руку, если пострадавшие от их незаконных действий будут по тем или иным причинам умалчивать о случившемся. Не верьте, когда вас убеждают, что обращаться за защитой ваших прав бесполезно!

Как не попасть к черным кредиторам? 3 простых правила.

#### 1. Не соблазняйтесь заманчивым предложением

Если вам предлагают подозрительно выгодные условия, убедитесь, что в договоре действительно прописаны все обещания, которые сулит реклама. Не берите кредит, если формулировки двусмысленны или противоречат тому, что написано в рекламе. При необходимости проконсультируйтесь с юристом.

#### 2. Внимательно читайте договор

В документах легального кредитора должны быть четко прописаны порядок заключения договора, выдачи кредита или займа, условия его возврата или использования. Кредитор обязан выдать вам документы или хотя бы ознакомить вас с ними. По закону можно взять документы домой и подумать в течение пяти дней. Условия договора за это время не поменяются.

#### 3. Берите кредит или заем только у легального кредитора

Деятельность легальных кредиторов регулируется законом, в отличие от черных кредиторов.

Следуя простым правилам и проявляя внимательность и бдительность при совершении банковских операций, вы минимизируете риск попадания на уловки мошенников. А это значит, что теперь ваши финансы и благосостояние под надежной защитой полученных знаний!

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**Факультет среднего профессионального образования**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К СЕМИНАРСКИМ ЗАНЯТИЯМ  
СГ.07 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

**Специальность 35.02.12 Садово-парковое и ландшафтное строительство**

**Форма обучения очная**

Оренбург, 2023 г.

## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>ВВЕДЕНИЕ.....</b>	<b>3</b>
<b>ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ.....</b>	<b>4</b>
<b>ТЕМАТИКА СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ.....</b>	<b>6</b>

## **ВВЕДЕНИЕ**

Методические рекомендации по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности» включают в себя описание предназначения курса, его задач, места в системе подготовки специалиста, тематику семинаров и заданий, которые предстоит выполнить студентам в процессе изучения дисциплины.

Методические рекомендации разработаны на основе государственного образовательного стандарта. При разработке содержания дисциплины и методики его изучения широко использован опыт известных российских и зарубежных бизнес-школ. В содержании акцент делается на управление личными финансами для обеспечения своего благополучия и благополучия семьи. Поэтому курс направлен на освоение компетенций, необходимых для ориентации в финансовых отношениях, для оценки вариантов решения финансовых проблем и принятия на её основе взвешенного ответственного выбора в конкретных жизненных обстоятельствах.

## ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Необходимость повышения финансовой грамотности молодёжи – одна из приоритетных задач государственной политики. К сожалению, многие семьи не владеют базовыми знаниями об институтах и инструментах финансового рынка, не могут обеспечить личную финансовую устойчивость (особенно в периоды экономических кризисов), зато нередко необоснованно рассчитывают на помощь и поддержку государства в случае финансовых потерь. А ведь благосостояние человека во многом зависит от умения рационально управлять своими финансами, различать рискованные и нерискованные финансовые операции. Дефицит финансовой грамотности не позволяет большинству российских граждан эффективно распоряжаться своими доходами и сбережениями, правильно оценивать возможные финансовые риски. Они часто становятся жертвами финансового мошенничества. В то же время в нашей стране увеличивается количество людей, которые заинтересованы в освоении финансовых знаний и навыков, необходимых для эффективного управления личными финансами, и готовы стать активными участниками российского финансового рынка.

В современных условиях радикально изменились требования, предъявляемые как к образованию в целом, так и к финансовому образованию в частности.

При изучении курса «Финансовая грамотность» особое внимание уделено не только формированию у обучающихся системных представлений о финансовых аспектах жизни в современном обществе, но и выработке практических навыков применения этих знаний для решения стандартных финансовых проблем, с которыми каждый человек сталкивается в жизни. Неслучайно в материалах для обучающихся теоретические положения дополняются соответствующими примерами из практики, а также детальным анализом конкретных способов использования тех или иных финансовых инструментов. Такая подача информации позволяет обучающимся как приобрести необходимые знания, так и сформировать умение активно применять эти знания при решении повседневных жизненных задач.

### **Требования к уровню освоения содержания дисциплины**

После изучения курса вы будете:

#### **уметь:**

- использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств семьи, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора;

#### **знать:**

- базовые понятия финансовой сферы;

- существующие в России финансовые институты и финансовые продукты;
- способы получения информации о финансовых продуктах и институтах из различных источников;
- правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами.

### **Методика изучения дисциплины**

Для эффективного достижения указанных целей обучения процесс изучения материала курса предполагает достаточно интенсивную работу не только на лекциях и семинарах, но и с различными текстами и информационными ресурсами. На очном отделении в качестве основных элементов учебного процесса выступают проблемно-ориентированные лекции с объяснением и иллюстрированием ключевых понятий и категорий менеджмента, а также семинары-дискуссии с заслушиванием подготовленных сообщений. Ряд семинаров будет организован в виде практических занятий по решению аналитических задач и разбору конкретных ситуаций. В рамках консультаций и других дополнительных занятий будут обсуждаться результаты отдельных студенческих работ, проводиться текущее и рубежное тестирование.

Кроме того, предусмотрена выдача домашних заданий по разбору и анализу ситуаций, характеризующих отдельные аспекты функционирования системы управления (по материалам деловой прессы, Интернета или собственного опыта).

Особое внимание хочется обратить на то, что выполнение заданий требует обращения не только к учебникам, но и к информации, содержащейся в периодических изданиях, а также в Интернете.

# ТЕМАТИКА СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

## СЕМИНАРСКОЕ ЗАНЯТИЕ 1-2 (4 часа)

**Тема: Кредиты: когда их брать и как оценить. Условия и способы получения кредитов. Виды кредитов. Прочие услуги банков. Как работает банк.**

**Цель:** освоить способы финансово грамотного поведения при использовании банковских услуг для повышения благосостояния своей семьи.

### План:

- 1 Что такое банковский кредит.
- 2 Получаем кредит: пошаговый план
- 3 Дополнительные способы сбережения денег

### **Контрольные вопросы по теме**

1. Что такое кредит?
2. Назовите участников кредитных отношений.
3. Что такое ссуженная стоимость?
4. Схематично покажите, как осуществляется движение кредита.
5. Назовите функции кредита?
6. Как вы понимаете перераспределительную функцию кредита?
7. Как вы понимаете воспроизводственную функцию кредита?
8. Как вы понимаете стимулирующую функцию кредита?
9. Как вы понимаете контрольную функцию кредита?
10. Перечислите формы кредита.
11. Что представляет собой коммерческий кредит?
12. Что представляет собой банковский кредит?
13. Что представляет собой потребительский кредит?
14. Что представляет собой государственный кредит?
15. Что представляет собой международный кредит?
16. Перечислите виды банковского кредита.
17. Что представляет собой обеспеченный и ничем не обеспеченный кредит?
18. Что представляет собой срочный кредит?
19. На какие виды делится банковский кредит в зависимости от:
  - экономического содержания и назначения;
  - категории заемщиков;
  - сроков погашения;
  - методов погашения;
  - источников погашения;
20. Что представляет собой контокоррентный кредит?
21. Что представляет собой овердрафт?
22. Что представляет собой онкольный кредит?
23. Что представляет собой кредитная линия?
24. Что представляет собой кредит под залог векселя?
25. Назовите принципы банковского кредитования?
26. Опишите организацию и порядок кредитования субъектов экономики.
27. Какие документы заемщик должен предоставить банк для получения кредита?



28. Дайте определение понятию «банковская система».

29. Роль кредитной системы.

### **Выполните тестовые задания**

1. *Какая из приведенных характеристик отражает сущность банковской деятельности?*

- а) посредничество в кредите;
- б) создание кредитных средств обращения;
- в) аккумуляция денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент.

2. *Что является конкретным результатом банковской деятельности?*

- а) организация денежно - кредитного процесса;
- б) создание кредитных средств обращения;
- в) создание банковского продукта.

3. *Укажите вид рынка, на котором осуществляются все операции кредитно - финансовых учреждений:*

- а) рынок денег;
- б) рынок ценных бумаг;
- в) финансовый рынок;
- г) рынок капиталов.

4. *Какие кредитно - финансовые институты входят в банковскую систему?*

- а) только банки;
- б) все кредитные и кредитно - финансовые институты страны;
- в) банки и небанковские институты, выполняющие отдельные банковские операции;

5. *К какой группе банков относятся Центральные банки?*

- а) банки, являющиеся акционерными обществами;
- б) частные кредитные институты;
- в) государственные кредитно - финансовые институты.

6. *Какие виды операций не имеют права выполнять небанковские кредитные организации?*

- а) кредитование;
- б) эмиссия собственных ценных бумаг;
- в) эмиссия денег;
- г) расчетно - кассовые;
- д) привлечение денежных средств во вклады;
- е) имеют право на все банковские операции при наличии лицензии.

6. *Имеет Банк России право вмешиваться в оперативную деятельность коммерческих банков?*

- а) да;

б) нет.

7. Укажите размер ставки рефинансирования на момент выполнения теста:

24%; 21%; 18%; другое.

8. Каким образом влияет увеличение размера резервных требований Банка России на денежную массу, находящуюся в обращении?

а) увеличивает;

б) уменьшает;

в) не влияет.

9. За Центральным банком закреплена роль:

А: лизингового центра страны

Б: кредитора предприятий

В: банка, осуществляющего трастовые операции

Г: казначея государства

Д: банка банков

10. Операции на открытом рынке – это деятельность Центрального банка по:

А: предоставлению ссуд коммерческим банкам

Б: предоставлению кредитов населению

В: сокращению счетов коммерческих банков

Г: покупке ценных бумаг

Д: продаже ценных бумаг

11. \_\_\_\_\_ является кредитором последней инстанции для кредитных организаций

12. \_\_\_\_\_ - основной орган валютного регулирования в России

13. Функциями Центрального банка РФ являются:

А: регулирующая

Б: информационная

В: совершение операций с торгово-промышленной клиентурой

Г: исследовательская

14. Денежно-кредитная политика может быть направлена:

А: на стимулирование кредита

Б: на ограничение кредита

В: сокращение числа действующих кредитных организаций

Г: увеличение числа действующих кредитных организаций

15. К функциям Центрального банка Российской Федерации относятся:

А: государственная регистрация банков

Б: реализация облигаций государственных банков

В: кредитование физических лиц

Г: реализация акций государственных предприятий

16. В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки вправе:

А: осуществлять выпуск в обращение банкнот

Б: конкурировать с ЦБ РФ

В: производить выдачу поручительств за третьих лиц

Г: выдавать кредиты

Д: поддерживать стабильность покупательской способности национальной денежной единицы

*17. В состав активов коммерческого банка включаются:*

А: выданные банком кредиты

Б: средства резервного фонда

В: депозиты

Г: купленные ценные бумаги

*18. Кредитным организациям российским банковским законодательством запрещено заниматься:*

А: ссудной деятельностью

Б: торговой деятельностью

В: страховой деятельностью

Г: расчетно-кассовым обслуживанием клиентов

*19. К пассивным операциям коммерческого банка относятся:*

А: привлечение средств на счета юридических лиц

Б: выдача кредитов

В: привлечение депозитов

Г: выдача кредитов

Д: расчетно-кассовое обслуживание клиентов

*20. К принципам, на основе которых предоставляются кредиты, относятся:*

А: срочность

Б: платность

В: возвратность

Г: краткосрочность

Д: обеспеченность

Е: целевое назначение

Ж: дифференцированность

*21. \_\_\_\_\_ - это денежные средства, переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях*

*22. Вклады \_\_\_\_\_ могут быть изъяты или переведены другому лицу в любое время без предварительного уведомления банка*

*23. \_\_\_\_\_ - это долгосрочная аренда машин, оборудования, купленных арендодателем у арендатора с целью их производственного использования при сохранении права собственности на них за арендодателем на весь срок договора*

*24. \_\_\_\_\_ операции – операции банков по управлению имуществом и выполнению иных услуг по поручению и в интересах клиентов на правах его доверенного лица*

25. \_\_\_\_\_ - это пластинка с нанесенной магнитной полосой или встроенной микросхемой, дающая ключ к специализированному карточному счету в банке

26. Банковская система является частью \_\_\_\_\_ системы страны

27. Выделите вид расчетной услуги банка клиентам, содержащий оформление согласия платежа на списание средств с его счета:

- а) переуступка прав требования;
- б) аваль;
- в) акцепт.

28. Укажите форму безналичных расчетов, применяющихся владельцами специального лицевого счета в виде письменного распоряжения плательщику – кредитной организации уплатить сумму денег, соответствующей указанной в документах на оплату товаров и услуг, представленных юридическим лицом – поставщиком:

- а) платежное поручение;
- б) платежная (пластиковая) карточка;
- в) платежное требование;

29. Система расчетов, при которой момент списания средств со счета плательщика совпадает с моментом их зачисления на счет получателя:

- а) телеграфный перевод;
- б) расчеты посредством платежных карточек;
- в) “on – line”.

30. Укажите предельный срок осуществления безналичных расчетов в пределах Российской Федерации:

- а) 2 дня;
- б) 5 дней;
- в) 7 дней.

31. Дополнительный лист, прилагаемый к векселю для оформления индоссамента:

- а) тратта;
- б) акцент;
- в) аллонж;
- г) аваль.

### **Методические указания для решения задач**

Основная формула наращенных простых процентов имеет следующий вид:

$$S = P (1 + ni)$$

где

$P$  — первоначальная сумма долга,

$S$  — наращенная сумма или сумма в конце срока,

$i$  — ставка наращения,  
 $n$  — срок ссуды.

**Типовая задача 1.** ООО «Лика» открывает депозитный вклад в размере 100 млн руб. на срок три месяца с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 60% годовых. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке по окончании срока договора.

Для решения задачи используем формулу:

$$БС = НС \left(1 + \frac{i \times n}{100}\right)$$

где БС — будущая сумма после начисления процентов,

НС — настоящая сумма денег,

$i$  — простая процентная ставка,

$n$  — количество лет.

**Решение.** Подставим данные в формулу:

$$\{1 + \frac{3 \times 60}{100}\} = \text{руб.}$$

$$\text{Процент по вкладу} = 0 = \text{руб.}$$

**Типовая задача 2.** Банк принимает депозиты на полгода по ставке 10% годовых. Определите проценты, выплаченные банком на вклад 150 тыс. руб.

Для решения задачи используем формулу:  $I = (ni \times P)/100$

где  $i$  — сумма процентов,

$n$  — количество лет,

$P$  — сумма, на которую начисляются проценты.

**Решение.** Подставляя данные в формулу, получим сумму процентов:

$$I = \frac{0,5 \times 10 \times 150000}{100} = \text{руб.}$$

**Типовая задача 3.** Требуется определить проценты и сумму накопленного долга, если ссуда равна 50 тыс. руб., срок ссуды — 3 года, проценты простые, ставка 22% годовых.

1. Находим сумму начисленных за весь срок процентов:

$$L = 50 \cdot 3 \cdot 0,22 = 33 \text{ тыс. руб.}$$

2. Определяем сумму накопленного долга:

$$S = 50 \text{ тыс. руб.} + 33 \text{ тыс. руб.} = 83 \text{ тыс. руб.}$$

**Сложные проценты.** В финансовой и кредитной практике часто возникает ситуация, когда проценты не выплачиваются сразу после их начисления, а присоединяются к сумме долга (капитализация процентов). В этом случае применяются сложные проценты, база, для начисления которых не остается неизменной (в отличие от простых процентов), а увеличивается по мере начисления

процентов. Для расчета наращенной суммы при условии, что проценты начисляются один раз в году, применяется следующая формула:

$$S = P (1 + i)^n$$

где  $i$  — ставка наращения по сложным процентам.

**Типовая задача 4.** Требуется определить, какой величины достигнет, долг, равный 20 тыс. руб., через три года при росте по сложной ставке 10% годовых?

$$S = 20000 \cdot (1 + 0,10)^3 = \text{руб.}$$

**Типовая задача 5.** Допустим, что в предыдущем примере проценты начисляются поквартально. В этом случае  $N = 12 \cdot (4 \cdot 3)$ , а наращенная сумма долга составит:

$$S = 20 + \frac{0,10 \cdot 12}{4} = 27440 \text{ руб.}$$

**Типовая задача 6.** При открытии сберегательного счета по ставке 120% годовых 20.05. на счет была положена сумма 100 тыс. руб. Затем на счет 05.07. была добавлена сумма 50 тыс. руб., 10.09. со счета была снята сумма 75 тыс. руб., а 20.11. счет был закрыт. Определите общую сумму, полученную вкладчиком при закрытии счета.

**Решение.** Поступление средств на счет составило:

$$100 + 50 - 75 = 75 \text{ тыс. руб.}$$

При определении процентных чисел будем считать, что каждый месяц состоит из 30 дней, а расчетное количество дней в году равно 360 (германская практика).

В этом случае срок хранения суммы 100 тыс. руб. составил:

$$12 + 30 + 5 - 1 = 46 \text{ дней;}$$

срок хранения суммы 150 тыс. руб. составил:

$$27 + 30 + 10 - 1 = 66 \text{ дней;}$$

срок хранения суммы 75 тыс. руб. составил:

$$21 + 30 + 20 - 1 = 70 \text{ дней;}$$

$$\text{Сумма чисел} = \frac{100000 \cdot 46 + 150000 \cdot 66 + 75000 \cdot 70}{100} = 197\,500 \text{ руб.}$$

$$\text{Постоянный делитель} = 360 / 12 = 3$$

$$\text{Проценты} = 197\,500 / 3 = 65\,833,33 \text{ руб.}$$

Владелец счета при его закрытии получит следующую сумму:

$$75000 + 65\,833,33 = 140\,833,33 \text{ руб.}$$

**Типовая задача 7.** Депозит в размере 500 тыс. руб. положен в банк на три года. Определите сумму начисленных процентов при простой и сложной ставках процентов, равных 80% годовых.

**Решение.** При использовании простой ставки процентов

$$I = (3 \cdot 80 \cdot 500\,000) / 100 = 1 \text{ руб.}$$

При использовании сложной ставки процентов по формуле:

$$I = \frac{P \cdot \left( \left( 1 + \frac{80}{100} \right)^3 - 1 \right)}{100}$$

$$I = 2 \text{ руб.}$$

**Кредитные операции.** При погашении кредита удобно сразу определять размер возвращаемой (погашаемой) суммы, равной сумме кредита  $P$  с

начисленными процентами, которая при использовании простой ставки процентов будет равна:

$$S = P \left( 1 + \frac{i \cdot n}{100} \right)$$

где  $S$  — наращенная сумма платежа по начисленным простым процентам,

$P$  — сумма первоначального долга,

$i$  — ставка процентов (в долях единиц),

$n$  — число полных лет.

**Типовая задача 8.** Банк выдал кредит в размере 5 млн. руб. на полгода по простой ставке процентов 120% годовых. Определите погашаемую сумму и сумму процентов за кредит.

**Решение.** По формуле :

$$S = 5 + 0,5 \cdot \frac{120}{100} = 8 \text{ руб.}$$

Сумма процентов, полученная банком за кредит, будет равна:

$$8\,000 = 3 \text{ руб.}$$

### Решите следующие задачи

**Задача 1.** Предприятие взяло кредит в 100 млн. руб. сроком на два года под 15% годовых и по истечении срока кредита должно вернуть ссуду с процентами. Сколько должно заплатить предприятие? Проценты простые.

**Задача 2.** Фирма взяла кредит в сумме 300 млн. руб. сроком на один год под 16% годовых. Определите погашаемую сумму кредита.

**Задача 3.** Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 60 млн. руб. сроком на три года под простую процентную ставку 16% годовых. Определите сумму кредита и проценты.

**Задача 4.** Клиент получил кредит сроком на три месяца в 6 млн. руб. Сумма возврата кредита 7,5 млн. руб. Определите процентную ставку банка.

### Верно ли данное выражение (ответьте «да» или «нет»)

1. Любой кредит называется коммерческим.
2. Финансовый кредит - это отсрочка платежей, предоставляемая продавцом покупателю.
3. Порядок кредитования, оформление и погашение кредитов регулируются договором купли-продажи.

4. Товарный кредит - это форма представления вещи одной стороной в собственность другой стороне.
5. Если предприятие берет кредит, то у него слабое финансовое состояние.
6. Предприятие может заложить одно и то же имущество одновременно нескольким кредиторам.
7. Форфетирование - это торгово-комиссионные и посреднические услуги банка.
8. Предприятие, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве, можно передать в ипотеку.
9. Платность кредита является принципом кредитования.
10. Онкольный кредит - это краткосрочный кредит, который погашается по первому требованию.
11. Использование кредитования ускоряет научно-технический прогресс.
12. Аккумулирование временно свободных денежных средств - это функция кредита.
13. Предприятия должны заботиться о своей кредитоспособности, а граждане - нет.
14. Ипотечный кредит - это кредит под залог ценных бумаг.
15. Основная цель факторинга - получение средств немедленно или в срок, определенный договором.

## **Тренировочные задания**

### ***Задание 1.***

1. В чем состоит специфика кредитной сферы и на каких принципах осуществляется в ней банковская деятельность?
2. Перечислите основные функции банков, выделив чисто банковские и присущие другим кредитно - финансовым институтам, укажите причины появления последних.
3. Составьте таблицу, отражающую основные этапы реформирования банковской системы России, выделите годы, основную характеристику периода реформ и его итоги.

### ***Задание 2.***

1. Ознакомившись с Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, обосновать ведущую роль ЦБ РФ в функционировании банковской системы России
2. Представьте схематически организационную структуру Банка России (на основе гл. III ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”), покажите взаимосвязь Банка России с исполнительными и законодательными органами власти и управления в России.
3. Дайте краткую характеристику денежно-кредитной политики Банка России на момент выполнения тренировочного задания (по материалам текущей периодики).



### **Задание 3.**

Подберите в СМИ данные о размере и структуре капитала (в %) не менее 3-х российских банков и составьте таблицу:

Банк	Уставный капитал	Дополнительный капитал и прочие фонды	Нераспределенная прибыль отчетного года	Капитал всего
1.				
2.				
3.				

Определите соответствие УК нормативу минимального размера собственных средств:

- для вновь создаваемых кредитных организаций на 1.01.09;
- если размер УК значительно выше, укажите за счет каких источников возможно было его увеличение.

### **Задание 4.**

Укажите банки, включенные в группу наиболее надежных банков (первые 10 банков) по рейтингу газеты «Коммерсант» на период выполнения задания.

### **Задание 5.**

1. На основе изучения Гражданского кодекса (ч. II, гл. 45) и дополнительной литературы выполните схемы документооборота при расчетах платежными поручениями.

2. Изложите порядок открытия расчетных (текущих) счетов.

3. Остаток на корреспондентском счете банка в РКЦ составляет рублей, текущие поступления – рублей, текущие платежи – рублей.

3.1. Определить сальдо корреспондентского счета.

3.2. Как осуществляется платеж с корреспондентского счета КБ при недостатке средств на этом счете?

### **Задание 6.**

1. Составьте список из 10 наиболее крупных российских банков, укажите тип акционерного общества (закрытое, открытое), размер акционерного капитала?

Если акции банка котируются на Фондовой бирже, укажите котировку на период выполнения задания.

## **Обсуждение вопросов и задач**

### **Задание 1.**

Как Вы считаете, почему кредитная система выступает как самостоятельное звено финансового рынка в целом? Что объединяет структурные элементы кредитной системы? Назовите общие черты и различия между отдельными формами кредитных отношений.

## **Задание 2.**

Деятельность различных кредитно-финансовых учреждений, форм и методов кредитования тесно переплетаются в реальной жизни. Они взаимодействуют и конкурируют между собой одновременно.

Представьте схематично современную кредитную систему России, ее субъектов и их функции. Покажите, по каким направлениям происходит сотрудничество, и по каким – конкуренция и в каких формах. Дайте оценку эффективности существования подобной модели для экономики России. Насколько полно развита эта модель по сравнению с другими странами?

## **Задание 3.**

Сформулируйте преимущества и недостатки облигационного займа как источника средств.

## **Задание 4.**

Компания может привлечь заемный капитал либо из разных источников с различными процентными ставками, либо из одного источника с минимальной процентной ставкой. Какой вариант предпочтительней? Приведите доказательства своей позиции.

## **Задание 5.**

Предприятие нуждается в приобретении нового оборудования. Покупку можно сделать одним из двух способов: либо за счет банковского кредита, либо по лизингу. Какие основные моменты нужно принимать во внимание при анализе альтернатив?

## **Задание 6.**

Что общего и каковы отличительные признаки у государственного и банковского кредита? Каковы последствия для бюджета, денежного обращения и экономики в целом в случае отказа от использования госкредита? Приведите примеры из российской практики.

## **Задание 7.**

В качестве платы за погрузку г-н Иванов получил от своего заказчика переводной вексель на сумму 100 тыс. руб., который он передал в банк для учета. Оставшийся срок до погашения – 30 дней. Банк использовал ставку дисконта 4% годовых.

Определите: а) сумму дисконта; б) сумму, полученную г-ном Ивановым.

## **Задание 8.**

Предприятию А необходимо приобрести три новых станка стоимостью 300 тыс. руб. Их производством занимается предприятие Б. Одновременно у предприятия А нет свободных денег; у предприятия Б, наоборот, есть избыточные средства. Рассмотрите следующие ситуации:

а) предприятие Б кладет на свой счет в банке Х 300 тыс. руб. Предприятие А берет такую же сумму в банке Х в форме кредита;

б) предприятие Б передает предприятию А три станка на условиях отсрочки платежа.

Назовите формы кредита, которые используются в этих ситуациях.

#### **Задание 9.**

Допустим, Вы – директор и нуждаетесь в крупной сумме денег для выплаты заработной платы своим работникам. Какую форму кредита Вы будете использовать: коммерческий, банковский, государственный, потребительский? Обоснуйте свой ответ.

#### **Задание 10.**

Как Вы считаете, насколько верны нижеуказанные утверждения и почему:

- 1) кредитные отношения – это финансовые отношения;
- 2) кредит не стимулирует вложение капитала;
- 3) взятие кредита указывает на слабое финансовое состояние заемщика;
- 4) предприятие может заложить одно и то же имущество одновременно нескольким кредиторам;
- 5) предприятие, заложившее имущество, может его продать;
- 6) предприятие на самофинансировании не может пользоваться кредитом;
- 7) объем кредита может изменяться в течение срока кредитного договора.

### **СЕМИНАРСКОЕ ЗАНЯТИЕ 3 (2 часа)**

#### **Тема: Формирование инвестиционного портфеля.**

**Цель:** понять, как можно воспользоваться рынком ценных бумаг для инвестирования денежных средств и как сократить риски, существующие на данном рынке

**Форма занятия:** деловая игра.

#### **ЭТАП 1. Постановка учебных вопросов на основе жизненного опыта обучающихся**

Преподаватель предлагает рассмотреть следующую ситуацию: «Вы имеете возможность вложить небольшую сумму в фондовый рынок, чтобы приумножить свои сбережения. Как, узнав ответы на поставленные на предыдущих занятиях вопросы, вы будете действовать в этой ситуации? Какие знания необходимо приобрести, какие умения и навыки нужно освоить, чтобы быть успешным в практической жизненной ситуации? Таким способом преподаватель подводит обучающихся к формулированию *учебной цели*: освоить принцип формирования инвестиционного портфеля.

#### **ЭТАП 2. Введение в онлайн-игру**

Вначале целесообразно обсудить различные мнения о таком инвестиционном инструменте, как ПИФ. Это позволит заострить внимание:

- на инвестировании в фондовый рынок с помощью УК (как на более простом способе управления своими инвестициями);

- на рисках активного подхода к инвестированию;
- на необходимости проверки репутации УК.

Далее преподаватель предлагает обучающимся почувствовать себя инвесторами: поучаствовать в финансовой онлайн-игре Portfolio. Эта игра размещена на сайте «Финансовая грамотность» в свободном доступе (<https://finagram.com/finshop/fingames/igra-portfolio>).

Рекомендуем посоветовать обучающимся зафиксировать цели игры.

**Учебная цель:** освоить умения и навыки практического использования финансовых инструментов и понятий (соотношение между доходностью и риском, выгоды от диверсификации, управление инвестиционным портфелем и т. д.).

**Игровая цель:** получить доходность выше уровня инфляции (минимум) и (или) получить максимально высокую итоговую доходность (максимум).

Игра проводится в парах. Обучающиеся могут познакомиться с условиями игры на сайте самостоятельно.

**Условия игры.** Пара игроков получает 1 млн игровых рублей, которые нужно инвестировать наилучшим образом. Игра продолжается 10 игровых лет. Каждый год игроки делают четыре хода (раз в квартал). Большинство ходов – это так называемое инвестиционное предложение (финансовый инструмент), которое игроки могут принять или отказаться от него. Если игроки принимают предложение, то инвестируют определённую сумму в данный инструмент. Остальные ходы – это платежи в пользу игроков (пополнение счёта) или за счёт игроков (оплата счёта). Суммы на покупку финансовых инструментов или оплату счёта списываются с личных счетов игроков. В случае нехватки наличных средств необходимо продать некоторые активы из инвестиционного портфеля. Активы сгруппированы по категориям «Бизнес и недвижимость», «Банковские депозиты», «Драгоценные металлы», «Ценные бумаги» и «Паевые инвестиционные фонды». Игроки должны продать весь актив из своего инвестиционного портфеля (на выбор). Для этого надо нажать кнопку «Продать» в строке с названием инструмента в текущем отчёте. Частичная продажа и покупка актива (в том числе части актива) не разрешена.

### **ЭТАП 3. Проведение игры**

Обучающиеся играют, используя компьютеры образовательной организации или свои гаджеты.

### **ЭТАП 4. Подведение итогов игры**

По завершении игры организуется подведение её итогов с помощью следующих вопросов.

1. Кому удалось получить доходность выше инфляции?
2. Кому удалось получить максимально высокую итоговую доходность?
3. Что помогло в достижении поставленной цели?
4. Какая стратегия поведения оказалась наиболее успешной и почему?
5. В какой мере удалось развить умение использовать финансовые инструменты и понятия?
6. За счёт чего это произошло?
7. Какие выводы о процедуре создания инвестиционного портфеля вы сделали?
8. Как вы считаете, используемый способ принятия финансовых решений был наиболее оптимальным?

9. Какие выводы о формировании и управлении инвестиционным портфелем вы сделали?

### **Контрольные вопросы по теме**

1. Рынок ценных бумаг.
2. Что представляет собой рынок ценных бумаг?
3. Какие общерыночные функции выполняет рынок ценных бумаг?
4. Какие специфические функции выполняет рынок ценных бумаг?
5. Классификация рынка ценных бумаг.
6. Что представляет собой первичный и вторичный рынок ценных бумаг?
7. Что представляет собой организованный и неорганизованный рынок ценных бумаг?
8. Что представляет собой биржевой и внебиржевой рынок ценных бумаг?
9. Что представляет собой кассовый и срочный рынок ценных бумаг?
10. Назовите участников рынка ценных бумаг.
11. Что представляет собой брокерская деятельность на рынке ценных бумаг?
12. Что представляет собой дилерская деятельность на рынке ценных бумаг?
13. Что представляет собой деятельность по управлению ценными бумагами?
14. Что представляет собой клиринговая деятельность на рынке ценных бумаг?
15. Что представляет собой депозитарная деятельность на рынке ценных бумаг?
16. Что представляет собой саморегулируемые организации на рынке ценных бумаг?
17. Какие особенности характерны для российского рынка ценных бумаг?
18. В чем состоит экономическая сущность эмитентов, инвесторов, инвестиционных институтов?
19. Какие функции выполняет фондовая биржа?
20. Дайте определение понятию «ценная бумага».
21. Какие финансовые средства, не являются ценными бумагами?
22. Дайте классификацию ценным бумагам.
23. Акция, виды акции.
24. Облигация, виды облигаций.
25. Сравните акции и облигации, найдите общее и различие.
26. Вексель, виды векселей.
27. Что такое индоссамент?
28. Сберегательный, депозитный сертификат, их виды.
29. Кто такой бенефициар.
30. Производные ценные бумаги.
31. Фьючерс.
32. Опцион.
33. Варрант.

### 34. Что такое листинг?

#### **Выполните тестовые задания**

*1. Какие из перечисленных документов являются ценными бумагами:*

- а) депозитный сертификат;
- б) долговая расписка;
- в) вексель;
- г) акция;
- д) лотерейный билет;
- е) страховой полис;
- ж) банковская сберегательная книжка на предъявителя.

*2. Чем удостоверяются права владельца на эмиссионные ценные бумаги?*

- а) сертификатами (для документарной формы выпуска);
- б) сертификатами и записями по счетам депо в депозитариях (для документарной формы выпуска);
- в) записями на лицевых счетах у держателей реестра (при бездокументарной форме выпуска);
- г) записями по счетам депо в депозитарии (при бездокументарной форме выпуска и учете прав на ценные бумаги в депозитарии).

*3. Обязательно ли включение в реквизиты эмиссионной ценной бумаги имени (наименования) ее владельца?*

- а) не обязательно, если она является ценной бумагой на предъявителя;
- б) не обязательно, если она является эмиссионной ценной бумагой;
- в) не обязательно, если она является именной эмиссионной ценной бумагой;
- г) обязательно, если она является именной эмиссионной ценной бумагой;
- д) обязательно, если она является эмиссионной ценной бумагой.

*4. Возможна ли ситуация, когда владелец привилегированной акции может участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса?*

- а) Да
- б) Нет
- в) Вопрос поставлен некорректно

*5. Является ли вексель эмиссионной ценной бумагой?*

- а) Да
- б) Нет
- в) Вопрос поставлен некорректно

*6. Какова максимальная сумма, на которую АО может выпускать облигации?*

- а) Не превышает величину уставного капитала
- б) Превышает величину уставного капитала, предоставленного обществу
- в) Ограничения отсутствуют

7. Инвестор заключил с коммерческим банком договор банковского вклада в форме публичного договора, и при этом ему был выдан документ, представляющий собой ценную бумагу. Какую ценную бумагу получил клиент банка?

- а) сберегательный сертификат;
- б) депозитный сертификат;
- в) именную сберегательную книжку;
- г) сберегательную книжку на предъявителя;
- д) кредитный договор.

8. Каковы отличительные особенности, характеризующие порядок обращения опциона и варранта?

- а) Право купить определенное число акций по фиксированной цене.
- б) Право продать определенное число акций по фиксированной цене.
- в) Право купить определенное число акций по номинальной цене.
- г) Право купить определенное число акций по номинальной цене до их выпуска в обращение.

9. Какие ценные бумаги не могут покупать физические лица?

- а) облигации инвестиционных компаний;
- б) депозитные сертификаты;
- в) облигации инвестиционных фондов;
- г) сберегательные сертификаты.

10. Различают следующие виды рынков ценных бумаг:

- А: первичный
- Б: вторичный
- В: третичный
- Г: четверичный

11. Участниками рынка ценных бумаг являются:

- А: эмитенты
- Б: инвесторы
- В: специализированные посредники
- Г: кредиторы
- Д: заемщиками

12. К общерыночным функциям рынка ценных бумаг относятся:

- А: коммерческая
- Б: ценовая
- В: регулирующая
- Г: страхование финансовых рисков

13. Владелец акции имеет права на:

- А: получение прибыли в виде дивидендов
- Б: получение части ликвидационной стоимости акционерного общества при ликвидации

В: участие в собрании акционеров

Г: получение льготных кредитов от банков

*14. Какие виды деятельности не являются профессиональными на рынке ценных бумаг?*

- а) брокерская деятельность;
- б) деятельность инвестиционного консультанта;
- в) дилерская деятельность;
- г) деятельность инвестиционной компании;
- д) деятельность по управлению ценными бумагами;
- е) клиринговая деятельность;
- ж) депозитарная деятельность;
- з) деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
- и) деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг;
- к) деятельность инвестиционного фонда.

*15. Что из нижеперечисленного является профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг?*

- а) брокерская деятельность;
- б) консультационная деятельность;
- в) депозитарная деятельность;
- г) деятельность по управлению ценными бумагами;
- д) предоставление кредитов на покупку ценных бумаг;
- е) финансовый лизинг.

*16. Какая профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг признается брокерской?*

- а) совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами на основании договора-поручения;
- б) совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами на основании договора займа;
- в) совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами на основании договора хранения;
- г) совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами на основании договора комиссии.

*17. Какая профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг признается дилерской?*

- а) совершение любых гражданско-правовых сделок с ценными бумагами, не противоречащих законодательству;
- б) совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи;
- в) совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от имени и за счет клиента путем публичного объявления цен покупки и/или продажи;



г) покупки ценных бумаг от своего имени и за свой счет с целью формирования долгосрочного инвестиционного портфеля.

*18. Какая профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг признается депозитарной?*

- а) оказание услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
- б) оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету прав на ценные бумаги;
- в) оказание услуг по доверительному управлению ценными бумагами клиентов;
- г) предоставление кредитов на покупку ценных бумаг.

*19. Какие функции характерны для регистратора – профессионального участника рынка ценных бумаг?*

- а) сбор;
- б) сверка;
- в) фиксация;
- г) корректировка информации;
- д) обработка;
- е) хранение;
- ж) предоставление данных.

*20. Что такое премия по опциону?*

- а. Цена, которую платит покупатель опциона продавцу.
- б. Цена исполнения по опциону.
- в. Разница между ценой базового актива и ценой исполнения по опциону.
- г. Разница между ценой исполнения по опциону и ценой базового актива.

*21. Эквивалентные фьючерсам внебиржевые производные инструменты называются:*

- а. Варрантами
- б. Форвардами
- в. Опционами
- г. Свопами

*22. Что из нижеперечисленного может сделать покупатель опциона?*

- а. Выполнить опцион.
- б. Отказаться от опциона.
- в. Закрыть свою позицию с помощью противоположной операции.
- г. Все из вышеперечисленного.

*23. Контракт, предоставляющий покупателю (держателю) право продать базовый актив по заранее установленной цене не позднее установленной даты, в обмен на уплату некоторой суммы продавцу контракта, называется:*

- а. Варрантом
- б. Опционом «пут»
- в. Опционом «колл»

г. Фьючерсом

24. Укажите неверные утверждения в отношении опционных контрактов:

а. Опционный контракт предоставляет держателю право, но не обязанность принять или осуществить поставку базового актива.

б. Продавец опциона несет обязательство по выполнению опционного контракта, только если этого потребует держатель опциона.

в. Цена опциона определяется двумя факторами: изменчивостью цены базового актива и вероятностью того, что держатель опциона потребует его исполнения.

г. Опционы, обращающиеся на товарных рынках, чаще всего основаны не на базовом активе (товаре), а на фьючерсном контракте на этот товар.

### Методические указания для решения задач

Доходность акций измеряется тремя показателями:

текущей (Дтек, %), рыночной (Дрын. тек, %) и общей (Добщ, %) доходностью

$$\text{Дтек} = (d : P_{\text{тек}}) * 100\%$$

$$\text{Дрын. тек.} = (d : P_{\text{рын}}) * 100\%$$

$$\text{Добщ} = (((P_1 - P_0 + d) / P_0)) * 100\%, \text{ где}$$

где d - дивиденд;

P0 - цена покупки акции;

Pрын - рыночная текущая цена акции;

P1 - цена продажи акции.

$$\text{Курс акции } K_a = (P : N) * 100,$$

где Ka - курс акции;

P - рыночная стоимость;

N - номинальная стоимость.

Доходность облигаций измеряется:

текущей (Дтек, %) и полной (Дполн, %) доходностью

$$\text{Дтек} = (N : P_{\text{рын}}) * 100$$

$$\text{Дполн} = ((N_{\text{сов}} + D) : P_{\text{рын}} * T) * 100,$$

где N - сумма выплачиваемых за год процентов, руб.;

Pрын - курсовая стоимость облигаций, по которой она была приобретена;

Nсов - совокупный доход за все годы обращения облигаций, руб.;

D – дисконт;

T - период, в течении которого инвестор владеет облигацией.

Сумма, получаемая по векселю, определяется следующим образом:

$$S = N ( 1 + \frac{t}{T} * r ),$$

$$T * 100$$

где N - номинал векселя;

t - время обращения векселя;

T - число дней в году;

$r$  - процентная ставка, % годовых.

Величина дисконта определяется следующим образом:

$$\text{Диск} = \frac{V_{\text{ном}} \cdot t \cdot d}{365 \cdot 100}$$

где  $t$  - количество дней до погашения векселя;

$d$  – ставка дисконтирования, %.

Рыночная стоимость дисконтного векселя определяется следующим образом:

$$V_{\text{рын}} = V_{\text{ном}} - \frac{V_{\text{ном}} \cdot t \cdot d}{365 \cdot 100} = V_{\text{ном}} \cdot \left( 1 - \frac{t \cdot d}{365 \cdot 100} \right)$$

Расчет доходности депозитных и сберегательных сертификатов со сроком до 1 года, используется формула простых процентов:

$$S = H \cdot \left( 1 + \frac{t}{T} \cdot r \right)$$

где  $S$  – сумма, полученная по сертификату;

$H$  – номинал сертификата;

$t$  – время обращения сертификата;

$T$  – число дней в году;

$r$  - процентная ставка, % годовых.

Если срок депозита более одного года, то используются сложные проценты:  $n$

$$S = H \cdot \left( 1 + \frac{r}{100} \right)^n$$

где  $n$  – количество прошедших лет.

### Решите следующие задачи

#### Задача 1.

Найдите значение эквивалентной ставки процентов, определяющей доходность операций учета, если учетная ставка, по которой вексель принят в банке, составляет 15%, количество дней до срока погашения векселя 80 дней, временная база при учете векселя составляет 365 дней, а временная база при учете и исчислении процентов - 360 дней.

#### Задача 2.

Облигация выпущена на 5 лет, ее номинальная стоимость равна руб., а ставка процентов – 20 % годовых. Нарращение процентов осуществляется один раз в год. Определите наращенную стоимость облигации к концу срока займа.

#### Задача 3.

Определите финансовый результат от продажи акций. Продано 20 акций номинальной стоимостью руб. за штуку, цена продажи - 25000 руб.

#### Задача 4.

Вексель номиналом 1 млн. руб. предъявлен в банк для оплаты за 100 дней до срока его погашения. Банк для определения своего дохода использовал ставку про-

стных процентов в размере  $\sim 9\%$  годовых. Определите сумму, выплаченную владельцу векселя, и сумму дисконта банка при временной базе, равной 365 дней.

*Задача 5.*

Определите доходность в виде эффективной ставкой сложных процентов при покупке векселя по сложной учетной ставке  $20\%$  годовых, если срок его оплаты наступит через 180 дней, временная база при учете векселя составляет 365 дней, а временная база при учете и исчислении процентов - 360 дней.

*Задание 6.*

Рассчитайте, какую сумму получит инвестор, если он инвестирует 1100 рублей на 2 года по ставке  $5,6\%$  годовых.

*Задание 7.*

Определите совокупную доходность акции, если известно, что акция приобретена по номинальной стоимости 100 рублей, при ставке дивиденда  $60\%$  годовых, а рыночная стоимость акции через год после выпуска составляет 180 рублей.

*Задание 8.*

Определите сумму дисконта, если известно, что вексель номинальной стоимостью 50 тысяч рублей и сроком платежа 23 июля 2012 года был учтен 6 марта 2012 года по ставке  $25\%$  годовых.

*Задание 9.*

Инвестор владеет векселем на сумму 1000 рублей и сроком до даты погашения в 30 дней. Определите сумму, которую инвестор получит, если учтет вексель в банке по учетной ставке  $6\%$  годовых.

*Задание 10.*

Инвестор приобрел сберегательный сертификат сроком обращения 295 дней. В сертификате указано, что сумма вклада инвестора составляет 10 тысяч рублей, а проценты на эту сумму будут начисляться по ставке  $12\%$  годовых. Определите сумму дохода инвестора и годовую доходность, если инвестор будет держать сертификат до момента погашения.

**Верно ли данное определение? (ответьте «да» или «нет»)**

1. Инвестор от операций с ценными бумагами ожидает дохода в будущем.
2. Участниками операций с ценными бумагами являются эмитент и вкладчики (инвесторы).
3. Облигации - это ценные бумаги, удостоверяющие внесение ее владельцем денежных средств, дающие право на участие в управлении АО, на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов и на получение части имущества АО в случае его ликвидации.
4. Акции выпускаются на неограниченный срок и не подлежат погашению.
5. Процедура включения акций в котировочный список биржи называется лизингом.

6. На фондовых биржах России и фондовых отделах товарных бирж концентрируются для перепродаж в основном акции и финансовые инструменты (сертификаты, опционы, фьючерсы, векселя).

7. На первичном рынке происходит выпуск всех существующих видов ценных бумаг, а на вторичном рынке идет их перепродажа.

8. Корпоративные ценные бумаги выпускаются предприятием, привлекают временно свободные капиталы, что позволяет стимулировать наиболее перспективные отрасли производства.

9. Опцион - обязательство, предусматривающее право лица, которое приобрело опцион, в течение определенного срока купить по установленной цене оговоренное количество акций у лица, продавшего опцион.

10. К основным ценным бумагам относятся: акции и облигации, к производным – опционы, фьючерсы, варранты.

11. Именные ценные бумаги нельзя передавать другому владельцу через брокерскую контору или фондовый отдел банка.

12. Выпуск акций может осуществляться в определенном соотношении к величине уставного капитала.

13. Доход по облигациям, выпускаемым государством, выплачивается в форме процентов.

14. Сберегательные (депозитные) сертификаты письменные свидетельства банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющие право вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему.

15. В отличие от опциона, фьючерс не право, а обязательство купли-продажи.

## **Обсуждение проблемных вопросов**

### **Задание 1.**

1. На российском рынке ценных бумаг преобладает первичное размещение, а обращение развито незначительно. В чем причины такого положения? Наносит ли это вред инвестиционным процессам в экономике? Что делается в последнее время для изменения такого положения? Найдите информацию в прессе, выскажите свое мнение.

2. Возможен ли выпуск облигаций эмитентом до полной оплаты его уставного капитала, объявленного на дату регистрации проспекта эмиссии?

3. Обязано ли АО, осуществившее публичное размещение своих акций, ежеквартально публиковать в общедоступной печати баланс?

4. Может ли быть проведена рекламная кампания при публичном размещении ценных бумаг до момента регистрации проспекта эмиссии?

5. Может ли эмитент обыкновенных акций не обещать определенного размера дивидендов?

6. Чем объясняется подавляющий удельный вес сделок с государственными ценными бумагами в их общей сумме на финансовом рынке России? Чем это чревато для экономики? Что делает правительство в данном направлении?

### **Задание 2.**

В беседе двух акционеров прозвучали следующие высказывания:

- 1) долговые ценные бумаги в пакете акций фирмы;
- 2) долевым простом вексель;
- 3) дивиденд на одну простую акцию;
- 4) эмиссия, гарантирующая доход;
- 5) эмиссия уставного капитала;
- 6) долговые займы;
- 7) доход в виде дисконта;
- 8) владельцы контрольного пакета акций – это собрание акционеров;
- 9) ликвидность ценных бумаг;
- 10) фиксированный доход обыкновенной акции.

Какие из этих высказываний некорректны? Как следует правильно высказаться?

## **СЕМИНАРСКОЕ ЗАНЯТИЕ 4 (2 часа)**

### **Тема: Рынок Форекс.**

Цель: узнать, как устроен рынок Форекс и может ли он стать источником стабильного дохода.

#### План:

1. Что такое валютный рынок и как он работает
2. Как определяют курсы валют и как на этот процесс влияет государство
3. Как торговать на рынке Форекс

#### *1. Что такое валютный рынок и как он работает*

Преподаватель предлагает обучающимся высказать мнения по вопросу: «Всегда ли хорошо, когда рубль укрепляется?» В результате обсуждения делается вывод: укрепление рубля не всегда хорошо, ведь чрезмерное укрепление национальной валюты делает экспортные товары слишком дорогими, что приводит к падению продаж и снижению экспортной выручки.

Преподаватель объясняет законы мирового валютного рынка Форекс и организует развитие умения использовать полученные знания с помощью следующего задания.

**Задание.** Определите, повысится или понизится курс рубля по отношению к доллару в следующих случаях.

А) Цена нефти на мировых рынках существенно снизилась.

Б) Возрос интерес западных инвесторов к акциям компаний стран БРИКС (Бразилия, Россия, Индия, Китай и ЮАР).

В) ЦБ РФ объявил о начале скупки валюты для резервного фонда.

Г) В России вышел новый закон, который, по мнению журналистов, будет способствовать защите прав собственности инвесторов.

Д) Федеральная резервная система США снизила процентную ставку, по которой она кредитует банки.

Если студенты не смогут ответить на любой из поставленных вопросов, им предлагается дать соответствующую подсказку.

#### *Вопросы-подсказки*

А) Вырастет или уменьшится приток долларов в Россию?

Б) Увеличится или уменьшится спрос на российскую валюту со стороны иностранных инвесторов?

В) Увеличится или уменьшится предложение валюты на внутреннем рынке? О Н Д О

Г) Повысит ли новый закон интерес иностранных инвесторов к акциям российских компаний?

Д) Увеличится или уменьшится предложение доллара в мировой экономике?

Последний вопрос самый сложный. Можно пояснить, что, когда Федеральная резервная система США (т. е. центральный банк) снижает процентную ставку, большее количество банков страны готово взять у неё кредит.

#### *Ответы*

А) Курс рубля понизится. Россия получает выручку от продажи нефти в основном в долларах США. Поэтому при снижении цены на нефть уменьшится приток долларов в экономику. Представим, что курс доллара остаётся в этой ситуации неизменным. В результате снижается его предложение, а спрос остаётся на прежнем уровне (количество желающих купить импортные товары не зависит от цены нефти). Стоимость доллара должна возрасти, чтобы спрос и предложение уравнились. (При увеличении цены возрастает предложение актива и снижается спрос на него.)

Б) Курс рубля повысится. Для покупки акций российских компаний, как правило, необходимо приобрести рубли. Поэтому рост спроса на акции повысит спрос на национальную валюту, и она укрепится.

В) Курс рубля понизится. Когда ЦБ РФ осуществляет скупку иностранной валюты, её предложение сокращается, а предложение национальной валюты, наоборот, возрастает.

Г) Курс рубля повысится. Повышение уверенности инвесторов в защите прав собственности (например, в случае имущественных конфликтов) приведёт к повышению спроса на акции российских компаний. В результате возрастёт спрос на рубли.

Д) Курс рубля повысится. Снижение процентной ставки Федеральной резервной

системы США приведёт к тому, что большее количество коммерческих банков страны захотят получить у неё кредит. В свою очередь, они выдадут больше кредитов физическим лицам и организациям, номинированных в долларах. В результате возрастёт количество американской валюты в мировой экономике, а значит, её стоимость по отношению к другим валютам снизится.

## **2. Как определяют курсы валют и как на этот процесс влияет государство**

Целесообразно предложить обучающимся обсудить различия между курсами обмена валюты, которые предлагают банки своим клиентам, и курсом валютной биржи.

Преподаватель задаёт наводящие вопросы.

1. Чему была равна максимальная и минимальная цена доллара на валютной бирже накануне?

2. Какой курс покупки и продажи был в ближайшем банке?

Как правило, цена валюты на бирже находится между курсами покупки и продажи валюты в банке. Если бы это было не так, например, в течение длительного времени курс продажи валюты в банке был бы ниже биржевого курса, то в банке можно было бы купить валюту и затем продать её на бирже с наценкой. Это бы создало риск убытка для банка. Если окажется, что курс валюты на бирже выходит за рамки диапазона курсов, предлагавшихся банком, то преподаватель объясняет, что банк не отслеживает постоянные изменения биржевого курса ЦБ РФ устанавливает курс валюты раз в день по текущим котировкам Московской биржи. Коммерческие банки принимают эти данные за отправную точку. Поэтому сравнивать биржевой курс с курсами банков нужно в конкретный момент времени. Проверить понимание механизма установления равновесной цены на бирже можно с помощью следующего вопроса: «Если трейдер выставит на бирже одновременно две заявки: на покупку евро по цене 1,27 евро за доллар и на продажу евро по цене 1,29 евро за доллар, то могут ли они быть удовлетворены синхронно?» Поскольку на бирже в любой момент времени устанавливается одна равновесная цена, то, конечно, эти заявки не могут быть удовлетворены одновременно. Если заявка на покупку имеет цену выше или равную равновесной, то она будет удовлетворена, а если ниже, то не будет. Аналогично, если заявка на продажу имеет цену ниже или равную равновесной, то она будет удовлетворена, а если выше, то не будет. Возможны только три случая: О Н Д О В Ы

- если равновесная цена равна 1,29 евро за доллар или выше, то будет удовлетворена только заявка на продажу евро по цене 1,29;
- если равновесная цена равна 1,27 евро за доллар или ниже, то будет удовлетворена только заявка на покупку по цене 1,27;
- если равновесная цена будет между 1,27 и 1,29 евро за доллар, то ни одна из заявок не будет удовлетворена.

Важно отметить, что если какая-либо из заявок не будет удовлетворена в настоящий момент, она может быть удовлетворена в будущем при благоприятном изменении



цены. Например, сначала может быть удовлетворена заявка на продажу – 1,29 евро за доллар, а через какое-то время рыночная цена снизится и можно будет купить евро за 1,27. Однако такой момент может наступить не скоро или вообще не наступить, если цена евро будет изменяться в неблагоприятном направлении (например, возрастет).

### **3. Как торговать на рынке Форекс**

Целесообразно помочь обучающимся сформулировать основные правила участника торгов на рынке Форекс, например:

- 1) совершать сделку только тогда, когда уверен в результате;
- 2) не рисковать более чем 5% капитала за одну сделку и более чем 10% капитала за день, заранее просчитывая порог допустимого убытка;
- 3) давать расти прибыли и не позволять расти убыткам.

Кроме того, чтобы не попасть на удочку мошенников, необходимо обратить внимание на стратегию выбора брокера. Для этого необходимо:

- 1) найти в Интернете информацию о той организации, которой вы решили доверить свои деньги, и выяснить размер минимального депозита;
- 2) проверить оперативность отклика брокера на проблему клиента (если он не отвечает на телефонные звонки, это должно насторожить);
- 3) выяснить, требуется ли паспорт при выводе средств (в ином случае любой человек, представившись владельцем торгового счёта, может ими воспользоваться);
- 4) проверить, есть ли у данной организации лицензия ЦБ РФ на осуществление операций с валютой, состоит ли она в саморегулируемых организациях (СРО) Форекс. В России наиболее авторитетными СРО считаются КРОУФ и ЦРФИН.

#### *Контроль и оценка результатов работы*

Преподаватель задаёт обучающимся вопрос: «К каким выводам вы пришли при обсуждении возможности заработать на рынке Форекс?»

Контроль и оценка результатов работы осуществляются преподавателем также с помощью вопросов для самопроверки.

#### **Задания для самоконтроля**

Отметьте правильный ответ.

##### **1. Плавающий валютный курс:**

- а) устанавливается рыночными силами без участия государства
- б) устанавливается государством на определённом уровне
- в) приводится государством к необходимому значению
- г) контролируется государством в рамках валютного коридора

##### **2. В чём заключаются основные риски рынка Форекс?**

- а) нет надёжного способа предсказать курс валют
- б) недобросовестные компании могут представлять трейдерам в течение некоторого времени курсы валют, отличные от биржевых курсов

- в) необходимо платить проценты за право пользования плечом и многократно увеличивающиеся потери при неблагоприятном изменении курса валюты
- г) с каждой сделки нужно выплачивать комиссии брокерам и бирже
- д) все ответы верны

## **СЕМИНАРСКОЕ ЗАНЯТИЕ 5-6 (4 часа)**

### **Тема: Как работает страховая компания.**

*Цель:* освоить способы финансово грамотного поведения при использовании услуг страховых компаний

#### *План изучения*

- 1 Как работает страховая система.
- 2 Что можно страховать.
- 3 Как семье принять решение, что можно страховать.
- 4 Что такое страхование гражданской ответственности.

#### Методические указания

При изучении данной темы необходимо уделить внимание следующим вопросам:

Какова структура страхового рынка в России?

Какие бывают виды страхования?

Что такое страховая премия, страховой случай?

Почему, чем больше максимальная сумма выплат, тем больше вы защищены, но тем дороже обойдётся страховой полис? В каких формах может осуществляться страхование?

Чем обязательное страхование отличается от добровольного?

Приведите примеры личного и имущественного страхования.

Приведите примеры, как можно, принимая решение о покупке страхового полиса, использовать критерии «величина возможных потерь» и «вероятность наступления страхового случая».

Приведите примеры наступления гражданской ответственности.

Что такое франшиза в автостраховании?

### **ПРОВЕРОЧНАЯ РАБОТА**

#### *Вариант 1*

*Отметьте правильный ответ.*

**1.** Участие в системе ОМС не даёт вам право:

- а) на выбор страховой компании;

б) на получение бесплатной первичной медико-санитарной помощи за пределами города проживания в РФ;

в) на выбор поликлиники и лечащего врача;

г) на бесплатное медицинское обслуживание за границей.

**2. Система ДМС работает:**

а) за счёт распределения рисков одного застрахованного на большую группу страхователей;

б) за счёт государственного финансирования;

в) за счёт диверсификации рисков и гарантий ССВ;

г) благодаря счастливому стечению обстоятельств.

**3. В России к имущественному страхованию не относится:**

а) каско;

б) ОСАГО;

в) ОМС;

г) страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам.

**4. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:**

а) каско;

б) ОСАГО;

в) ОМС;

г) ДМС.

**5. Какое утверждение об ОСАГО является неверным?**

а) Владелец автомобиля обязан приобрести полис ОСАГО не позднее 10 дней после возникновения права владения транспортным средством.

б) Полис ОСАГО можно приобрести в компании, занимающейся автострахованием.

в) Владельцу полиса каско не обязательно приобретать полис ОСАГО.

г) Приобретение полиса каско не освобождает от обязанности покупки полиса ОСАГО.

**6. «Единственный заслуживающий доверия предсказатель судьбы, которого я когда-нибудь знал, – это агент по страхованию жизни» (Теодор Рузвельт). Как вы понимаете смысл высказывания? Согласны ли вы с мнением автора? Представьте своё мнение.**

*Вариант 2*

*Отметьте правильный ответ.*

**1. Ваш полис ОМС действует:**

а) только в вашей районной поликлинике;

б) только в вашем городе;

в) в любой лечебной организации на территории РФ, входящей в систему ОМС;

г) в любой стране мира.

**2. Страховая компания рассчитывает стоимость полиса ДМС:**

- а) в зависимости от водительского стажа клиента;
- б) в зависимости от возраста и состояния здоровья клиента;
- в) в зависимости от стоимости полиса ОМС;
- г) по постановлениям Министерства здравоохранения РФ.

**3. Страхование жизни – это:**

- а) вид страхования гражданской ответственности;
- б) вид обязательного медицинского страхования;
- в) вид личного страхования и способ накопления сбережений;
- г) вид добровольного медицинского страхования.

**4. Чтобы пользоваться автомобилем, необходимы:**

- а) водительское удостоверение и полис ОСАГО;
- б) водительское удостоверение и полис ДМС;
- в) только водительское удостоверение;
- г) полисы обязательного страхования: ОСАГО и ОМС.

**5. Какое утверждение о каско является неверным?**

- а) Чем больше стаж водителя, тем дешевле обойдётся ему полис каско.
- б) Чем меньше стаж водителя, тем дороже обойдётся ему полис каско.

в) Отсутствие на автомобиле противоугонных систем повышает цену страхования по риску «угон».

г) Отсутствие у водителя страховых случаев повышает цену страхования по риску «ущерб».

**6.** «То, что раньше для рыцаря был укреплённый замок, сегодня для рядового гражданина являет социальное страхование» (*Вильгельм Швебель*). Как вы понимаете смысл высказывания? Согласны ли вы с мнением автора? Выскажите своё мнение.

*Ответы и комментарии*

*Вариант 1*

**1. г. 2. а. 3. в. 4. б. 5. в. 6.** *Критерии оценивания:* 1) использованы знания, полученные при изучении модуля 3; 2) использован личный опыт обучающегося или его семьи; 3) отмечена необходимость добровольного и обязательного страхования в различных сферах жизни и его потенциальные выгоды; 4) представлено собственное мнение обучающегося.

*Вариант 2*

**1. в. 2. б. 3. в. 4. а. 5. г. 6.** *Критерии оценивания* (см. вариант 1).

## СЕМИНАРСКОЕ ЗАНЯТИЕ 7-8 (4 часа)

**Тема: Как работает налоговая служба**

*Цель:* освоить способы финансово грамотного поведения при уплате налогов для обеспечения финансовой безопасности своей семьи.

План:

1. Что такое налоги и зачем они нужны
2. Виды налогов: НДС, НДФЛ
3. Виды налогов: имущественный и транспортный налоги
4. Пропорциональные и прогрессивные налоги
5. Кто фактически платит налоги
6. К чему может привести неуплата налогов

Понятие "налог" появилось в русском языке во второй половине XVIII века благодаря историку и просветителю Алексею Яковлевичу Поленову, который использовал его "О крепостном состоянии крестьян в России" (1766). До этого использовалось название "подать".

Задание 1.

**Налог** – это

---

---

---

---

**Сбор** – это

---

---

---

---

Задание 2. Определите признаки, разделяющие понятия «налог» и «сбор»: безвозмездность, обязательность, принудительность, разрешительный характер, правопреемственность, регистрационный характер.

<i>налог</i>	<i>сбор</i>

Задание 3. Выберите черты экономической категории «налог», объединяющие его с категорией «финансы»: денежный характер, двустороннее движение денежных средств, формирование централизованных фондов денежных средств.

---

---

---

В пункте 1 ст.17 НК РФ говорится, «что налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налога». Данной статьей предусмотрено обязательное наличие следующих элементов налога:

- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_

Задание 4. Рассмотрим каждый из указанных элементов подробнее.

**Налогоплательщик** –

---

---

---

**Объект налогообложения** –

---

---

---

**Налоговая база** – это

---

---

---

**Налоговый период** – это

---

---

---

**Налоговая ставка** – это

---

---

---

**Порядок исчисления**

---

---

---

## **Порядок и сроки уплаты налогов и сборов**

Задание 5. В экономической литературе наряду с обязательными элементами используются и другие

*Налоговый агент*

*Носитель налога*

*Источник налога*

*Налоговые льготы*

Задание 6. Поясните, что подразумевает введение нового налога.

Задание 7. Для каждого вида налога имеется источник его уплаты, т.е. полученный и выраженный в стоимостном виде доход. Приведите примеры и названия различных видов доходов. Назовите примеры налогов, источником выплаты которых являются:

- а) доходы физического лица;
- б) доходы юридического лица.

Задание 8. Определите вид налоговой ставки по следующим налогам и сборам:

1	5 руб. за одну пачку сигарет;	
2	100 руб. в месяц;	
3	15 % с дохода	
4	12 % с дохода, превышающего 100 000 руб.	
5	12 000 руб. при доходе от 100 000 до 200 000 руб.	
6	15 000 руб. за 1 т груза	
7	23 руб. за 1000 шт. + 5 % от	

	стоимости товара	
--	------------------	--

### Выполните тестовые задания:

1. Налог — это:
  - а) обязательный платеж, взимаемый с юридических и физических лиц;
  - б) обязательный индивидуальный платеж, взимаемый с юридических и физических лиц;
  - в) обязательный индивидуальный безвозмездный платеж, взимаемый с юридических и физических лиц в целях формирования государственных финансов.
2. Какой из перечисленных элементов налогообложения не является обязательным при установлении налога:
  - а) налоговая база;
  - б) налоговая ставка;
  - в) налоговые льготы?
3. Налоговая ставка — это:
  - а) процентная величина от объекта налогообложения;
  - б) величина налоговых начислений на единицу налоговой базы;
  - в) фиксированная величина от объекта налогообложения.
4. Какой из способов уплаты налога предполагает внесение налога в бюджет соответствующего уровня до получения дохода:
  - а) у источника выплаты;
  - б) по декларации;
  - в) когда налог исчисляется налоговым органом?
5. Прогрессивное налогообложение — это:
  - а) уменьшение налоговой ставки с ростом налоговой базы;
  - б) увеличение налоговой ставки с ростом налоговой базы;
  - в) когда налоговая ставка не изменяется.
6. Когда плательщик и носитель налога — одно лицо:
  - а) при косвенном налогообложении;
  - б) при прямом налогообложении;
  - в) никогда не могут быть одним лицом?
7. Налоговая база — это:
  - а) предмет, подлежащий налогообложению;
  - б) стоимостная, физическая, иная характеристика объекта налогообложения;
  - в) период, по истечении которого возникает обязанность исчислить и уплатить налог.
8. Обязанность уплатить налог возникает если:
  - а) установлены налоговая ставка и налоговый период;
  - б) установлены объекты налогообложения и налоговые льготы;
  - в) установлены налогоплательщики и все элементы налогообложения
8. К какому налогу следует отнести транспортный налог по уровню установления:
  - а) к местному;
  - б) к федеральному;
  - в) к региональному?
9. К какому налогу следует отнести налог на прибыль в зависимости от принадлежности к уровню бюджета:



- а) к закрепленному налогу;
  - б) к регулирующему налогу;
  - в) к налогу с процентной (пропорциональной) ставкой налога?
- 10.. Как классифицируются налоги в зависимости от их использования;
- а) федеральные, региональные и местные;
  - б) общие и специальные;
  - в) прямые и косвенные?
11. Налог на имущество физических лиц в зависимости от ставок налогообложения относится:
- а) к налогу с твердой ставкой;
  - б) к налогу с процентной прогрессивной ставкой;
  - в) к налогу с процентной пропорциональной ставкой.
12. Земельный налог:
- а) полностью зачисляется в местный бюджет;
  - б) распределяется между местным и федеральным бюджетом;
  - в) распределяется между федеральным и региональным бюджетом.
13. Налог на добавленную стоимость взимается:
- а) с юридических лиц;
  - б) с физических лиц;
  - в) с юридических и физических лиц.
14. Как классифицируются налоги в зависимости от уровня власти устанавливающего их:
- а) налоги с твердой и процентной ставкой;
  - б) прямые и косвенные;
  - в) федеральные, региональные и местные?
15. К какому налогу относится единый социальный налог в зависимости от принадлежности к уровню бюджета:
- а) закрепленному;
  - б) регулирующему;
  - в) налогу с твердой (регрессивной) налоговой ставкой?
16. К специальным налогам относятся:
- а) налог на прибыль и налог на имущество организаций;
  - б) налог на доходы и имущество физических лиц;
  - в) транспортный налог, единый социальный налог.
17. Как классифицируются налоги в зависимости от принадлежности к уровню бюджета:
- а) прямые и косвенные;
  - б) общие и специальные;
  - в) закрепленные и регулирующие?

## **СЕМИНАРСКОЕ ЗАНЯТИЕ 9-10 (4 часа)**

### **Тема: Как работает пенсионная система России**

*Цель:* освоить умение принимать осознанные решения о способах пенсионного накопления.

## **План:**

1. Что такое пенсия
2. Условия получения страховой пенсии по старости
3. Как работает пенсионная система
4. Как рассчитать свою будущую пенсию
5. Какие факторы влияют на величину пенсии

Занятие может быть проведено в форме экскурсии. Договорённость об экскурсии с руководством местного отделения ФПСС должна быть достигнута заблаговременно. Необходимо встретиться с представителем организации, который будет проводить экскурсию, договориться о том аспекте работы отделения ФПСС, который важен для содержания экскурсии. Например:

1) объяснить и показать, как работает клиентская служба отделения ФПСС;  
2) объяснить на примерах формулу расчёта будущей пенсии, как можно повлиять на формирование своей пенсии уже сегодня;

- 3) познакомить с льготными пенсиями, рассказать, кто и почему их получает;  
4) познакомить с возможностями личного кабинета на сайте ФПСС

Преподаватель в конце мероприятия предлагает обучающимся обменяться впечатлениями от экскурсии в местное отделение ФПСС и в начале следующего занятия озвучить основные результаты экскурсии (с помощью подготовленных отчётов).

## **ПРОВЕРОЧНАЯ РАБОТА**

### *Вариант 1*

*Отметьте правильный(е) ответ(ы).*

**1.** В страховой пенсионный стаж засчитывается:

- а) время, в течение которого человек работал на фирме или был индивидуальным предпринимателем, вне зависимости от уплаты взносов в ФПСС;  
б) время, в течение которого человек работал на фирме, за вычетом отпуска по уходу за детьми;  
в) время, в течение которого человек работал на фирме или был индивидуальным предпринимателем и делал регулярные отчисления в ФПСС;  
г) время, в течение которого человек работал на фирме или был индивидуальным предпринимателем и делал регулярные отчисления в ФПСС, за вычетом срока службы в армии.

**2.** Структура, занимающаяся пенсионными вопросами, на сайте которой можно найти все последние изменения пенсионного законодательства РФ, – это:

- а) Министерство экономического развития РФ;  
б) Министерство труда и социальной защиты РФ;  
в) Фонд социального страхования;  
г) Министерство по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий.

**3.** Не поможет вам эффективно использовать недвижимость как средство накопления на пенсию:

- а) покупка недвижимости в динамично развивающихся городах;
- б) покупка недвижимости на подъёме рынка и продажа во время экономического спада;
- в) страхование недвижимости;
- г) рефинансирование ипотеки.

**4.** Кому из перечисленных будущих пенсионеров удастся увеличить свою пенсию, если исходить из существующих на сегодняшний день принципов устройства пенсионной системы?

- а) Симоновой В.П., которая решила выйти на пенсию в 64 года;
- б) Венедиктову И.С., который прошёл курсы повышения квалификации и стал получать заработную плату на 25% больше прежней;
- в) Кислухину Р.П., перешедшему на работу в другую компанию с такой же заработной платой;
- г) Марининой Т.И., которая использовала средства материнского капитала для увеличения своей будущей пенсии;
- д) Бородиной Н.И., прекратившей трудовые отношения с работодателем и ставшей домохозяйкой.

**5.** Размер страховой пенсии по старости зависит:

- а) от стажа работы;
- б) от религиозной принадлежности;
- в) от размера официальной заработной платы;
- г) от занимаемой должности;
- д) от возраста обращения за назначением пенсии.

*Вариант 2*

*Отметьте правильный(е) ответ(ы).*

**1.** Выплачивая «серую» зарплату, работодатель:

- а) лишает вас пенсионных накоплений;
- б) предполагает, что отчисления в ПФР вы будете делать самостоятельно;
- в) может платить вам меньше, потому что не надо вычитать НДФЛ;
- г) может перевести все ваши пенсионные накопления в НПФ без вашего ведома.

**2.** НПФ не может инвестировать ваши пенсионные накопления:

- а) в сберегательные вклады в банках;
- б) в акции и облигации;
- в) в акции только одной компании;
- г) в недвижимость.

**3.** Одно из преимуществ корпоративной пенсионной программы заключается в том, что:

- а) сотрудники сами определяют размер своих пенсионных накоплений;
- б) работодатель зачастую имеет больше знаний и навыков, чтобы выбрать наилучший НПФ;
- в) работодатель занимает у сотрудников средства, предназначенные для пенсионных накоплений, и отдаёт их с процентами через определённое время;
- г) сотрудники освобождаются от уплаты взносов в ФПСС.

**4.** Кому из перечисленных будущих пенсионеров удастся увеличить свою пенсию, если исходить из существующих на сегодняшний день принципов устройства пенсионной системы?

- а) Сорокиной Н.П., которая уволилась с работы и решила стать домохозяйкой;
- б) Вороновой М.С., которая окончила курсы повышения квалификации по своей специальности, и работодатель поручил ей больший объём работы с увеличением заработной платы на 20%;
- в) Карпову С.В., решившему выйти на пенсию в 68 лет;
- г) Морякову П.В., который уволился с работы и решил заняться строительством дома в деревне, рассчитывая в будущем сдавать его дачникам в аренду;
- д) Полякову С.С., который уволился с низкооплачиваемой работы и стал успешным предпринимателем.

**5.** В качестве пенсионных накоплений можно использовать:

- а) материнский капитал;
- б) собственные взносы;
- в) страховые взносы работодателя;
- г) НДС;
- д) НДФЛ.

*Ответы*

*Вариант 1: 1. в. 2. б. 3. б. 4. а, б, г. 5. а, в, д.*

*Вариант 2: 1. а. 2. в. 3. б. 4. б, в, д. 5. а, б.*

## **СЕМИНАРСКОЕ ЗАНЯТИЕ 11 (2 часа)**

**Тема: Трудовые отношения работодателя и сотрудников.**

Цель: освоить способы финансово грамотного поведения с позиции работодателя и наёмного работника.

**План:**

1. Прием на работу (составление резюме, собеседование, испытательный срок)
2. Что принимать во внимание при выборе места работы (фиксированная зарплата и зарплата с переменной частью, дополнительные блага)
3. Права и обязанности работника
4. Увольнение

**Проблемная ситуация**

Определите, являются ли действия работодателя правомерными в следующих случаях. Свой ответ обоснуйте.

1. Компания сделала вам предложение о работе, но менеджер по персоналу говорит, что испытательный срок будет установлен в течение всего первого года работы в целях проверки соответствия порученной работе.

2. За последние три месяца вы пять раз опоздали на работу. Вас увольняют без выплаты выходного пособия.

3. При приёме на работу вам сообщили, что, прежде чем приступить к исполнению служебных обязанностей, необходимо прочитать учебное пособие по сетевому маркетингу. Его можно купить за 1000 руб. в этой же фирме.

4. Работодатель предлагает вам сделку: он назначает официальную заработную плату в размере 15 тыс. руб., а ещё 25 тыс. руб. отдаёт «в конверте» в конце каждого месяца. Работодатель заверяет, что такая схема выгодна для вас, ведь со второй суммы не придётся платить подоходный налог и вы сможете «сэкономить» до 39 тыс. руб. в год.

5. Ваша старшая сестра хочет взять отпуск по уходу за ребёнком до достижения им полутора лет. Начальник говорит, что она очень ценный сотрудник для компании, и просит взять отпуск только на шесть месяцев. В случае её согласия обещает поднять зарплату на 20%.

6. Пока ваша тётя находилась в отпуске по беременности и родам, в её компании произошло сокращение штата и её уволили, выплатив выходное пособие плюс среднюю заработную плату за два месяца.

7. В связи со снижением спроса на продукцию компании начальник просит вас написать заявление об увольнении по собственному желанию. Он говорит, что если вы откажетесь, то будете уволены за прогул, который был зарегистрирован в прошлом году и за который вы получили выговор.

### *Практическое задание*

Составьте новое резюме для Лены, в котором были бы представлены все достижения и раскрыты сильные стороны, на основе следующей информации:

- в школе занималась баскетболом, была капитаном женской команды своего района. Когда команде не хватало денег, чтобы отремонтировать зал для тренировок, нашла спонсора – местную кондитерскую фабрику;
- с отличием окончила бухгалтерский колледж;
- во время учёбы основала волонтерскую организацию по защите прав пешеходов. За два года, пока она руководила организацией, к ней присоединилось 15 человек. Они реализовали три проекта по улучшению условий для пешеходов. Мэр города поддержал материально один из проектов, а позже наградил инициативную группу грамотой;
- летом во время каникул проходила неоплачиваемую стажировку в отделе бухгалтерии АО «Хлебопродукт». За это время получила профессиональный бухгалтерский сертификат;
- после колледжа год работала бухгалтером в ООО «Полиграфия Life». За это время освоила два вида нового программного обеспечения. Предложила внедрить бухгалтерскую программу, которая позволила фирме экономить 2–3 млн руб. в год;
- работала в ООО «Свет» два года. Хотя она оставалась на одной должности (аналитик бухгалтерского отдела), ей дважды повышали зарплату, через полгода доверили обучать двух стажёров, а через полтора года перевели к ней в официальное подчинение трёх человек;
- знает английский на разговорном уровне. Благодаря тому, что её бабушка из Республики Казахстан, почти свободно говорит по-казахски, но ей не приходилось использовать этот навык на работе.

### **Резюме**

Кудрявцева Елена Владимировна

Год рождения – 1995.

*Образование*

2011–2014 гг. – колледж № 73, специальность – бухгалтер.

*Карьера*

2014–2015 гг. – ООО «Полиграфия Life», младший аналитик бухгалтерского отдела

Обязанности: расчёт фонда заработной платы, анализ себестоимости произведённой продукции.

2015–2017 гг. – ООО «Свет», аналитик бухгалтерского отдела.

Обязанности: расчёт фонда заработной платы, сведение квартальной и годовой отчётности, оформление налоговой отчетности

*Общественная деятельность*

2012–2014 гг. – Фонд защиты прав пешеходов г. Правобережный.

*Языки* Английский – разговорный.

*Хобби* Баскетбол

## СЕМИНАРСКОЕ ЗАНЯТИЕ 12 (2 часа)

### Тема: Деловая игра «Прием на работу»

Цель: освоить способы финансово грамотного поведения с позиции работодателя и наёмного работника.

Деловая игра проводится следующим образом. Преподаватель предлагает аудитории объединиться в команды. Часть студентов будет руководителями недавно созданных фирм, а другая часть – претендентами на вакантные должности работников. Руководителям необходимо провести презентацию своей компании – заинтересовать потенциальных сотрудников, затем изучить резюме, провести собеседование в форме интервью и отобрать кандидатов, обосновав свой выбор. Претенденты должны решить, на какую должность и в какую фирму они хотят устроиться, подготовить резюме и пройти собеседование так, чтобы их приняли на работу». Создаются три группы руководителей трёх фирм, в каждую из которых входит учредитель, генеральный директор и исполнительный директор. Остальные обучающиеся – это претенденты на вакантные должности сотрудников компаний.

*Задача руководства фирмы:* в течение 15 мин подготовить презентацию своей компании. Необходимо определиться с названием фирмы, видом деятельности, набором должностей (максимальный перечень указан на доске или флип-чарте, например: главный бухгалтер, экономист, менеджер, программист, дизайнер, художник, специалист по рекламе, маркетолог, торговый агент, торговый консультант, психолог, технический редактор, юрисконсульт и т. п.), охарактеризовать вакансии (функции сотрудников, заработная плата, социальный пакет и т. п.).

*Задача претендентов на вакантные должности:* в течение 15 мин выбрать должность, на которую они будут претендовать, составить резюме и подготовиться к собеседованию. Руководство представляет свою фирму и называет вакантные должности, а претенденты определяют, в какую компанию они будут устраиваться на работу.

Во время собеседования руководители фирмы изучают резюме и проводят опрос претендентов. Могут быть заданы следующие вопросы.

1. Что вы считаете своими главными достоинствами?
2. Какой вы видите свою карьеру в нашей компании?
3. Можете ли вы задержаться на работе после окончания рабочего дня или выйти в выходные в случае необходимости?
4. Что вы считаете более значимым – высокую зарплату или интересную работу?
5. Как вы поступите, если мы не примем вас на работу?
6. Каким должно быть ваше рабочее место?
7. Какой коллектив вас устроит?

Претенденты также могут задать интересующие их вопросы.

1. Что для вас является наиболее ценным в работнике?
2. Как вы относитесь к критическим замечаниям подчинённых?
3. Как вы поступите, если подчинённый совершит какое-то открытие, сделает изобретение?
4. Как вы относитесь к молодым специалистам?
5. Как вы относитесь к работающим пенсионерам?

С перечнем возможных вопросов преподаватель может познакомить обучающихся заранее или сообщить их (выдать карточки с вопросами) в ходе подготовки к собеседованию.

В процессе собеседования преподаватель проводит наблюдение, определяя, насколько тем или иным претендентам и работодателям удалось раскрыть свои деловые качества и обозначить преимущества (личные или своей фирмы).

Подведение итогов игры (5 мин)

Руководители фирм объявляют, каких претендентов они готовы принять на работу, и комментируют свой выбор. Сотрудники, принятые на работу, объясняют, почему они решили трудоустроиться в ту или иную фирму. Преподаватель сообщает результаты своих наблюдений. Вопросы для обсуждения результатов игры могут быть следующими.

1. Что вы узнали о своей финансовой грамотности, участвуя в игре?
2. Что вы поняли, чему научились лучше всего, изучая тему «Финансовые механизмы работы фирмы»?
3. В чём вы испытывали трудности?
4. Какие умения в области финансовой грамотности по изученной теме вам нужно развивать?

## **СЕМИНАРСКОЕ ЗАНЯТИЕ 13 (2 часа)**

**Тема: Разработка бизнес-плана.**

Цель: освоить способы финансово грамотного поведения при создании собственного бизнеса.

**План:**

1. Для чего нужно составлять бизнес-план
2. Какие разделы входят в бизнес-план

## Вопросы для обсуждения

1. Дайте определение – бизнес план?
2. Этапы составления бизнес-плана?
3. Выбор и описание продукта или услуги?
4. Стратегия работы организации или предпринимателя?
5. Финансовый план?
6. Риски проекта?
7. Вложения в бизнес-план?
8. Законодательная поддержка проекта?

## СЕМИНАРСКОЕ ЗАНЯТИЕ 14-15 (4 часа)

### Тема: Оценка и контроль рисков своих сбережений

*Цель:* освоить способы финансово грамотного поведения в сложной экономической ситуации, при встрече с финансовыми мошенниками

#### **План:**

- 1 Основные виды рисков
2. Как защититься от разных видов рисков

#### *Практическая задача*

Вам предлагают следующие инвестиционные инструменты (указана чистая доходность после уплаты налогов):

- сберегательный вклад в рублях со ставкой 9% годовых;
- сберегательный вклад в долларах со ставкой 6% (предположим, что ожидаемое изменение курса доллара к рублю равно нулю);
- золото с ожидаемой доходностью 12%;
- корпоративные облигации с ожидаемой доходностью 14%;
- корпоративные облигации с ожидаемой доходностью 23%;
- акции нефтедобывающей компании с ожидаемой доходностью 17%;
- акции авиационной компании с ожидаемой доходностью 25%;
- акции компании, занимающейся бурением и ремонтом нефтяных скважин, с ожидаемой доходностью 19%;
- акции быстро растущей социальной сети с ожидаемой доходностью 45%;
- доля в стартапе, основатель которого (ваш друг) обещает удвоить ваши вложения через год.

Из описанных выше инструментов составьте три портфеля инвестиций: • с высоким риском и доходностью 30%;

- со средним риском и доходностью 20%;
- с низким риском и доходностью 10%.

Совсем не обязательно использовать все инструменты в каждом портфеле.

Вы увидели в Интернете рекламу, где некая финансовая организация предлагает вклады с доходностью 200% годовых. Стоит ли обращаться в эту организацию?



Ваша знакомая получила СМС-сообщение о том, что она выиграла в лотерею 50 тыс. руб. Чтобы получить приз, она должна позвонить по указанному номеру и продиктовать свои паспортные данные. Вы подозреваете, что это сообщение ложное, и предупреждаете её. Но знакомая не видит ничего дурного в том, чтобы продиктовать свои данные: она ведь ничего не потеряет, так почему бы не попробовать? Какому риску подвергает себя ваша знакомая?

### **ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ**

1. Что такое финансовая пирамида?
2. Почему вкладывать деньги в финансовую пирамиду опасно?
3. Какие виды финансового мошенничества вам известны?
4. Как следует поступить, столкнувшись с финансовыми мошенниками, – оставить этот случай без внимания или заявить в правоохранительные органы?

### **СЕМИНАРСКОЕ ЗАНЯТИЕ 16 (2 часа)**

Зачетное занятие по дисциплине.

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**Факультет среднего профессионального образования**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ  
САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**СГ.07 Основы финансовой грамотности**

**Специальность 35.02.12 Садово-парковое и ландшафтное строительство**

**Форма обучения очная**

Оренбург 2023 г.

## **СОДЕРЖАНИЕ**

1. Организация самостоятельной работы	3
2. Общие подходы к этапам выполнения самостоятельной работы	4
3. Методические указания по изучению отдельных вопросов	7

## 1 семестр

### 1. Организация самостоятельной работы

#### 1.1. Организационно-методические данные дисциплины

№ п.п	Наименование тем	Количество часов по видам самостоятельной работы		
		вопросы, выделенные на самостоятельное изучение (написание конспекта)	подготовка доклада	другие виды самостояте льной работы
1	Тема 5. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления	2		
2	Тема 6. Финансовые механизмы работы фирмы	2		
3	Тема 7. Собственный бизнес: как создать и не потерять	2		
4	Тема 8. Риски в мире денег: как защититься от разорения	2		
	<b>Итого:</b>	<b>8</b>		

## 2. ОБЩИЕ ПОДХОДЫ К ЭТАПАМ ВЫПОЛНЕНИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНЫХ РАБОТ

Выполнение самостоятельной работы должно способствовать более полному усвоению программного материала.

Методические указания для выполнения самостоятельной работы составлены в соответствии с рабочей программой по дисциплине, предусматривают самостоятельное изучение многих экономических проблем, позволяет ознакомиться с экономическими аспектами деятельности организации, фирмы, отрасли, получить необходимые знания о важнейших показателях работы организации, их смысле, методике расчета.

Цель методических указаний – оказать помощь студентам в работе с учебной и научной литературой, в овладении определенными учебными умениями и навыками к которым относится:

- умение накапливать информацию;
- умение творчески ее перерабатывать;
- умение выдавать новую информацию;
- умение находить на все это время.

Самостоятельная работа студентов является основным способом овладения учебным материалом в свободное от обязательных учебных занятий время.

Самостоятельная работа студентов проводится с целью:

- систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- углубления и расширения теоретических знаний;
- формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развития познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирования самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развития исследовательских умений.

В учебном процессе среднего специального учебного заведения выделяют два вида самостоятельной работы:

- аудиторная;
- внеаудиторная.

Для успешного овладения навыками самостоятельной работы студенту обязательно следует научиться работать с учебной литературой. Для чего необходимо знать основные пути к литературным источникам, знать, как их находить в библиотечных фондах, уметь выбрать в них нужную информацию, правильно ее обрабатывать.

Цели самостоятельной внеаудиторной работы студентов:

- закрепление, углубление, расширение и систематизация знаний, самостоятельное овладение новым учебным материалом;
- формирование профессиональных явлений;
- формирование умений и навыков самостоятельного умственного труда;

- мотивирование регулярной целенаправленной работы по освоению специальности;
- развитие самостоятельного мышления;
- формирование убежденности, волевых черт характера, способности к самоорганизации.

Основные виды самостоятельной работы студентов:

1. Первичное овладение знаниями (усвоение нового материала):

- чтение дополнительной литературы;
- составление плана текста, конспектирование прочитанного;
- выписки из текста;
- ознакомление с нормативными документами.

2. Закрепление и систематизация знаний:

- работа с конспектами лекций;
- изучение нормативных документов;
- ответы на контрольные вопросы;
- подготовка к выступлению на занятиях.

3. Применение знаний, формирование умений:

- решение задач по образцу, вариативных задач;
- выполнение ситуационных производственных задач;
- выполнение индивидуальных заданий.

Основные этапы выполнения самостоятельной работы:

1. Изучить содержание задания.

2. Подобрать литературу для получения ответов на задания.

3. Составить план выполнения задания:

3.1. Выбрать вопросы для изучения.

3.2. Определить сроки выполнения задания.

3.3. Согласовать с преподавателями намеченный план

4. Выполнить составленный план.

5. Убедиться, что задание выполнено:

5.1. Оценить в полном ли объеме материал.

5.2. Обдумать собранную информацию, обобщите ее.

5.3. Выяснить дополнительные вопросы, возникшие в ходе выполнения задания.

5.4. Изложить результаты выполнения задания в соответствии с указанием преподавателя. Студентам необходимо знать, что для каждого этапа выполнения плана самостоятельной работы они могут обращаться за консультацией к преподавателю или руководителю для дальнейшей работы и ее корректировки.

Рассмотрим основные правила выполнения и требования, предъявляемые к этим работам.

## Методические указания по написанию конспекта по вопросам, выделенных на самостоятельное изучение

Что такое «конспект»? Конспект – это, прежде всего, изложение. Два главных его признака: он должен быть написан, информация сжатая. Многие до сих пор путают два понятия: краткое изложение основных положений и конспектирование. Но конспектирование – более широкий термин. Он предполагает сжатое изложение всей темы, а не только её тезисов.

*Цели конспектирования:*

- 1) переработка информации и трансформация её вида;
- 2) выделение в тексте самого необходимого с целью решения определённой задачи, ответа на определённый вопрос;

*Виды конспектов:*

- 1) свободный – пересказ материала своими словами;
- 2) смешанный – пересказ материала, дополненный словами автора;
- 3) текстуальный – состоит из цитат из текста, выражающих основную мысль и передающих главную ценность написанного;
- 4) плановый – составляется на основе плана.

Конспекты составляются в **письменном виде** в отдельной тетради. Объем каждого конспекта не менее двух страниц.

*Памятка по составлению конспекта:*

1. Читая изучаемый материал в первый раз, разделите его на основные смысловые части, выделите главные мысли, сделайте выводы.
2. Наиболее значимые положения (тезисы) последовательно и кратко изложите в тетради своими словами или приведите в виде цитат.
3. В конспект включите также выводы, конкретные факты и примеры (без подробного описания).
4. Отдельные слова можно писать сокращенно, допустимо применять условные обозначения.
5. Чтобы конспект был нагляднее и удобнее для проверки преподавателем, применяйте разнообразные способы подчеркивания, используйте ручки разных цветов.

### 3. Методические указания по изучению отдельных вопросов

#### Самостоятельная работа 1 (2 часа)

**Тема: Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления**

*Цели:*

- освоить умение принимать осознанные решения о способах пенсионного накопления;
- формирование умений и навыков самостоятельного умственного труда;
- развитие интереса у студентов к изучаемому материалу, привлечение внимания каждого студента к тому, что объясняет преподаватель;
- формирования умений использовать справочную документацию и специальную литературу;
- воспитание профессионализма и активизации учебной деятельности студентов.

*Вопросы для самостоятельного изучения:*

1. Какие программы пенсионного обеспечения и способы финансового обеспечения старости, помимо пенсии, существуют?
2. Каковы преимущества и недостатки негосударственного пенсионного обеспечения через НПФ по сравнению с обязательным пенсионным страхованием?

*Изучив эту тему, вы узнаете, что:*

Существуют альтернативные виды пенсионных сбережений.

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) – организация, осуществляющая на основании лицензии ЦБ РФ деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

Сохранность накоплений в рамках добровольного пенсионного обеспечения государством не гарантирована.

*Основные термины и понятия*

Пенсия, пенсионный возраст, негосударственный пенсионный фонд, корпоративный пенсионный план.

*Изучение вопросов самостоятельно*

При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем:

1. Первый вопрос самостоятельного задания выполняется в рабочей тетради по дисциплине. При его выполнении необходимо описать альтернативные способы пенсионных накоплений
2. Второй вопрос самостоятельного задания выполняется в рабочей тетради по дисциплине. При его выполнении необходимо отметить плюсы и минусы негосударственного пенсионного обеспечения через НПФ по сравнению с обязательным пенсионным страхованием.



## Самостоятельная работа 2 (2 часа)

### Тема: Финансовые механизмы работы фирмы

#### *Цели:*

- освоить способы финансово грамотного поведения с позиции работодателя и наёмного работника;
- формирование умений и навыков самостоятельного умственного труда;
- развитие интереса у студентов к изучаемому материалу, привлечение внимания каждого студента к тому, что объясняет преподаватель;
- воспитание профессионализма и активизации учебной деятельности студентов.

#### *Вопросы для самостоятельного изучения:*

1. Чем предпринимательская деятельность отличается от работы по найму?
2. Что такое успешная компания?

#### *Изучив эту тему, вы узнаете, что:*

Что лучше – работать на себя или по найму?

Основные (классические) отличия между предпринимателем и наемным работником.

Наемный работник — это человек, который на основании трудового договора и за установленное вознаграждение выполняет определенную работу в рамках его должностных инструкций или условий контракта.

Факторы, которые делают компанию финансово успешной вне зависимости от ее возраста и позиции на рынке.

#### *Основные термины и понятия*

Фирма, прибыль, отрицательная прибыль, финансовый менеджмент, банкротство, профсоюз.

#### *Изучение вопросов самостоятельно*

При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем:

1. Первый вопрос самостоятельного задания выполняется в рабочей тетради по дисциплине. При его выполнении необходимо описать, основные (классические) отличия между предпринимателем и наемным работником.

2. Второй вопрос самостоятельного задания выполняется в рабочей тетради по дисциплине. При его выполнении необходимо отметить факторы, которые делают компанию финансово успешной вне зависимости от ее возраста и позиции на рынке

### Самостоятельная работа 3 (2 часа)

#### Тема: Собственный бизнес: как создать и не потерять

##### Цели:

- формирование умений и навыков самостоятельного умственного труда;
- развитие интереса у студентов к изучаемому материалу, привлечение внимания каждого студента к тому, что объясняет преподаватель;
- воспитание профессионализма и активизации учебной деятельности студентов.

##### *Вопросы для самостоятельного изучения:*

1. Как работает бизнес-инкубатор.
2. Как бизнес-инкубатор поддерживает начинающих предпринимателей.
3. По каким вопросам можно получить консультацию у сотрудников бизнес-инкубатора.

##### *Изучив эту тему, вы узнаете, что:*

Бизнес-инкубатор — это организация, которая оказывает различные виды поддержки молодым компаниям на разных этапах развития, независимо от их бизнес модели. Работа инкубатора заключается в том, чтобы бесплатно предоставлять компании-подопечному комплекс услуг и специалистов с целью помочь новичку встать на ноги.

##### *Основные термины и понятия*

Бизнес-инкубатор, модели и виды бизнес-инкубаторов, технологические бизнес-инкубаторы, бизнес-инкубаторы стартапов, виртуальные бизнес-инкубаторы, социальные инкубаторы, бизнес-акселераторы.

##### *Изучение вопросов самостоятельно*

При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем:

1. Первый вопрос самостоятельного задания выполняется в рабочей тетради по дисциплине. При его выполнении необходимо описать, как работает бизнес-инкубатор.
2. Второй вопрос самостоятельного задания выполняется в рабочей тетради по дисциплине. При его выполнении необходимо отметить преимущества и риски предпринимательской деятельности. Описать как бизнес-инкубатор поддерживает начинающих предпринимателей, а также какую сумму можно получить от местной власти на поддержку малого предприятия.
3. Третий вопрос самостоятельного задания так же выполняется так же в рабочей тетради по дисциплине. Необходимо перечислить вопросы, по которым консультируют сотрудники бизнес-инкубатора.

## Самостоятельная работа 4 (2 часа)

### Тема: Риски в мире денег: как защититься от разорения

#### *Цели:*

- освоить способы финансово грамотного поведения в сложной экономической ситуации, при встрече с финансовыми мошенниками;
- формирование умений и навыков самостоятельного умственного труда;
- развитие интереса у студентов к изучаемому материалу, привлечение внимания каждого студента к тому, что объясняет преподаватель;
- воспитание профессионализма и активизации учебной деятельности студентов.

#### *Вопрос для самостоятельного изучения:*

1. Как обеспечить себе финансовую «подушку безопасности» в случае наступления экономического кризиса?

#### *Изучив эту тему, вы узнаете, что:*

Экономический цикл – периодически повторяющееся колебание экономики, когда период быстрого роста сменяется периодом спада и наоборот

Во время экономического кризиса возникают риски, поэтому для защиты сбережений необходимо предпринимать определенные действия.

#### *Основные термины и понятия*

Инфляционный риск, валютный риск, кредитный риск, ценовой (или рыночный) риск, физический риск, предпринимательский риск, риск мошенничества, экономический цикл, реальный ВВП, номинальный ВВП, финансовая пирамида.

#### *Изучение вопросов самостоятельно*

При подготовке к вопросу необходимо акцентировать внимание на следующем:

Вопрос самостоятельного задания выполняется в рабочей тетради по дисциплине. При его выполнении необходимо описать, как вести себя в период экономического кризиса.