

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«КАЛИНИНГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»

Институт отраслевой экономики и управления

**К. А. Евстафьев**

## **ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КУЛЬТУРА**

Учебно-методическое пособие по изучению дисциплины  
для студентов всех направлений подготовки  
по программам бакалавриата и специалитета

Калининград  
Издательство ФГБОУ ВО «КГТУ»  
2024

Рецензент

кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансов  
ФГБОУ ВО «КГТУ» И. А. Крамаренко

Евстафьев, К. А.

Экономическая культура: учебно-методическое пособие по изучению дисциплины для студентов всех направлений подготовки по программам бакалавриата и специалитета / К. А. Евстафьев. – Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО «КГТУ», 2024. – 122 с.

В учебно-методическом пособии приведен тематический план по дисциплине и даны методические указания по её изучению, подготовке к практическим занятиям, задания и методические указания по выполнению контрольной работы, подготовке и сдаче зачета, выполнению самостоятельной работы. Пособие подготовлено в соответствии с требованиями базиса университета в рамках реализации федеральных государственных стандартов (ФГОС++).

Табл. 23, рис. 60, список лит. – 13 наименований

Учебно-методическое пособие рассмотрено и одобрено в качестве локального электронного методического материала кафедрой экономики и финансов института отраслевой экономики и управления ФГБОУ ВО «Калининградский государственный технический университет» 26.11.2024, протокол № 4

Учебно-методическое пособие по изучению дисциплины рекомендовано к использованию в учебном процессе в качестве локального электронного методического материала методической комиссией ИНОТЭКУ от 29.11.2024, протокол № 11

УДК 338.76

© Федеральное государственное  
бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Калининградский государственный  
технический университет», 2024 г.  
© Евстафьев К. А., 2024 г.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	5
1 Содержание дисциплины и методические указания по её изучению.....	10
1.1 Тема 1. Базовые экономические понятия и категории.....	10
1.2 Тема 2. Модель рыночной экономики. Ценообразование на рынках.....	11
1.3 Тема 3. Деньги и расчеты.....	12
1.4 Тема 4. Доходы и инфляция .....	14
1.5 Тема 5. Банковская система. Функции центральных банков .....	16
1.6 Тема 6. Организация бизнеса .....	19
1.7 Тема 7. Функционирование предприятия в рыночных условиях .....	22
1.8 Тема 8. Бюджетная система.....	24
1.9 Тема 9. Финансовые рынки и финансовые риски .....	26
1.10 Тема 10. Счета и депозиты населения. Система страхования вкладов.....	29
1.11 Тема 11. Потребительское кредитование .....	34
1.12 Тема 12. Понятие об инвестировании .....	37
1.13 Тема 13. Защита прав потребителей на финансовых рынках .....	39
1.14 Тема 14. Личные финансовые риски: просроченная задолженность, личное банкротство. Мошенничество .....	41
1.15 Тема 15. Налоговое планирование .....	43
1.16 Тема 16. Финансовое планирование .....	45
2 Содержание и методические указания по подготовке к практическим занятиям.....	48
2.1 Тема 1. Базовые экономические понятия и категории.....	48
2.2 Тема 2. Модель рыночной экономики. Ценообразование на рынках.....	49
2.3 Тема 3. Деньги и расчеты.....	52
2.4 Тема 4. Доходы и инфляция .....	54
2.5 Тема 5. Банковская система. Функции центральных банков .....	57

2.6	Тема 6. Организация бизнеса .....	58
2.7	Тема 7. Функционирование предприятия в рыночных условиях .....	61
2.8	Тема 8. Бюджетная система.....	65
2.9	Тема 9. Финансовые рынки и финансовые риски .....	66
2.10	Тема 10. Счета и депозиты населения. Система страхования вкладов.....	69
2.11	Тема 11. Потребительское кредитование .....	72
2.12	Тема 12. Понятие об инвестировании .....	75
2.13	Тема 13. Защита прав потребителей на финансовых рынках .....	78
2.14	Тема 14. Личные финансовые риски: просроченная задолженность, личное банкротство. Мошенничество .....	80
2.15	Тема 15. Налоговое планирование .....	83
2.16	Тема 16. Финансовое планирование .....	84
3	Методические рекомендации по выполнению контрольной работы .....	87
3.1	Общие сведения, выбор варианта .....	87
3.2	Задачи для контрольной работы .....	89
3.3	Порядок выполнения расчетно-аналитической части .....	96
4	Методические указания по подготовке к аттестации по дисциплине .....	105
4.1	Общие положения.....	105
4.2	Примеры тестовых заданий для прохождения текущей аттестации.	107
4.3	Контрольные вопросы .....	110
5	Методические указания по выполнению самостоятельной работы .....	113
	<b>СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ.....</b>	<b>115</b>
	<b>ПРИЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>118</b>
	<b>ПРИЛОЖЕНИЕ А. Образец титульного листа контрольной работы.....</b>	<b>118</b>
	<b>ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Варианты значений показателей для задачи 1 .....</b>	<b>119</b>
	<b>ПРИЛОЖЕНИЕ В. Варианты значений показателей для задачи 2.....</b>	<b>120</b>
	<b>ПРИЛОЖЕНИЕ Г. Варианты исходных данных для расчетно-аналитической части .....</b>	<b>121</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Дисциплина «Экономическая культура» предусматривает формирование компетенции УК-9, УК-010 «Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности» в соответствии с ФГОС 3++.

Целью освоения дисциплины является формирование у студентов представления об основах экономики и предпринимательской деятельности; формирование культуры экономического мышления и грамотного финансового поведения, необходимых для уверенной ориентации в повседневной экономической деятельности и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности.

В результате изучения дисциплины обучающийся должен

*знать:*

– основы поведения экономических агентов, в том числе теоретические принципы рационального выбора и наблюдаемые отклонения от рационального поведения (ограниченная рациональность, поведенческие эффекты и систематические ошибки, с ними связанные);

– принципы рыночного обмена и закономерности функционирования рыночной экономики, ее основные понятия, основные характеристики рынка, виды конкуренции и монополий, основные принципы экономического анализа для принятия решений;

– факторы технического и технологического прогресса и повышения производительности, показатели социально-экономического развития и роста, ресурсные и экологические ограничения, принципы долгосрочного устойчивого развития;

– особенности циклического развития рыночной экономики, риски инфляции, безработицы, потери благосостояния и роста социального неравенства в периоды финансово-экономических кризисов;

– сущность и функции предпринимательской деятельности и риски, связанные с ней, особенности частного и государственного предпринимательства, инновационной деятельности;

– понятие общественных благ и роль государства в их обеспечении, цели, задачи и инструменты регулятивной (в том числе бюджетно-налоговой, денежно-кредитной, социальной и пенсионной) политики государства, последствия влияния государственного регулирования на экономическую динамику и благосостояние индивидов.

– основные виды личных доходов (заработная плата, предпринимательский доход, рентные доходы и др.), основные виды расходов (индивидуальные налоги, обязательные платежи, страховые взносы, коммунальные платежи и др.);

– принципы личного экономического и финансового планирования и ведения личного бюджета;

*уметь:*

– критически оценивать информацию об изменениях в экономике, в том числе перспективах экономического роста и технологического развития экономики страны, последствия экономической политики при принятии личных экономических решений;

– принимать обоснованные финансовые решения на различных этапах жизненного цикла;

– осуществлять финансово-экономический анализ участников рынка (компаний финансового и нефинансового сектора);

*владеть:*

– навыками поиска и анализа финансовой, экономической и правовой информации, достаточной для принятия обоснованных решений на всех этапах жизненного цикла индивида как экономического агента;

– методами решения типичных задач в сфере экономического и финансового планирования.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (ЗЕТ), т. е. 108 академических часов аудиторных (лекционных и практических) занятий и самостоятельной учебной работы студента, в том числе связанной с промежуточной аттестацией по дисциплине. Трудоемкость освоения дисциплины с использованием контактной работы приведена в таблицах 1–3.

Таблица 1 – Объем (трудоемкость освоения) по очной форме обучения

Номер и наименование темы	Объем учебной работы, ч	
	лекции	ПЗ
Семестр – в соответствии с учебным планом, трудоемкость – 3 ЗЕТ (108 ч)		
1. Базовые экономические понятия и категории	2	2
2. Модель рыночной экономики. Ценообразование на рынках	2	2
3. Деньги и расчеты	2	2
4. Доходы и инфляция	2	2
5. Банковская система. Функции центральных банков	2	2
6. Организация бизнеса	2	2
7. Функционирование предприятия в рыночных условиях	2	2
8. Бюджетная система	2	2
9. Финансовые рынки и финансовые риски	2	2
10. Счета и депозиты населения. Система страхования вкладов	2	2
11. Потребительское кредитование	2	2
12. Понятие об инвестировании	2	2
13. Защита прав потребителей на финансовых рынках	2	2
14. Личные финансовые риски: просроченная задолженность, личное банкротство. Мошенничество	2	2
15. Налоговое планирование	2	2
16. Финансовое планирование	2	2
Всего в семестре	32	32
	64	

Таблица 2 – Объем (трудоемкость освоения) по очно-заочной форме обучения

Номер и наименование темы	Объем учебной работы, ч	
	лекции	ПЗ
Семестр – в соответствии с учебным планом, трудоемкость – 3 ЗЕТ (108 ч)		
1. Базовые экономические понятия и категории	0,5	
2. Модель рыночной экономики. Ценообразование на рынках	0,5	2
3. Деньги и расчеты	0,5	1
4. Доходы и инфляция	0,5	1
5. Банковская система. Функции центральных банков	0,5	
6. Организация бизнеса	0,5	
7. Функционирование предприятия в рыночных условиях	0,5	2
8. Бюджетная система	0,5	
9. Финансовые рынки и финансовые риски	1	2
10. Счета и депозиты населения. Система страхования вкладов	1	
11. Потребительское кредитование	1	2
12. Понятие об инвестировании	1	

Номер и наименование темы	Объем учебной работы, ч	
	лекции	ПЗ
13. Защита прав потребителей на финансовых рынках	1	
14. Личные финансовые риски: просроченная задолженность, личное банкротство. Мошенничество	1	
15. Налоговое планирование	1	
16. Финансовое планирование	1	2
Всего в семестре	12	12
	24	

Таблица 3 – Объем (трудоемкость освоения) по заочной форме обучения

Номер и наименование темы	Объем учебной работы, ч	
	лекции	ПЗ
Семестр – в соответствии с учебным планом, трудоемкость – 3 ЗЕТ (108 ч)		
1. Базовые экономические понятия и категории	0,5	
2. Модель рыночной экономики. Ценообразование на рынках	0,5	1
3. Деньги и расчеты		
4. Доходы и инфляция		
5. Банковская система. Функции центральных банков		
6. Организация бизнеса	0,5	
7. Функционирование предприятия в рыночных условиях	0,5	1
8. Бюджетная система		
9. Финансовые рынки и финансовые риски		
10. Счета и депозиты населения. Система страхования вкладов	0,5	
11. Потребительское кредитование	0,5	
12. Понятие об инвестировании	0,5	
13. Защита прав потребителей на финансовых рынках		
14. Личные финансовые риски: просроченная задолженность, личное банкротство. Мошенничество		
15. Налоговое планирование		
16. Финансовое планирование	0,5	2
Всего в семестре	4	4
	8	

Аттестация по дисциплине проводится в форме зачета. Для студентов заочной формы обучения предусмотрено выполнение контрольной работы. Условия проведения аттестации, критерии и нормы оценки (текущей и промежуточной аттестации) приведены в разделах 3–4.

Материал пособия изложен по разделам.

В первом разделе приводятся содержание дисциплины и даются методические указания по самостоятельному изучению отдельных вопросов, имеющих ключевое значения для понимания учебного материала, указываются источники для самостоятельного изучения материала.

Во втором разделе представлены методические рекомендации по самостоятельной подготовке к практическим занятиям.

В третьем разделе приведены задания и методические указания по выполнению контрольной работы для студентов заочной формы обучения.

В четвертом разделе приведены методические указания по подготовке к итоговой аттестации.

В пятый раздел включены методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы.

# 1 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ И МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ЕЁ ИЗУЧЕНИЮ

## 1.1 Тема 1. Базовые экономические понятия и категории

### 1.1.1 Содержание темы

Экономика и экономическая наука. Экономические системы: типы и модели. Экономические блага и ресурсы. Основы теории ценности. Предельная полезность. Закон роста потребностей в условиях ограниченности ресурсов. Задача оптимального использования ресурсов. Кривая производственных возможностей. Положение о рациональности экономических субъектов. Иррациональная экономика. Модели иррационального поведения.

### 1.1.2 Методические указания

Целью темы является формирование у студентов понимания роли экономической науки в описании жизни общества. Необходимо сформировать логическую взаимосвязь: потребности – полезность – наличие ресурсов – распределение ресурсов. Принимается за аксиому, что потребности со временем возрастают, а ресурсы остаются ограниченными. В связи с этим ставится задача оптимизации использования ресурсов. Второй аксиомой классической экономической теории является рациональное поведение экономических субъектов, то есть выбор ими оптимального варианта удовлетворения потребностей. Однако этот подход в последнее время подвергся пересмотру. Ричард Талер в 2016 г. получил Нобелевскую премию за теорию иррациональной экономики. Она подразумевает существенное изменение поведения как потребителей, так и производителей в сторону принятия неоптимальных (иррациональных) решений. В качестве иррациональных поведенческих шаблонов выделяют:

- смещение к настоящему;
- преувеличение собственных возможностей;
- избегание потерь;
- фрейминг (мышление в заданных рамках);

- присоединение к большинству;
- иллюзия контроля.

Необходимо понять, что иррациональные модели поведения хорошо известны и активно применяются в маркетинге. Но и сами корпорации подвержены иррациональным моделям.

### *1.1.3 Рекомендуемые источники:*

[6, § 1.1], [4, гл. 4].

## **1.2 Тема 2. Модель рыночной экономики. Ценообразование на рынках**

### *1.2.1 Содержание темы*

Понятие спроса на товары и услуги. Факторы, определяющие спрос. Закон спроса. Функция спроса и кривая спроса. Неценовые факторы спроса и сдвиги кривой спроса.

Предложение. Закон предложения. Функция предложения. Неценовые факторы предложения и сдвиги кривой предложения.

Взаимодействие спроса и предложения. Рыночное равновесие. Понятие эластичности. Эластичность спроса по цене и ее влияние на общую выручку от продаж. Возможности государственного регулирования цен на товары с различной эластичностью. Эластичность спроса по доходу. Кривые Энгеля.

### *1.2.2 Методические указания*

Целью изучения темы является знакомство обучающихся с понятием рыночного равновесия использованием понятий спроса и предложения. Следует уяснить, что в рыночных условиях цена движется вдоль кривых спроса и предложения. При влиянии нерыночных факторов происходит сдвиг указанных кривых.

### *1.2.3 Рекомендуемые источники:*

[4, гл. 2, 3].

### **1.3 Тема 3. Деньги и расчеты**

#### *1.3.1 Содержание темы*

Понятие денег. Возникновение денег. Функции денег. Формы денег. Особенности эмиссии безналичных денег. Принципы и правовая основа безналичных расчетов. Роль банковской системы в проведении безналичных расчетов. Банки-корреспонденты. Функционирование корреспондентских счетов. Платежные инструменты. Виды безналичных расчетов.

Мировые деньги как средство международных расчетов. Стоимость денег. Отказ от золотого стандарта во второй половине XX в. Возникновение современного валютного рынка.

#### *1.3.2 Методические указания*

Цель темы – получить представление о происхождении и сущности денег и определить необходимость их существования в современных условиях.

В результате изучения темы будут получены знания, позволяющие рассматривать деньги как необходимый инструмент существования общества на различных этапах его развития и как экономическую категорию с присущими ей свойствами и специфическими особенностями.

Наличие денег вызвано:

- 1) необходимостью учета результатов хозяйственной деятельности не только в натуральных показателях, но и в стоимостных;
- 2) существованием различных форм собственности и соответствующих им производственных отношений, предполагающих организацию и ведение хозяйственной деятельности на основе коммерческого расчета, основанного на товарно-денежных отношениях.

В современных условиях нельзя говорить о «печатании» денег центральными банками. В основе эмиссии лежит деятельность банковской системы, генерирующая кредитные деньги. Соотношение всех эмитированных в экономику денег и собственно обязательствами центрального банка носит название кредитного, или банковского мультипликатора. Следует обратить

внимание на функционирование в Российской Федерации платежной системы Банка России и межбанковских платежных систем.

### 1.3.3 Методические материалы



Рисунок 1.1 – Функции денег

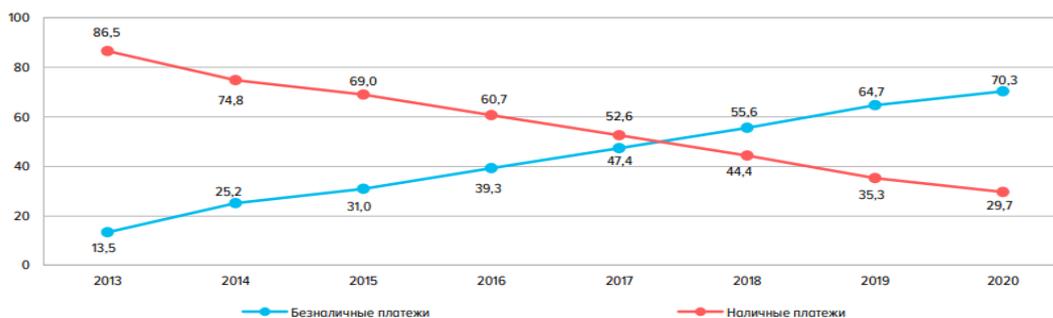


Рисунок 1.2 – Доля безналичных платежей в розничном товарообороте РФ

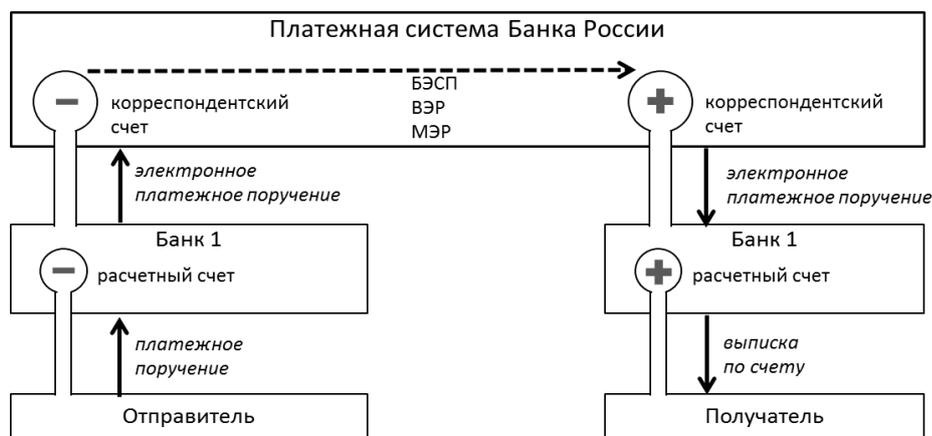


Рисунок 1.3 – Осуществление безналичного платежа через платежную систему Банка России

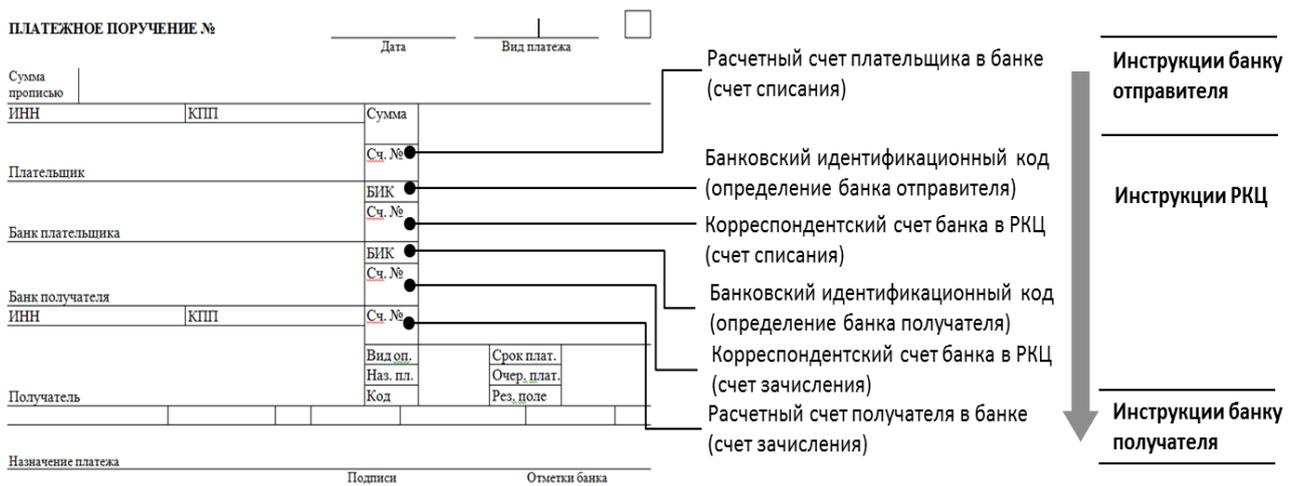


Рисунок 1.4 – Последовательность обработки реквизитов платежа в платежном поручении

### 1.3.4 Рекомендуемые источники:

[3, гл. 1–3], [5, гл. 2].

## 1.4 Тема 4. Доходы и инфляция

### 1.4.1 Содержание темы

Понятие и сущность инфляции. Особенности современной инфляции. Теории возникновения инфляции. Монетаристская концепция инфляции. Виды инфляции. Антиинфляционная политика. Таргетирование инфляции центральным банком. Порядок расчета инфляции. Индекс потребительских цен. Расчет инфляции нарастающим итогом за несколько периодов.

Виды доходов домохозяйств. Средняя и медианная заработная плата. Номинальная и реальная заработная плата. Неравномерность в распределении доходов среди групп населения. Индекс Джини.

### 1.4.2 Методические указания

Цель темы – получить представление об инфляции и ее особенностях в современных условиях, влиянии инфляции на доходы населения.

В результате изучения темы будут получены знания о причинах возникновения инфляции и факторах, оказывающих на нее влияние, о направлениях ее воздействия на экономику, о методах ее регулирования.

В процессе изучения темы следует уяснить, что современная инфляция рождается в самом воспроизводственном процессе, а конкретное ее проявление обнаруживается в денежной сфере.

Расчет уровня инфляции осуществляют органы государственной статистики с использованием индекса потребительских цен (ИПЦ). ИПЦ – это стоимость набора продуктов и услуг в текущем периоде, сопоставленная со стоимостью этого набора в предыдущем периоде. Инфляция рассчитывается по формуле

$$\text{Инфляция} = (\text{ИПЦ} - 1) \times 100 \%$$

При расчете инфляции за несколько периодов нельзя складывать ее значения. Формула расчета:

$$\text{Инфляция} = [(\text{ИПЦ}_1 \times \text{ИПЦ}_2 \times \dots \times \text{ИПЦ}_n) - 1] \times 100 \%$$

Реальная заработная плата представляет собой результат деления денежного ее значения на ИПЦ.

Необходимо различать среднюю и медианную заработную плату. Медианная заработная плата характеризует доход, ниже и выше которого получает одинаковое количество экономических субъектов. Таким образом, увеличение доходов наиболее обеспеченной части населения увеличивает среднюю заработную плату, но не влияет на медианное значение.

Неравенство в распределении доходов между группами населения характеризует индекс Джини. Его средняя величина в развитых странах составляет около 0,4.

### 1.4.3 Методические материалы

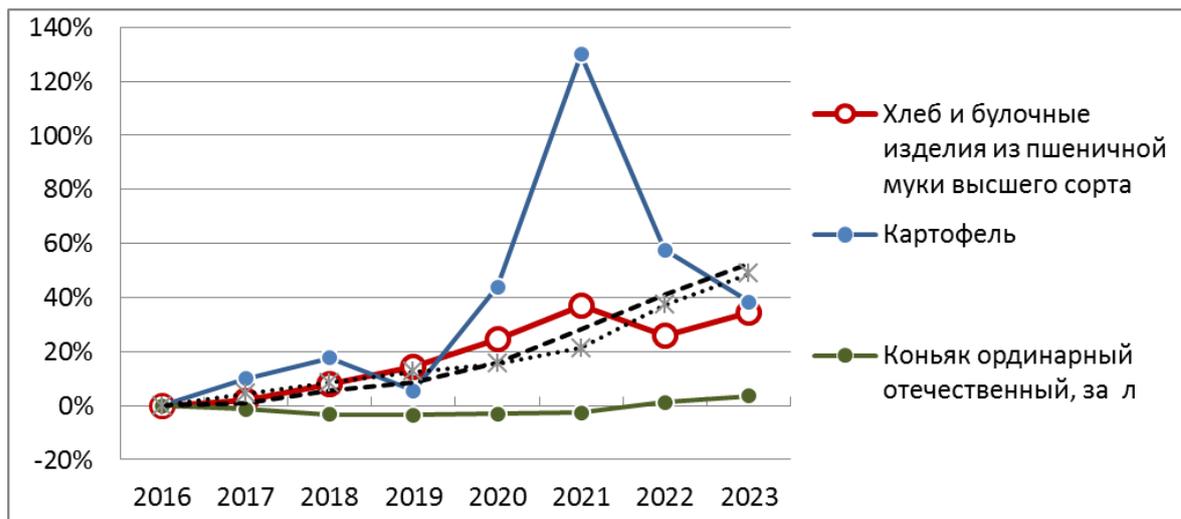


Рисунок 1.5 – Сопоставление цен на отдельные продовольственные товары с уровнем инфляции

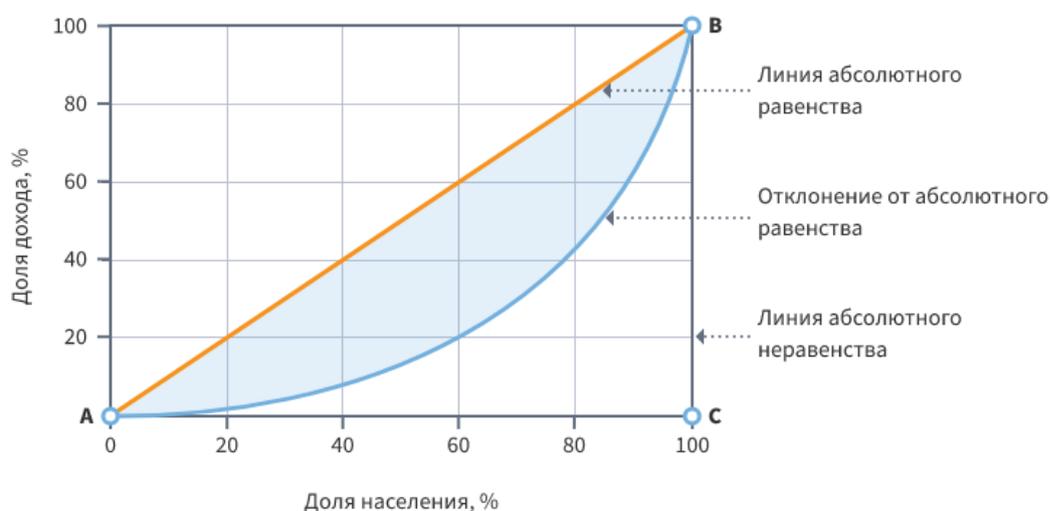


Рисунок 1.6 – Графическое представление индекса Джини

### 1.4.4 Рекомендуемые источники:

[6, § 1.3], [3, гл. 4].

## 1.5 Тема 5. Банковская система. Функции центральных банков

### 1.5.1 Содержание темы

Законодательство Российской Федерации в сфере банковской деятельности. Структура и функции банковской системы. Кредитные организации. Банки и небанковские кредитные организации. Понятие

банковских операций. Функции Банка России. Органы управления Банка России. Национальный платежный совет. Права Банка России. Инструменты денежно-кредитной политики. Банковский надзор.

### *1.5.2 Методические указания*

Цель изучения темы – знакомство с правилами и порядком функционирования банковской системы. В результате изучения темы проводится систематизация российского законодательства в сфере банковской деятельности, закрепляются знания о структуре и основных элементах банковской системы Российской Федерации, а также роли и функциях Банка России как ядра и регулятора банковской системы.

В процессе изучения следует уяснить структуру и иерархию законодательных и нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность, методологическую базу функционирования двухступенчатой банковской системы, исключительные права кредитных организаций в совершении банковских операций.

### *1.5.3 Методические материалы*

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» правовое регулирование банковской деятельности осуществляется:

- Конституцией Российской Федерации;
- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1;
- Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ;
- другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

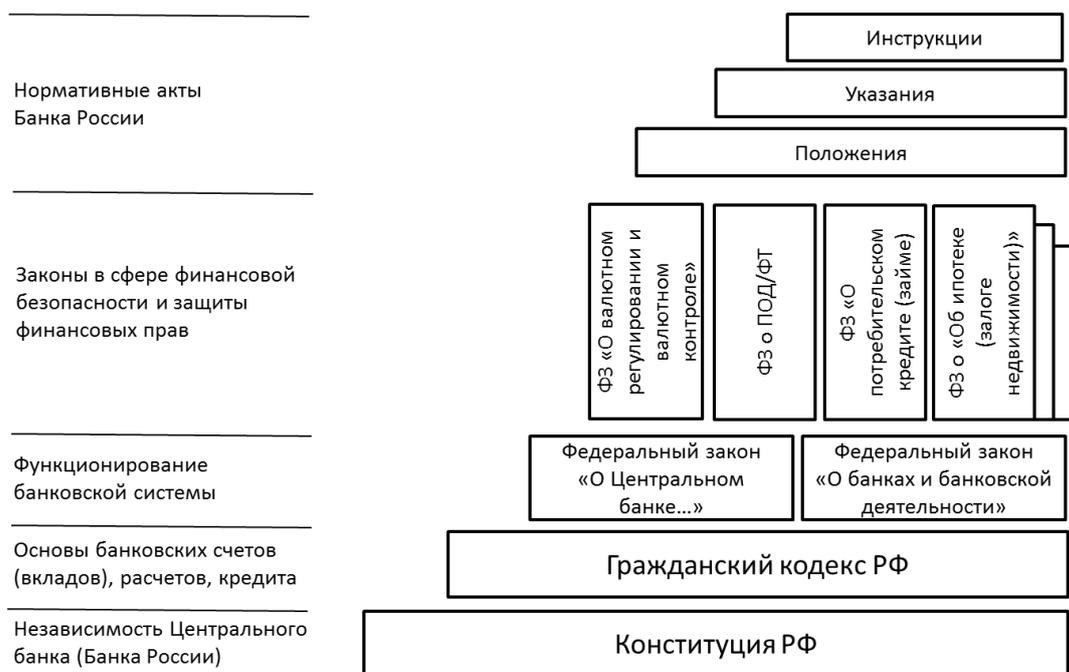


Рисунок 1.7 – Структура законодательства Российской Федерации в сфере банковской деятельности



Рисунок 1.8 – Структура банковской системы Российской Федерации

*Банк* – кредитная организация, наделенная исключительным правом привлекать свободные денежные ресурсы субъектов хозяйствования и населения и размещать их от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности, платности, а также осуществления иных банковских операций.

Задачи банковского регулирования:

- защита и обеспечение устойчивости национальной валюты;
- реализация денежно-кредитной политики;
- развитие и укрепление банковской системы;
- обеспечение добросовестной конкуренции, борьбы с монополизмом, защита интересов клиентов;
- функционирование и развитие платежной системы;
- обеспечение борьбы с ПОД/ФТ.

*1.5.4 Рекомендуемые источники:*

[3, разд. III], [14].

## **1.6 Тема 6. Организация бизнеса**

### *1.6.1 Содержание темы*

Понятие юридического лица. Организационно-правовые формы предприятий. Коммерческие организации. Индивидуальные предприниматели. Хозяйственные общества. Товарищества. Корпоративная и унитарная формы управления. Объем ответственности организаций по своим обязательствам в зависимости от организационно-правовой формы. Корпоративная и унитарная форма управления предприятием.

Финансовая отчетность предприятий. Бухгалтерский баланс: назначение, структура. Понятие актива и пассива баланса. Отчет о финансовых результатах. Виды прибыли. Рентабельность. Понятие о ликвидности баланса. Финансовая зависимость, финансовая устойчивость, риск банкротства.

### *1.6.2 Методические указания*

Цель изучения темы – получение первичных знаний об организации бизнеса. По целям деятельности организации делятся на коммерческие и некоммерческие. Целью деятельности коммерческих организаций является получение прибыли, которая может быть распределена среди владельцев. В отличие от коммерческих организаций, некоммерческие могут получать доход

от деятельности, но он не является прибылью и не может быть передан учредителям.

По форме управления организации делятся на корпоративные и унитарные. При корпоративной собственности учредители принимают участие в управлении – прямо или через назначаемые ими органы управления (совет директоров). При унитарной собственности учредители не являются участниками и не участвуют в управлении.

Основными формами отчетности предприятий являются баланс и отчет о финансовых результатах. Баланс показывает структуру собственности (актив) и источники ее формирования (пассив). На основе сопоставления статей баланса можно сделать вывод о ликвидности (способности своевременной удовлетворить обязательства) и финансовой устойчивости (возможности вести деятельность за счет собственных средств).

Отчет о финансовых результатах показывает величину и структуру финансового результата (прибыль или убыток). На основе показателей финансового результата рассчитываются коэффициенты ликвидности, характеризующие эффективность деятельности предприятия.

### *1.6.3 Методические материалы*

Гражданский кодекс РФ: Юридическим лицом признается организация, которая имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

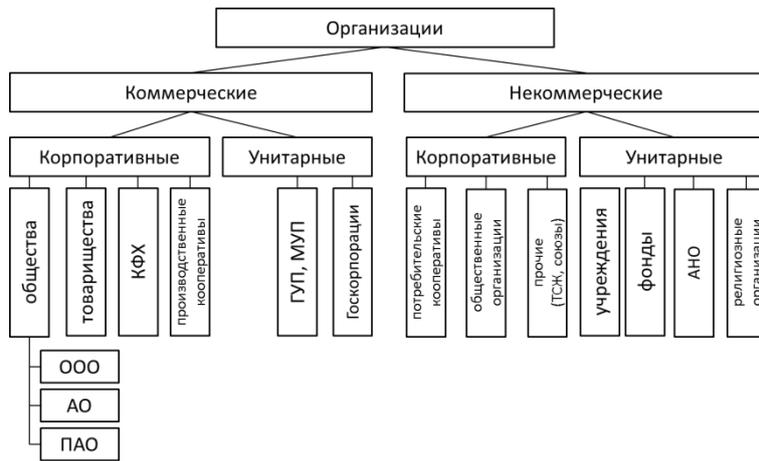


Рисунок 1.9 – Организационно-правовые формы юридических лиц



Рисунок 1.10 – Формирование финансового результата



Рисунок 1.11 – Структура баланса предприятия

Таблица 1.1 – Коэффициенты ликвидности и финансовой устойчивости

Показатель	Формула расчета	Значение
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\frac{\text{Денежные средства}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$	$\geq 0,2$
Коэффициент срочной ликвидности	$\frac{\text{Денежные средства} + \text{Дебиторская задолженность}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$	$\geq 0,8$
Коэффициент текущей ликвидности	$\frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$	$\geq 1$
Коэффициент финансовой зависимости	$\frac{\text{Всего обязательств}}{\text{Капитал}}$	$< 1$
Коэффициент финансовой устойчивости	$\frac{\text{Капитал} + \text{Долгосрочные обязательства}}{\text{Баланс}}$	$\geq 0,7$
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами	$\frac{\text{Капитал} - \text{Внеоборотные активы}}{\text{Оборотные активы}}$	$\geq 0,6$
Коэффициент риска банкротства	$\frac{\text{Коэффициент текущей ликвидности}}{\text{Коэффициент финансовой зависимости}}$	$\geq 2$

Таблица 1.2 – Показатели рентабельности

Наименование	Порядок расчета	Значение
Рентабельность затрат	$\frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Полная себестоимость с учетом управленческих и коммерческих расходов}}$	Эффективность основной деятельности
Валовая рентабельность	$\frac{\text{Валовая прибыль}}{\text{Выручка}}$	Эффективность производства
Рентабельность активов	$\frac{\text{Прибыль до налогообложения}}{\text{Баланс}}$	Эффективность использования активов
Рентабельность собственного капитала	$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Капитал}}$	Доходность вложений в бизнес
Рентабельность основных средств	$\frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Стоимость основных средств}}$	Эффективность использования имущества

#### 1.6.4 Рекомендуемые источники:

[14, гл. 4], [9, гл. 28].

### 1.7 Тема 7. Функционирование предприятия в рыночных условиях

#### 1.7.1 Содержание темы

Понятие издержек и себестоимости продукции. Классификация затрат предприятия. Калькулирование себестоимости продукции. Управление издержками фирмы.

Цена продукции. Виды цен. Ценовая политика фирмы.

Прибыль как результат экономической деятельности фирмы. Финансовый результат фирмы. Формирование и распределение прибыли. Рентабельность фирмы, ее виды.

### *1.7.2 Методические указания*

Основная цель темы – формирование модели взаимосвязи между издержками, определяющими себестоимость продукции, ценой продукции, генерирующей выручку, и финансовым результатом – прибылью. Указанные факторы необходимо рассматривать во взаимосвязи с внешними экономическими параметрами: уровнем цен, конкуренцией, развитием технологий производства, маркетинговой политикой фирмы.

Различная природа затрат, отражаемая в их классификации, определяет различные виды рентабельности деятельности фирмы.

Следует уяснить, что расходы не эквивалентны выбытию денежных средств. Так, расходами не являются платежи по приобретению основных средств, вложениями в уставные капиталы других организаций, выданные авансы, погашение кредитов. С другой стороны, амортизация, отрицательная переоценка, списание брака относятся к расходам и при этом не связаны с движением денежных средств.

### *1.7.3 Методические материалы*

Таблица 1.3 – Терминологические различия затрат, издержек и расходов

Затраты	Расходование ресурсов в их физическом и натуральном виде
Издержки	Денежное выражение затрат производственных факторов, необходимых для осуществления производственной и коммерческой деятельности предприятия
Расходы	Уменьшение ее экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящих к уменьшению капитала этой организации

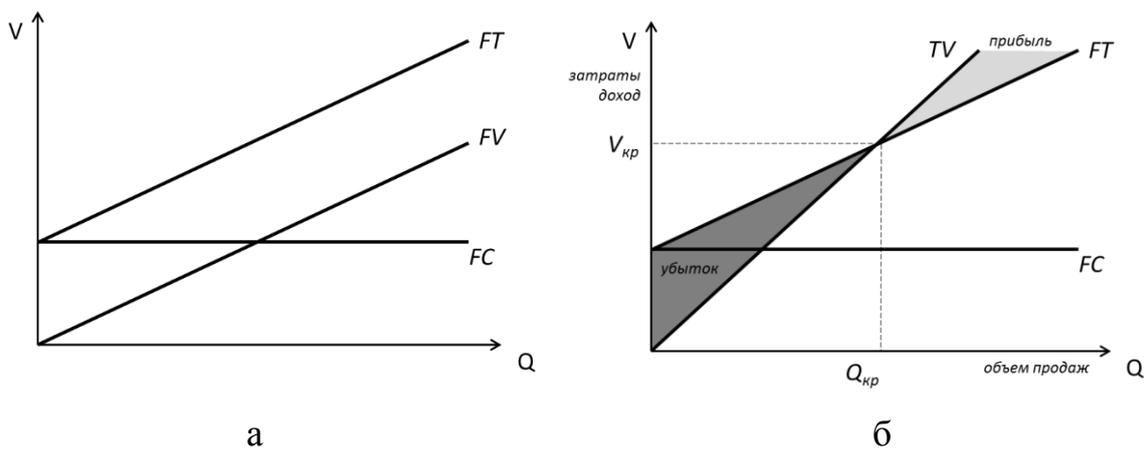


Рисунок 1.12 – а: издержки фирмы: постоянные (FC), переменные (FV) и валовые (FT);  
б: графическое определение точки безубыточности

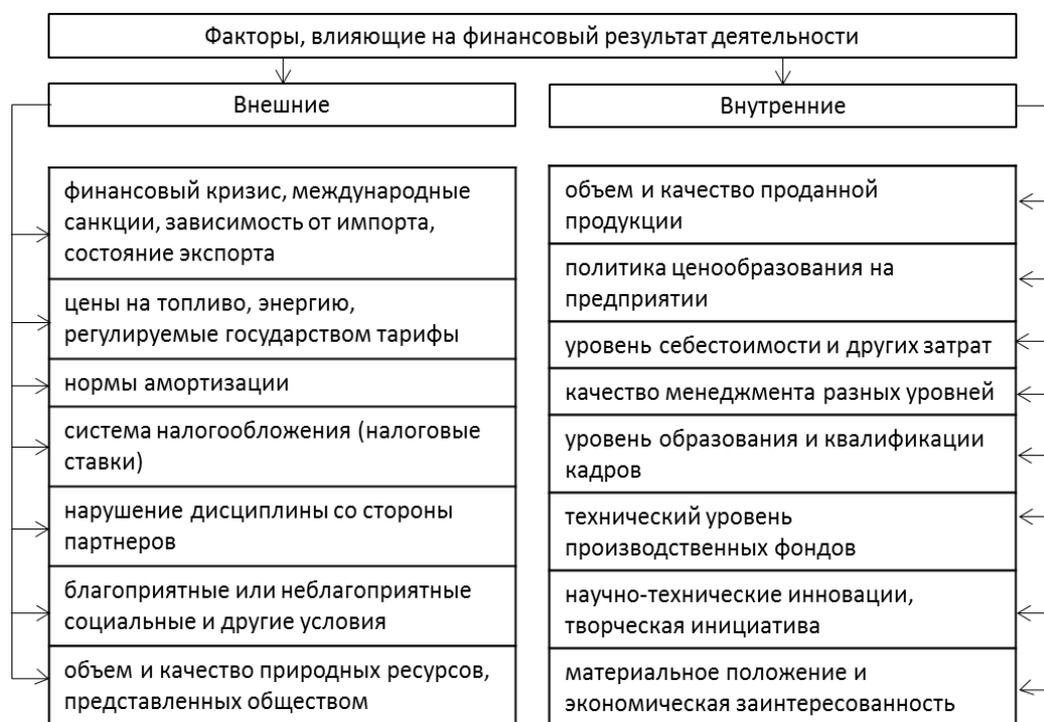


Рисунок 1.13 – Факторы, влияющие на финансовый результат

#### 1.7.4 Рекомендуемые источники:

[9, гл. 26].

### 1.8 Тема 8. Бюджетная система

#### 1.8.1 Содержание темы

Роль государственного и муниципальных бюджетов в экономике. Бюджетное законодательство Российской Федерации. Бюджетная система

Российской Федерации. Структура бюджетной системы Российской Федерации. Понятие консолидированного бюджета. Федеральный бюджет, бюджеты государственных внебюджетных фондов. Бюджет субъекта Российской Федерации. Местные бюджеты. Структура бюджетов. Принципы бюджетной системы.

Межбюджетные отношения. Понятие бюджетных трансфертов. Дотации, субсидии, субвенции.

Бюджетная классификация как инструмент составления и исполнения бюджетов. Структура бюджетной классификации.

Бюджетная реформа 2010-х годов. Разграничение функций государственного управления и оказания государственных услуг. Статус бюджетных и автономных учреждений.

Казначейская система исполнения бюджетов. Система казначейских платежей.

### *1.8.2 Методические указания*

Цель изучения темы – формирование понятия о месте бюджетной системы в национальной экономике. Оценка роли централизованных бюджетных средств может быть проведена путем сопоставления расходов консолидированного бюджета с размером ВВП. Необходимо уяснить, что бюджетное финансирование предполагает предоставление средств по заранее принятым статьям расходов и в установленных нормативными актами объемах. Функционирование бюджетной структуры не может рассматриваться с точки зрения получения прибыли, поэтому вопрос эффективности органов власти не рассматривается с экономической точки зрения.

Влияние бюджетной системы на экономику выражается:

- в выплатах государственным служащим и сотрудникам бюджетных учреждений, включаемых в потребление домохозяйств и создания потребительского спроса;
- в размещении государственного заказа, государственных закупках, являющимися источниками ресурсов коммерческих организаций;

– в поддержке социально уязвимых слоев населения.

Бюджетная реформа начала 2010-х годов изменила подходы к принципам бюджетного финансирования. Постатейное финансирование осталось только для органов государственной власти. Организации, предоставляющие услуги населению (образования, здравоохранения, культуры, спорта и т. д.) были переведены из зоны регулирования бюджетного законодательства в область действия гражданского права. В связи с этим изменился правовой статус бюджетных и автономных учреждений.

Необходимо ознакомиться с системой казначейского исполнения бюджетов, реализующую принцип единства кассы (зачисление всех поступлений и осуществление всех выплат с единого бюджетного счета). Реализация этого принципа предполагает, что внутри единого казначейского счета бюджетные ассигнования являются не денежными средствами, а правами к их расходованию в плановый период.

#### *1.8.3 Рекомендуемые источники:*

[14, ч. II, разд. I], [1].

## **1.9 Тема 9. Финансовые рынки и финансовые риски**

### *1.9.1 Содержание темы*

Понятие финансов. Свойства финансов. Финансовая система. Государственные, корпоративные и личные финансы. Бюджет – форма организации финансов. Структура бюджета: доходы, расходы, источники финансирования дефицита (использования профицита). Понятие активов. Качество активов. Взаимосвязь доходности, надежности и ликвидности.. Закон финансов: взаимосвязь доходности и риска. Безрисковая ставка.

Виды и структура финансовых рынков. Появление новых финансовых рынков.

Виды финансовых рисков. Кредитный риск. Риск неплатежеспособности (ликвидности). Рыночные риски. Нерыночные виды рисков.

### *1.9.2 Методические указания*

В ходе изучения темы следует обратить внимание на сущность финансов. В соответствии с определением Большого экономического словаря, «Финансы – совокупность экономических отношений в процессе создания и использования фондов денежных средств». Ключевые положение определения: финансы не эквивалентны деньгам, хотя выступают в денежной форме. Финансы представляют собой отношения, то есть возникновение требований и обязательств, выраженных в денежной форме. Примеры отношений: трудовой договор, кредитный договор, депозитный договор, обязательства эмитента по ценным бумагам и др. Использованное в определении понятие фонд – это планируемая сумма денег, получаемая из определенных источников и выделяемая на определенный период для использования на конкретные цели.

Основными функциями финансов являются планирование и распределение. Формой организации финансов выступают бюджеты. Ошибочно считать, что бюджет состоит из доходов и расходов. Всегда присутствует разница между ними, то есть дефицит или профицит. На финансовых рынках происходит размещение свободных средств (профицита) или привлечение средств на покрытие дефицита.

Основными финансовыми рынками являются:

- кредитный рынок;
- рынок депозитов;
- фондовый рынок;
- страховой рынок;
- рынок долгосрочных накоплений.

В настоящее время развиваются рынки коллективного инвестирования и рынок цифровых финансовых активов (ЦФА).

Рынок характеризуется наличием покупателя (потребителя финансовых услуг), продавца (поставщика услуг) и рыночной инфраструктуры, включающей в себя посредников и организаторов рынков.

С финансами тесно связано понятие активов. Активы – это имеющееся имущество или финансовые требования, способные приносить доход или приобретать денежную форму. Активы обладают взаимосвязанными качествами: доходность, надежность, ликвидность. Доходность актива при максимальной надежности характеризует безрисковую ставку на финансовых рынках. Она может определяться по ставке банковского депозита или доходности государственных облигаций. Повышение доходности выше безрисковой ставки означает рост риска потерь.

Основными финансовыми рисками являются:

- кредитный риск (риск невозврата средств);
- риск неплатежеспособности (ликвидности);
- валютный риск;
- фондовый риск;
- процентный риск.

Нефинансовые виды рисков:

- операционный риск;
- правовой риск.

### 1.9.3 Методические материалы

На занятиях рекомендуется использовать графические материалы.



Рисунок 1.14 – Место личных финансов в общей финансовой системе.  
Денежные потоки проходят между всеми ее элементами

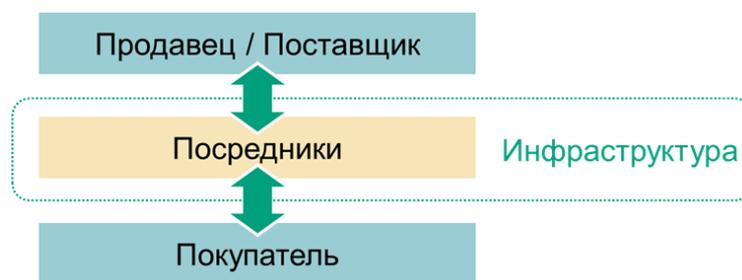


Рисунок 1.15 – Инфраструктура финансовых рынков

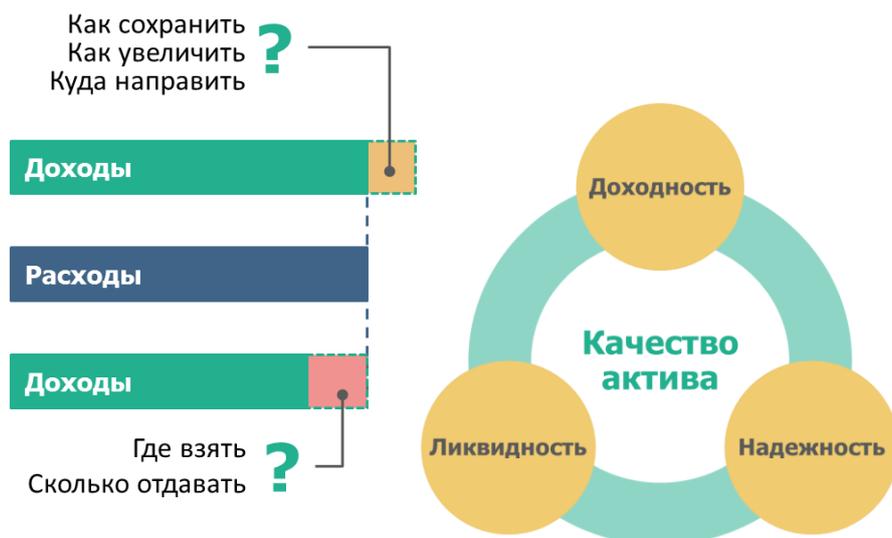


Рисунок 1.16 – Дефицит и профицит бюджетов и показатели качества активов

#### 1.9.4 Рекомендуемые источники:

[6, гл. 1, 6], [13, разд. 1], [24, модуль 1].

### 1.10 Тема 10. Счета и депозиты населения. Система страхования вкладов

#### 1.10.1 Содержание темы

Понятие банковского счета и банковского вклада. Форма заключения договоров банковского счета и банковского вклада. Осуществление платежей с банковских счетов. Электронное средство платежа.

Условия договора банковского вклада (депозита). Порядок начисления и выплаты процентов. Выплата процентов при досрочном расторжении договора вклада. Простые и сложные проценты. Эффективная процентная ставка.

Оптимальный вклад в соответствии с финансовыми целями. Особенности маркетинга банковских вкладов. Финансовые маркетплейсы. Налогообложение процентов по вкладам.

Система страхования вкладов. Роль Агентства по страхованию вкладов (АСВ). Средства, подлежащие страхованию. Исключение средств из системы страхования вкладов. Размер страхового возмещения. Порядок получения возмещения по вкладу. Банки-агенты. Статистика страховых случаев и страховых выплат. Вопросы развития системы страхования вкладов. Страхование средств на счетах эскроу. «Забалансовые вклады». Сомнительные вклады. Встречные требования.

### *1.10.2 Методические указания*

При изучении темы необходимо уяснить различия между договором банковского вклада и банковского счета. Банковские счета предназначены для проведения платежей и не предусматривают выплату процентов. По договору банковского счета обязательное начисление процентов предусматривается Гражданским кодексом. Поэтому банки не могут обнулить ставку и по вкладам до востребования устанавливают ее в символическом размере 0,1 %.

Основными характеристиками вклада являются:

- валюта вклада;
- срок вклада;
- процентная ставка;
- порядок выплаты процентов;
- возможность частичного пополнения и частичного снятия;
- автоматическая пролонгация вклада.

Следует обратить внимание, что получение процентов ежемесячно и их капитализация с финансовой точки зрения эквивалентны с учетом дисконтирования. Наименее выгодной при равных ставках является выплата процентов в конце срока.

При рассмотрении системы страхования вкладов особое внимание следует обратить на возможность невыплаты страхового возмещения. Это возможно в следующих случаях:

1) отсутствие учета вклада в балансе банка, отсутствие договора банковского вклада;

2) оформление под видом депозита других финансовых продуктов: накопительного страхования жизни или доверительного управления средствами.

3) наличии встречных требований банка к вкладчику (действующие кредиты). Следует учесть, что с марта 2024 г. в Закон о страховании вкладов внесены поправки, расширяющие выплаты возмещения на счета адвокатов и нотариусов, а также исключаящие из расчета встречных требований остатки на банковских вкладах физических лиц.

### 1.10.3 Методические материалы

Рекомендуется использовать графическое представление материала.

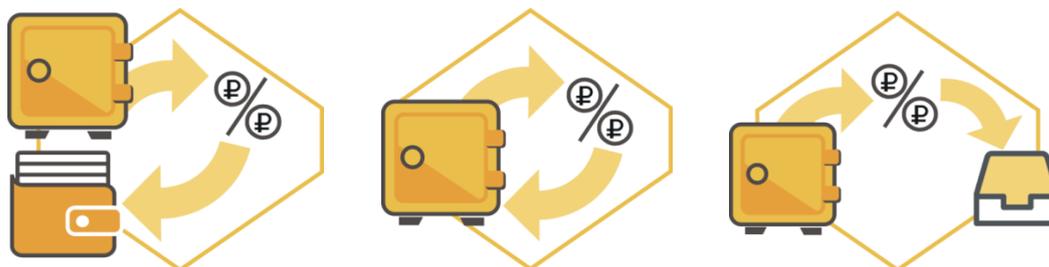


Рисунок 1.17 – Представление порядка выплаты процентов по вкладу: регулярное, капитализация процентов, в конце срока

$$\text{Сумма}_{\text{в конце}} = \text{Сумма}_{\text{в начале}} \times \left( 1 + \frac{\text{Ставка}_{\text{год}}}{12} \right)^{\text{число месяцев}}$$

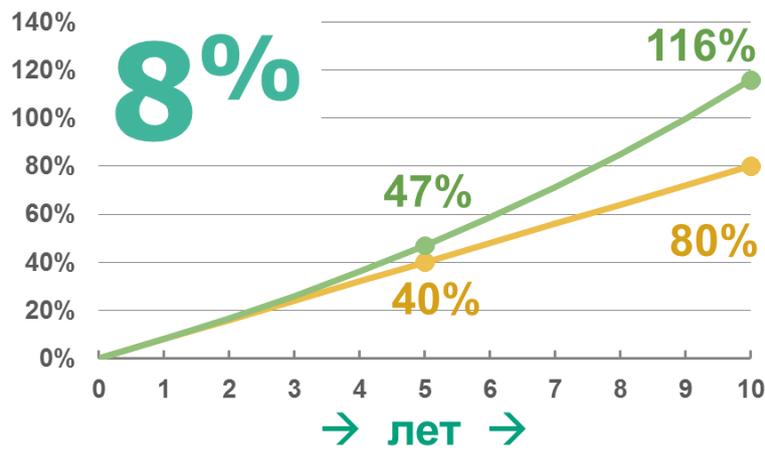


Рисунок 1.18 – Формула капитализации процентов и результат капитализации

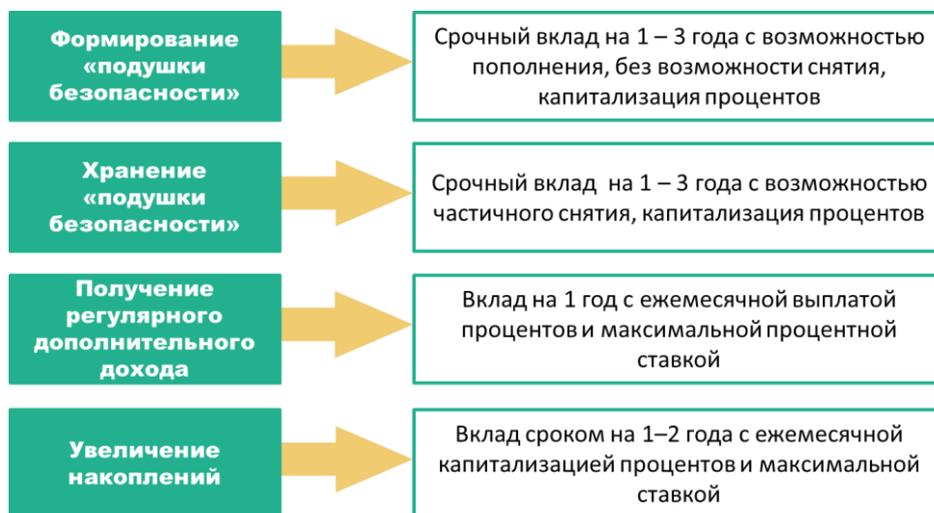


Рисунок 1.19 – Пример выбора условия вклада в соответствии с целями размещения средств

Сумма  ₪

Срок  мес.

Выплата процентов  ежемесячно  капитализация

Пополнение

Частичное снятие

Пролонгация

---

Ставка по вкладу **8,2%**  
с учетом капитализации 8,5%

Рисунок 1.20 – Пример наиболее полного и информативного представления условий вклада



Рисунок 1.21 – Функционирование системы страхования вкладов:  
 1 – вклад в банк; 2 – перечисления банками страховых взносов;  
 3 – банк прекратил выплаты (страховой случай); 4 – выбор банка-агента;  
 5 – перечисление средств на возмещение;  
 6 – получение вклада с начисленными процентами в банке-агенте



Рисунок 1.22 – Показатели функционирования системы страхования вкладов в России



Рисунок 1.23 – В результате «расчистки» банковской системы в 2014–2018 гг. возник дефицит фонда страхования вкладов. При этом выявлены случаи недостоверного учета вкладов в банках и попытки вкладчиков «раздробить» вклады для возмещения сумм, превышающих 1 400 тыс. руб.

#### *1.10.4 Рекомендуемые источники:*

[6, гл. 3,4], [13, разд. 2], [24, модуль 2].

### **1.11 Тема 11. Потребительское кредитование**

#### *1.11.1 Содержание темы*

Понятие потребительского кредита. Виды кредитов физическим лицам. Условия потребительского кредита. Порядок погашения потребительских кредитов. Дифференцированное и аннуитетное погашение. Использование кредитного калькулятора. Кредитные карты.

Определение рыночной ставки по потребительскому кредиту. Учет риска невозврата кредита. Недобросовестные маркетинговые приемы. Две бизнес-модели потребительского кредитования. Дополнительные платежи по кредиту.

Закон «О потребительском кредите (займе). Ограничение действий банков при потребительском кредитовании. Полная стоимость кредита. Форма договора потребительского кредита: общие и индивидуальные условия.

#### *1.11.2 Методические указания*

Основным результатом изучения темы должно являться формирование умения оценивать кредитные предложения банков. Анализ показал, что существенную часть рекламируемых кредитных продуктов можно считать недобросовестной из-за указания процентной ставки, не соответствующей рыночным условиям. Таким образом, возникает прямая угроза использования банками скрытых платежей, существенно ухудшающих условия кредитования.

В ходе рассмотрения темы следует выделить две бизнес-модели потребительского кредитования:

- 1) добросовестная, основанная на минимизации кредитных рисков и предложении рыночной ставки кредитования;
- 2) недобросовестная, вводящая в заблуждение рекламой низкой ставки (4 %) и предполагающая взимание дополнительных платежей: страховок, комиссий и т. д.

Необходимо сформировать поведенческую модель, в которой реклама ставки ниже рыночной свидетельствует о высоких рисках для заемщика.

Рыночная ставка рассчитывается с учетом следующих факторов.

Стоимость привлечения средств	Ставка по банковским депозитам или ключевая ставка Банка России
Операционные расходы	1–2 %
Прибыль	3 %
Риск невозврата кредитов	от 2 %

Таким образом, минимальная (наиболее выгодная) рыночная ставка не должна быть ниже ключевой ставки Банка России плюс 6 процентных пунктов. Указание в рекламе более низкой ставки свидетельствует о недобросовестном предложении.

Следует ознакомиться с нормативным регулированием рынка потребительских кредитов, в первую очередь – Федеральном законе «О потребительском кредите (займе).

### 1.11.3 Методические материалы

Рекомендуется использовать графическое представление материала.



Рисунок 1.24 – Виды потребительских кредитов



Рисунок 1.25 – Схема дифференцированного и аннуитетного погашения кредита

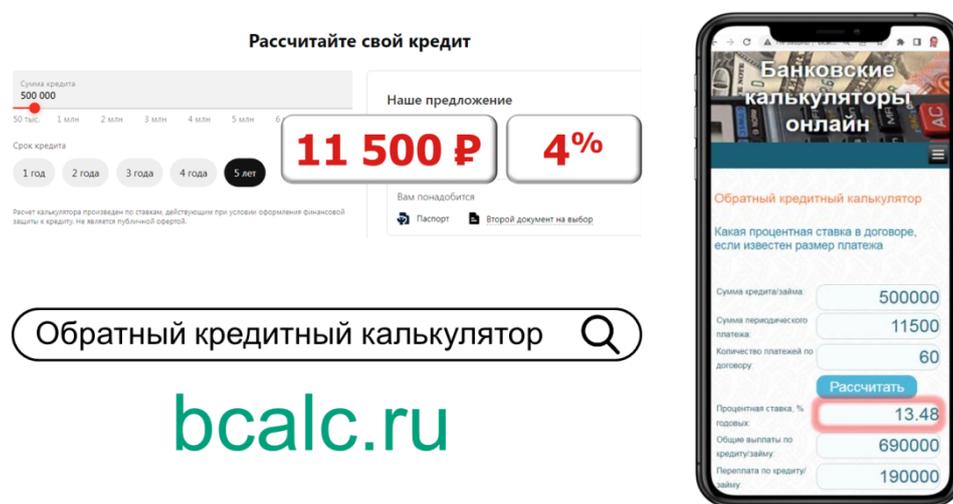


Рисунок 1.26 – Проверка рекламируемой ставки с помощью онлайн-калькулятора

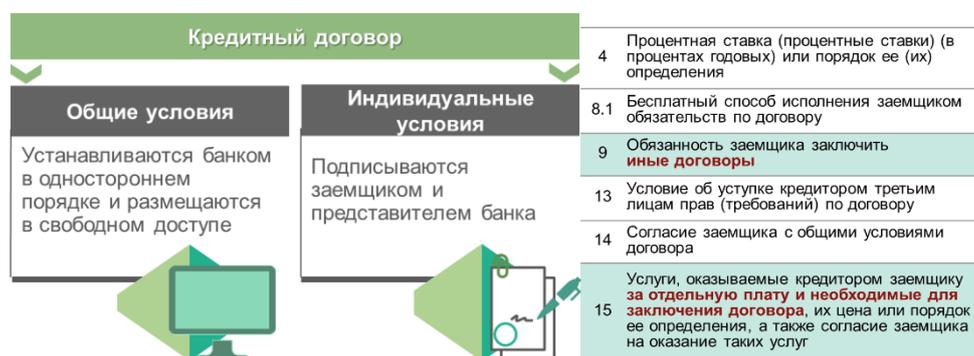


Рисунок 1.27 – Форма договора потребительского кредита и его наиболее важные условия

#### 1.11.4 Рекомендуемые источники:

[18], [6, гл. 5], [13, разд. 3], [24, модуль 3].

## **1.12 Тема 12. Понятие об инвестировании**

### *1.12.1 Содержание темы*

Понятие об инвестировании. Портрет частного инвестора. Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы. Виды инвестиций. Структура рынка ценных бумаг. Биржа, брокер, банк, депозитарий.

Финансовые инструменты. Акции. Доходность акций. Риски инвестиций в акции. Облигации. Влияние изменения рыночной ставки на стоимость облигаций. Взаимосвязь процентного и фондового рисков. Риски облигаций и их доходность. Паевые инвестиционные фонды. Инвестиции в драгоценные металлы. Производные финансовые инструменты. Риски маржинальной торговли. Маржин-колл.

Биржевые индикаторы. Индексы Московской биржи. Фундаментальный и технический анализ.

### *1.12.2 Методические указания*

В ходе изучения темы необходимо закрепить знания о том, что целью инвестиций является получение прибыли. Следовательно, инвестиции всегда предполагают риск. Различным финансовым инструментам присущи разные риски: для акций это фондовый риск, для облигаций – кредитный риск (риск дефолта) и процентный риск. Процентный риск по облигациям тесно связан с фондовым: при росте рыночных ставок по сравнению с купонным доходом цена облигаций снижается. Производные финансовые инструменты представляют собой договор, который исполняется при наступлении оговоренных условий. Риски производных финансовых инструментов связаны с тем, что при их приобретении выплачивается (фиксируется) только часть стоимости базового актива. Таким образом, реализуется маржинальная торговля: возможная прибыль, а, соответственно и риски возрастают пропорционально маржинальному плечу.

### *1.12.3 Методические материалы*

Рекомендуется использовать графическое представление материала.

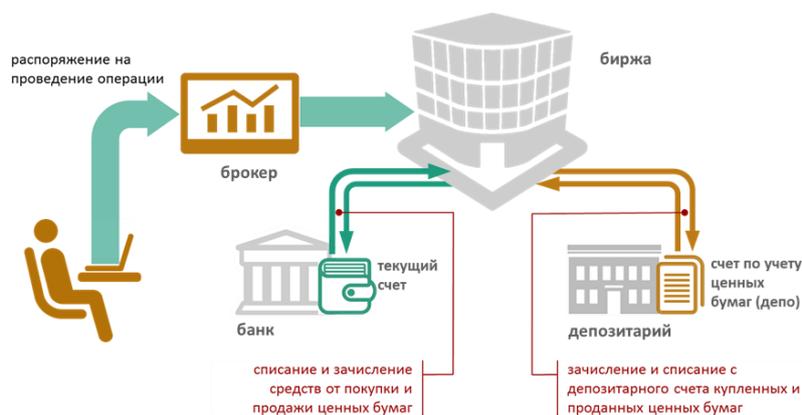


Рисунок 1.28 – Деятельность частного инвестора на рынке ценных бумаг

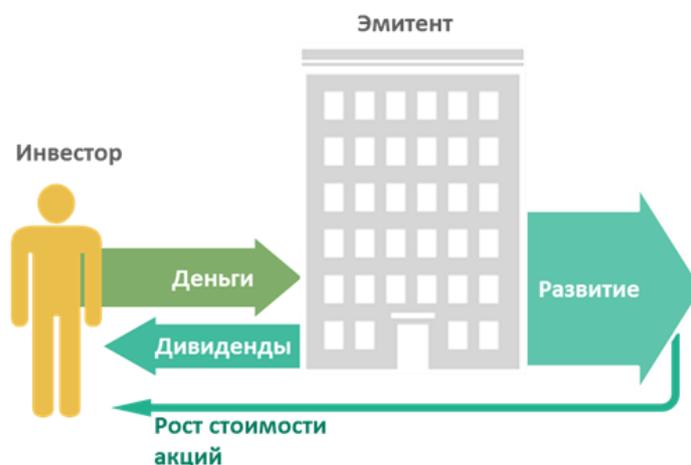


Рисунок 1.29 – Инвестирование в акции. Доход инвестора складывается из дивидендов и возможности продать акции по цене более высокой, чем цена приобретения. Ни первый, ни второй вид дохода не гарантируется



Рисунок 1.30 – Структура паевого инвестиционного фонда. За счет средств (паев) инвесторов управляющая компания формирует портфель активов и регулярно рассчитывает текущую стоимость пая



Рисунок 1.31 – Индексы Московской биржи



Рисунок 1.32 – Динамика отраслевых индексов Московской биржи показывает развитие отраслей российской промышленности

#### 1.12.4 Рекомендуемые источники:

[6, гл. 6], [13, разд. 4], [24, модуль 4].

### 1.13 Тема 13. Защита прав потребителей на финансовых рынках

#### 1.13.1 Содержание темы

Понятие о правах потребителей. Международные стандарты защиты прав потребителей. Российское законодательство о защите прав потребителей. Основные положения Закона РФ «О защите прав потребителей». Перечень прав потребителей и примеры их нарушений. Возмещение ущерба. Право на информацию. Право на безопасность. Недопустимость ущемления прав

потребителей в соответствии с общепринятой практикой. Досудебный порядок урегулирования споров. Претензия к продавцу (поставщику услуг).

Особенности защиты прав потребителей на финансовых рынках. Институт финансового уполномоченного (финансового омбудсмена). Порядок обращения к финансовому омбудсмену. Особенности досудебного урегулирования споров. Вопросы и проблемы функционирования службы финансового омбудсмена.

Деятельность Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг. Общественная интернет-приемная Банка России.

### 1.13.2 Методические указания

В ходе изучения темы следует уяснить особенности урегулирования споров с поставщиками финансовых услуг с 2021 г. стало обязательным досудебное урегулирование споров с привлечением финансового омбудсмена (службы финансового уполномоченного). Необходимо изучить положительные и отрицательные стороны обязательного досудебного урегулирования. Основным вопросом является ограничение возможностей судебной защиты прав потребителей на финансовых рынках: снижение срока обращения в суд с 3 лет до 30 дней, а также непрозрачность решений финансового омбудсмена и невозможность их обжалования в общем порядке.

### 1.13.3 Методические материалы

Рекомендуется использовать графическое представление материала.



Рисунок 1.33 – Структура законодательства о защите прав потребителей на финансовых рынках

## Закон «О защите прав потребителей»

- Местонахождение суда определяется выбором потребителя
- Запрет обуславливать приобретение одних услуг приобретением дополнительных услуг
- Предусматривается возмещение ущерба и неустойки (пени)
- Компенсация морального вреда
- Штраф в размере  $\frac{1}{2}$  суммы, присужденной потребителю
- Освобождение потребителя от государственной пошлины

” Необходимо исходить из предположения об отсутствии у потребителя специальных познаний о свойствах и характеристиках товара (работы, услуги)”

Рисунок 1.34 – Основные положения закона «О защите прав потребителей»



Рисунок 1.35 – Структура института финансового омбудсмана и порядок разрешения споров

### 1.13.4 Рекомендуемые источники:

[6, гл. 11], [13, разд. 5], [24, модуль 5].

## 1.14 Тема 14. Личные финансовые риски: просроченная задолженность, личное банкротство. Мошенничество

### 1.14.1 Содержание темы

Законодательное регулирование взыскания просроченной задолженности. История формирования нормативной базы о взыскании просроченной задолженности. Организации, осуществляющие взыскание. Требования к коллекторским организациям. Формы взаимодействия при взыскании просроченной задолженности. Количественные и временные ограничения

взаимодействия. Право на отказ от взаимодействия и действия через представителя. Надзор за деятельностью коллекторских организаций.

Понятие банкротства. Особенности банкротства физических лиц. Статистика банкротств физических лиц. Инициирование процедуры личного банкротства. Мировое соглашение, реструктуризация, реализация имущества. Функции финансового управляющего. Реализация имущества. Возможность освобождения от обязательств. Риски недобросовестного поведения при банкротстве. Последствия банкротства. Стоимость процедуры банкротства. Внесудебное банкротство. Недобросовестная реклама освобождения от обязательств.

Виды финансового мошенничества. Статистика мошеннических действий. Роль социальной инженерии в мошеннических действиях. Способы идентификации мошеннических приемов. Роль Центрального банка РФ в противодействии мошенническим практикам. Изменения в Федеральный закон «От национальной платежной системе» в части противодействия мошенническим практикам.

#### *1.14.2 Методические указания*

При проведении занятия следует руководствоваться актуальной нормативно-правовой базой о взыскании просроченной задолженности и банкротстве физических лиц, а также и материалами Банка России о противодействии мошенническим практикам.

#### *1.14.3 Методические материалы*

Рекомендуется использовать графическое представление информации.



Рисунок 1.36 – Организации, имеющий право взыскания просроченной задолженности и требования к их деятельности

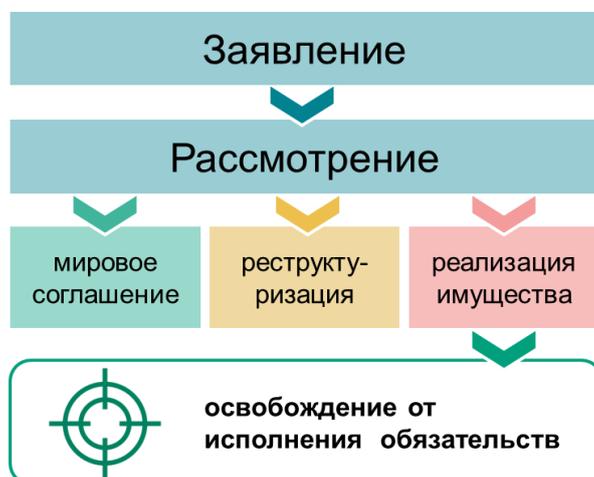


Рисунок 1.37 – Последовательность действий и варианты реализации процедуры личного банкротства

#### 1.14.4 Рекомендуемые источники:

[13, разд. 5], [24, урок 5.3], [6, гл. 11].

### 1.15 Тема 15. Налоговое планирование

#### 1.15.1 Содержание темы

Налоговая система. Виды и классификация налогов. Налоги, взимаемые с физических лиц. Налог на доходы физических лиц. Налог на имущество физических лиц. Транспортный налог. Земельный налог. Порядок расчета и уплаты налогов. Налоговый агент. Налоговое уведомление.

Понятие налоговых вычетов. Налоговые вычеты по НДФЛ. Социальные налоговые вычеты. Имущественные налоговые вычеты. Инвестиционные налоговые вычеты.

Ипотека: долгосрочное семейное налоговое планирование.

Налоговая декларация. Подтверждение дохода и уплаты налога: форма 2-НДФЛ. Структура налоговой декларации. Порядок подачи налоговой декларации.

### 1.15.2 Методические указания

В ходе изучения темы основное внимание следует уделить правам на получение налоговых вычетов: они не применимы к неработающим и индивидуальным предпринимателям. Особенное внимание следует уделить получению налоговых вычетов при оплате образования (кто имеет право на вычет). Следует рассмотреть изменение доходности инвестиций в традиционные низкорисковые финансовые инструменты (ОФЗ) при использовании индивидуальных инвестиционных счетов и применении инвестиционных налоговых вычетов.

### 1.15.3 Методические материалы

Рекомендуется использовать графическое представление информации.



Рисунок 1.38 – Структура и размер социальных налоговых вычетов



Рисунок 1.39 – Структура и размер имущественных налоговых вычетов

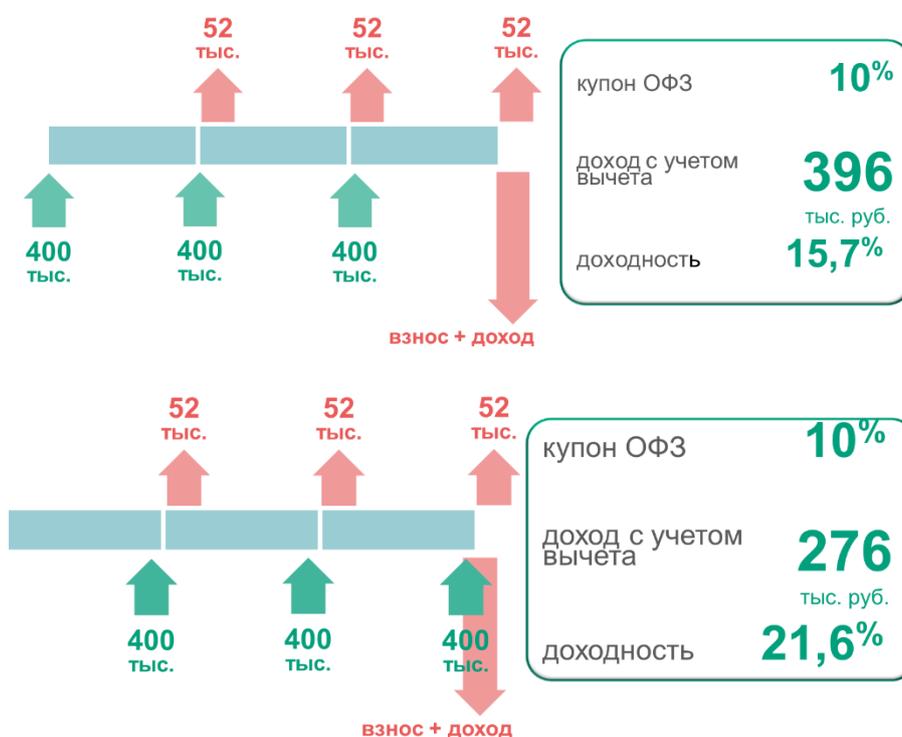


Рисунок 1.40 – Изменение доходности инвестиций при использовании ИИС

#### 1.15.4 Рекомендуемые источники:

[6, гл. 8], [13, разд. 7, § 4.4], [24, модуль 6].

### 1.16 Тема 16. Финансовое планирование

#### 1.16.1 Содержание темы

Понятие о финансовых целях. Эмоциональные, тактические и стратегические цели. Элементы целеполагания: цель, сроки, средства

достижения, риски. Формула финансового планирования для достижения цели. Учет рисков при финансовом планировании. Возможность использования заемных средств на разных этапах жизненного цикла. Сравнение альтернативных вариантов реализации финансового плана.

### *1.16.2 Методические указания*

При изучении темы следует обратить внимание на состав финансового плана: в него обязательно должен быть включен учет рисков. Для оценки рисков используется финансовое правило: желаемая доходность соответствует риску (с учетом рыночной безрисковой ставки). В финансовое планирование следует включать имеющиеся активы, которые могут быть реализованы в течение планового периода (пример: продажа старого жилья после приобретения нового жилья с использованием ипотечного кредита). Результатом финансового планирования является положительный остаток активов на конец планового периода. Отрицательный остаток свидетельствует о риске неплатежеспособности и потери имеющихся активов. От такого проекта следует отказываться.

### *1.16.3 Методические материалы*

Рекомендуется использовать графическое представление информации.

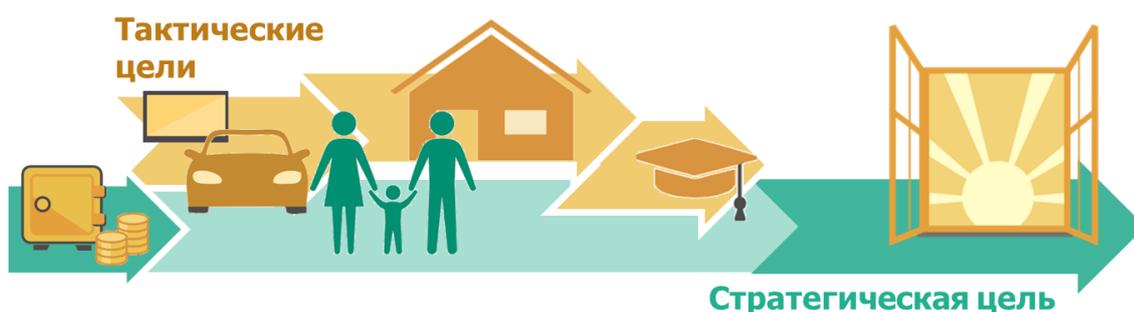


Рисунок 1.41 – Примеры последовательности достижения целей на этапах жизненного цикла. Реализация тактических целей способствует достижению стратегической цели



Рисунок 1.42 – Финансовая стратегия станет средством достижения цели тогда, когда в нее включены все компоненты: формулировка цели, сроки и средства ее достижения, оценка рисков

<b>Активы</b>	Накопления Имущество
<b>+ Поступления</b>	Доходы Социальная помощь Займы и кредиты
<b>– Расходы</b>	Текущие расходы Целевые расходы (в т. ч. за счет займов) Погашение займов
<b>– Риск</b>	
<hr/>	
<b>Активы итог</b>	<b>≥ 0</b>

Рисунок 1.43 – Представления формулы финансового планирования

#### 1.16.4 Рекомендуемые источники:

[6, гл. 2], [13, разд. 1], [24, модуль 1].

## **2 Содержание и методические указания по подготовке к практическим занятиям**

### **2.1 Тема 1. Базовые экономические понятия и категории**

#### *2.1.1 Цель проведения занятия*

Развитие навыков поиска необходимой информации, ее обработки, ее самостоятельной систематизации и интерпретации в соответствии с существующими экономическими реалиями.

#### *2.1.2 Форма проведения занятия*

Семинар.

#### *2.1.3 Задание к практическому занятию*

Пользуясь учебной и справочной литературой, конспектами лекций, ответьте на следующие вопросы:

1. А. Маршалл назвал три великих качества экономиста – восприятие, воображение и здравомыслие. Что он считал самым важным? Почему А. Маршалл так считал? Согласны ли Вы с ним?

2. Приведите примеры экономических законов, гипотез, моделей. Поясните их сущность, выявите соответствующие причинно-следственные связи и практическую значимость.

3. Существуют ли сейчас в мире закрытые экономические системы?

4. Какой модели смешанной экономики следует придерживаться России и почему?

5. Какие элементы обеспечивают высокую эффективность рыночной экономики?

6. В чем смысл дополнения понятий «рыночная экономика», «рыночное хозяйство» определением «социальное»?

7. Какие формы нерыночного распределения благ и ресурсов существуют, в чем они уступают рыночному механизму или у них есть преимущества?

8. Назовите основные фундаментальные проблемы, составляющие ядро экономической теории и поясните их значимость.

9. Поясните понятия: «общественные товары», «приоритетные блага», «свободные блага». Приведите примеры.

10. В чем различие между понятиями:

- а) экономическая наука и экономическая теория;
- б) экономический закон, гипотеза, модель;
- в) политическая экономия и экономикс?

11. Пример «смещения к настоящему»: ответьте на вопросы:

1) что бы вы выбрали: 10 тыс. руб. сейчас или 20 тыс. руб. через год?

2) что бы вы выбрали: 10 тыс. руб. через год или 20 тыс. руб. через 2 года?

Проведите обсуждение данных ответов и определите, выявились ли иррациональные модели экономического поведения.

## **2.2 Тема 2. Модель рыночной экономики. Ценообразование на рынках**

### *2.2.1 Цель проведения занятия*

Закрепление теоретических знаний о модели рыночной экономики, взаимосвязи спроса и предложения, оценке влияния ценовых и неценовых факторов на спрос.

### *2.2.2 Форма проведения занятия*

Упражнение.

### *2.2.3 Задание к практическому занятию*

1. Даны функции спроса  $Q_D$  и предложения  $Q_S$  на продукцию фирмы.

2. Определите условия рыночного равновесия (равновесную цену и объём реализации). Определите выигрыш продавца и покупателя в условиях равновесия.

3. Определите выручку от реализации при условиях равновесия.

4. Чему будет равен спрос на товар, если цена установится на уровне  $P_2 = 35$ ?

5. По какой цене фирма сможет продать  $N = 80$  единиц товара, находящихся на складе?

6. Какую максимальную цену на товар может установить фирма?

7. Определите коэффициент эластичности спроса по цене. Сделайте вывод об эластичности спроса по цене.

#### 2.2.4 Методические рекомендации по выполнению заданий

Порядок решения.

$$Q_D = 200 - 2P$$

$$Q_S = 40 + 2P$$

$$P_2 = 35$$

$$T = 80$$

1. Для определения условий равновесия приравняем функции спроса и предложения и решим полученное уравнение относительно  $P$ :

$$Q_D = Q_S$$

$$200 - 2P = 40 + 2P$$

Перенесём известные в одну часть уравнения, а неизвестные – в другую:

$$200 - 40 = 2P + 2P$$

Определим равновесную цену:

$$160 = 4P; P = 40 \text{ – равновесная цена.}$$

Подставим полученное значение « $P$ » в любое уравнение (спроса или предложения) и получим значение второго условия равновесия – равновесного объёма реализации:

$$Q = 40 + 2 \times 40 = 120 \text{ единиц товара.}$$

Таким образом, данный рынок будет находиться в состоянии равновесия, если цена реализации будет равна 40, что позволит продать 120 единиц товара.

2. Выручка от реализации товара определяется как произведение цены реализации на объём реализованных товаров:

$TR = P \times Q$ , где  $TR$  – выручка от реализации;  $P$  – цена реализации;  $Q$  – количество реализованного товара.

Для условий данной задачи равновесная цена равна 40 ден. ед., а равновесный объём реализации равен 120 единицам товара (см. решение пункта А), поэтому выручка:  $TR = 40 \times 120 = 4800$  ден. ед.

Таким образом, если данный рынок будет в состоянии равновесия, то расходы покупателей на покупку данного товара, а значит, выручка от реализации будут равны 4800 ден. ед.

3. Чему будет равен объём спроса на товар, если цена установится на уровне  $P_2 = 35$ ?

Для определения объёма спроса при заданной цене товара нужно подставить известное значение цены в функцию спроса, т. е.  $Q_D = 200 - 2 \times 35 = 130$  единиц товара может быть продано на рынке при цене реализации равной 35.

4. По какой цене фирма сможет продать  $N = 80$  единиц товара, находящихся на складе?

Для определения цены реализации для заданного объёма товара нужно приравнять функцию спроса заданному объёму товара, и решить уравнение относительно  $P$  (цены товара):

$$Q_D = 200 - 2 \times P = 80, \text{ решаем уравнение и получаем:}$$

$200 - 80 = 2P$ ;  $P = 60$ , т. е. чтобы продать 80 единиц товара на рассматриваемом рынке нужно установить цену, равную 60.

5. Какую максимальную цену на товар может установить фирма?

Максимально допустимая цена товара – это такая цена реализации, при которой объём спроса будет стремиться к нулю, т. е. для её определения следует приравнять нулю функцию спроса:

$$Q_D = 200 - 2 \times P = 0, \text{ отсюда: } P = 100.$$

Таким образом, если цена будет приближаться к 100 ден. ед., то спрос будет близок к нулю.

6. Формула коэффициента ценовой эластичности спроса имеет вид:

$$E_D^P = \frac{\Delta Q_D \%}{\Delta P \%} = \frac{Q_D^2 - Q_D^1}{Q_D^1} / \frac{P_2 - P_1}{P_1}.$$

По результатам решения пункта А, равновесная цена товара  $P_1$  равна 40, а равновесный объем реализации  $Q_1$  равен 120.

Предположим, что цена увеличилась на 10 ден. ед. и стала равна 50, тогда объем спроса снизится и станет равен

$$Q_D^2 = 200 - 2 \times 50 = 100.$$

Тогда коэффициент эластичности спроса по цене будет равен:

$$E_D^P = \frac{100 - 120}{120} / \frac{50 - 40}{40} = -0,7$$

Если коэффициент эластичности спроса по цене по модулю, т. е. без знака минус, меньше единицы, то спрос считается неэластичным, т. е. нечувствительным к изменению цены.

## **2.3 Тема 3. Деньги и расчеты**

### *2.3.1 Цель проведения занятия*

Закрепление теоретических знаний о мировой функции денег, развитие умения использовать актуальную статистическую информацию при проведении анализа валютных рынков.

### *2.3.2 Форма проведения занятия*

Упражнение.

### *2.3.3 Задание к практическому занятию*

1. На основе данных с официального сайта Банка России [21] построить графики изменения курсов выбранных иностранных валют к доллару США и евро.

2. Сделать вывод о динамике курсов валют и степени их зависимости от основных мировых резервных валют.

### 2.3.4 Методические рекомендации по выполнению заданий

1. В формате Excel скачиваются данные по курсам доллара США, евро и выбранной валюты. Полученные данные помещаются в разработочную таблицу Excel, примерная структура которой приведена на рисунке 2.1.

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	Дата	USD	EUR	Единиц	AMD	AMD/USD	AMD/EUR	
2	31.12.2016	60,6569	63,8111	100	12,5195	0,002063986	=E2/D2/C2	
3	10.01.2017	59,8961	63,1125	100	12,3594	0,002063473	0,001958313	

Рисунок 2.1 – Пример структуры разработочной таблицы по курсам валют

Далее проводится исследование изменения курса иностранной валюты, выбранной в соответствии с заданием.

Перед расчетом дается краткое описание валюты (использовать Интернет-источники, в том числе Википедию).

Обратите внимание, что курс устанавливается для определенного количества единиц валюты (для 1 доллара, для 10 чешских крон, для 100 японских йен и т. д.). Поэтому курс валюты необходимо рассчитать, разделив официальный курс на количество единиц валюты (столбец «nominal» в скаченном файле). Количество единиц за рассматриваемый промежуток времени может меняться, поэтому столбец «nominal» располагается рядом со столбцом курса.

Кросс-курсы валют по отношению к доллару США и евро рассчитываются по формуле

$$r_i = \frac{R_i}{R_i^{USD}}$$

где  $R_i$  – рассчитанный курс единицы валюты (курс ЦБ разделить на количество единиц валюты),  $R_i^{USD}$  – курс доллара США.

В столбцах K–L рассчитаны относительные кросс-курсы, приведенные к начальному значению на 01.01.2016, показывающие изменение курса валюты за период времени:

$$\bar{r}_i = \frac{r_i}{r_{0i}}$$

По результатам расчета относительных кросс-курсов строится график, наглядно показывающий, как менялся курс валюты по отношению к доллару за анализируемый период (рисунок 2.2).

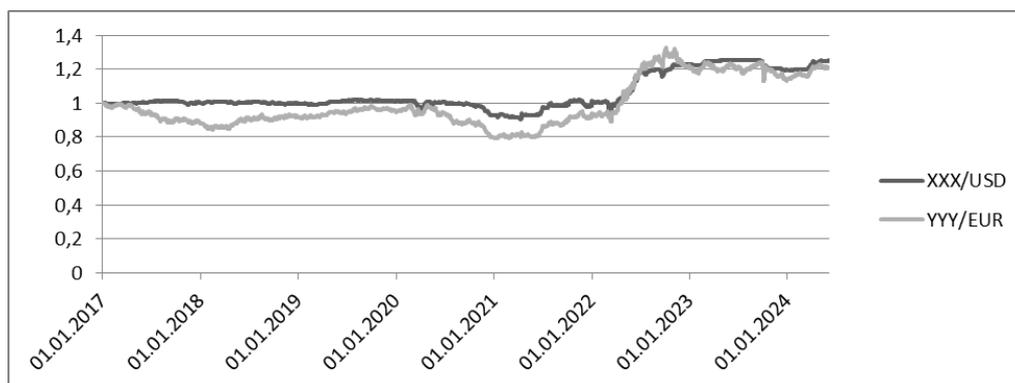


Рисунок 2.2 – Динамика кросс-курсов валюты к доллару США и евро

На основе проведенного анализа делается вывод о динамике и тенденциях изменения курса выбранной валюты.

На примере рисунка 2.2 проведем анализ. Как видно, кросс-курс валюты к евро США непостоянен, а кросс-курс к доллару США представляет достаточно прямую линию с января 2017 г. по апрель 2022 г. С апреля по август 2022 г. происходит укрепление валюты на 20 %. Можно сделать вывод, что валюта ориентирована на доллар США, и правительство проводит мероприятие по ее ревальвации.

## 2.4 Тема 4. Доходы и инфляция

### 2.4.1 Цель проведения занятия

Развитие навыков поиска необходимой актуальной информации, ее интерпретации, графического представления и анализа. Закрепление понятия о взаимосвязи индекса потребительских цен и инфляции.

### 2.4.2 Форма проведения занятия

Упражнение.

### 2.4.3 Задание к практическому занятию

1. Получить с официального сайта Росстата данные об индексе потребительских цен и изменении розничных цен на товары и услуги.

2. Построить графики изменения цен и инфляции.

3. Сопоставить изменение цен на выбранные товары с рассчитанным уровнем инфляции.

4. Сопоставить статистические данные с личной оценкой роста цен и официального уровня инфляции.

#### 2.4.4 Методические рекомендации по выполнению заданий

Сведения об уровне потребительских цен на отдельные товары получают с официального сайта Федеральной службы государственной статистики (Росстат) [rosstat.gov.ru](http://rosstat.gov.ru) (раздел «Официальная статистика – Цены, инфляция»).

В скачанном по ссылке  XLS файле содержатся данные о ценах на отдельные виды товаров с 1991 г. В работе используются цены за 2016–2023 гг. (рисунок 2.3).

	A	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG	AH
1	<a href="#">К содержанию</a>										
2	<b>Средние потребительские ц</b>										
3	ПОКАЗАТЕЛИ	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
4	Средние потребительские цены на отдельные виды продовольственных товаров (на конец года, рублей за кг, в масштабе цен соответствующих лет)										
5	Говядина (кроме бескостного мяса)	272,28	314,9	315,02	320,34	330,58	350,05	361,04	416,46	484,17	519,83
6	Свинина (кроме бескостного мяса)	272,36	271,08	264,32	255,87	275,26	264,55	269,14	311,84	307,92	344,82

Рисунок 2.3 – Данные Росстата о средних потребительских ценах на товары

Цены на товары необходимо привести к значению на начало исследуемого периода.

После расчета изменения цен на товары необходимо оценить уровень инфляции за анализируемый период. Размер инфляции рассчитывается при помощи показателя ИПЦ (индекса потребительских цен), доступ к которому приведен на рисунке 2.4.

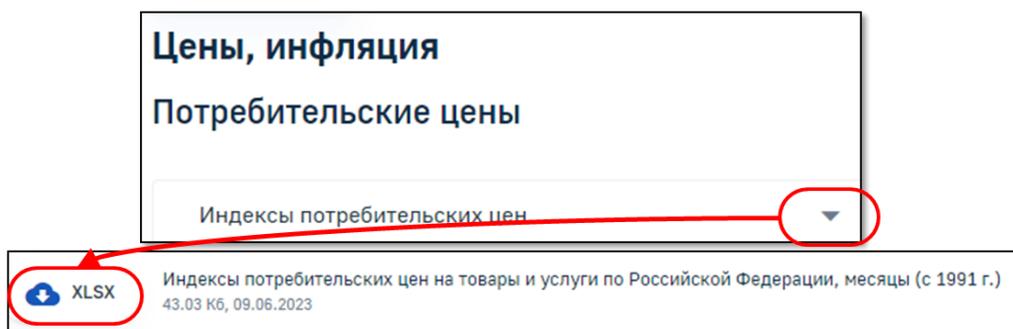


Рисунок 2.4 – Сведения об индексе потребительских цен на товары и услуги на сайте Росстата

ИПЦ представляет собой отношение стоимости корзины товаров на конец периода к ее стоимости на начало. Следует отметить, что суммарный ИПЦ за несколько лет получается не сложением, а *умножением* ИПЦ за все годы. Инфляция рассчитывается по формуле

$$И = (ИПЦ - 1) \times 100 \%$$

По результатам проведенного анализа строится график, позволяющий сравнить изменение цен на отдельные товары с уровнем инфляции за этот период (рисунок 2.5).

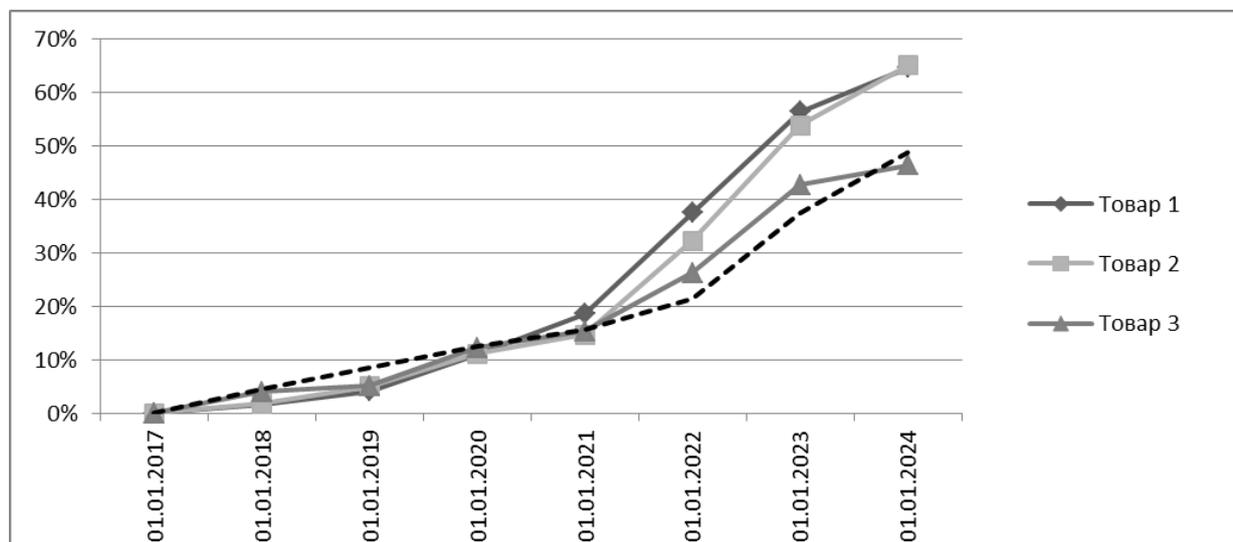


Рисунок 2.5 – График сопоставления потребительских цен на товары с уровнем инфляции за период 2016–2023 гг., %

Проводится анализ динамики цен на выбранные товары и сопоставление их с уровнем инфляции. Так, из рисунка 2,5 видно, что цена на товар 3

приблизительно соответствует уровню инфляции. Цены на товары 1 и 2 изменялись одинаково, их рост превысил инфляцию на 20 процентных пунктов.

## **2.5 Тема 5. Банковская система. Функции центральных банков**

### *2.5.1 Цель проведения занятия*

Развитие навыков получения необходимой актуальной информации из официальных источников, ее интерпретации и анализа. Получение практического представления о деятельности Банка России как мегарегулятора финансовых рынков.

### *2.5.2 Форма проведения занятия*

Семинар.

### *2.5.3 Задание к практическому занятию*

1. Изучить основы законодательства Российской Федерации о банках и Банковской деятельности [16].

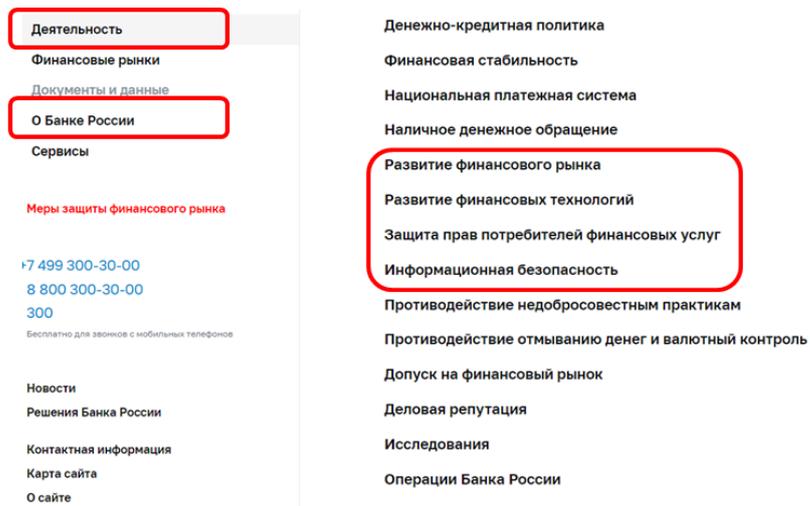
2. Ознакомиться со структурой и содержанием сайта Банка России (<https://cbr.ru/>).

3. Рассмотреть вопросы:

- ключевые события банковского сектора;
- основные показатели банковского сектора;
- показатели потребительского кредитования;
- показатели сбережений населения;
- тенденции перспективного развития банковского сектора;
- регулирование Банком России финансовых рынков;
- развитие финансовых технологий.

### *2.5.4 Методические рекомендации по выполнению заданий*

В процессе работы рассматриваются следующие разделы официального сайта (рисунок 2.6).



## Банковский сектор

НАВИГАЦИЯ ПО РАЗДЕЛУ:

- Информация о кредитных организациях
- Отчетность кредитных организаций
- Ликвидация кредитных организаций
- Финансовое оздоровление
- Финансирование долевого строительства
- Международное сотрудничество
- Стандарты деятельности кредитных организаций
- Статистика
- Аналитика
- Правовые акты
- Реестры и перечни кредитных организаций
- Вопросы и ответы
- Разъяснения
- Инсайдерская информация Банка России
- Новости

Рисунок 2.6 – Рассматриваемые разделы сайта Банка России

## 2.6 Тема 6. Организация бизнеса

### 2.6.1 Цель проведения занятия

Закрепление теоретических знаний о методах анализа эффективности деятельности экономических субъектов.

### 2.6.2 Форма проведения занятия

Упражнение.

### 2.6.3 Задание к практическому занятию

1. На основе данных баланса и отчета о финансовых результатах провести расчет коэффициентов рентабельности деятельности предприятия (с точностью до одного десятичного знака).

Таблица 2.1 – Расчет показателей рентабельности

Показатель	Обозначение	Отчетный период	Предшествующий период	Изменение, ± проц. п.
Рентабельность продукции (затрат)	$R_{прод}$			
Рентабельность продаж	$R_{прод}$			
Валовая рентабельность	$R_{вал}$			
Чистая рентабельность	$R_{чист}$			
Рентабельность активов	$R_A$			
Рентабельность собственного капитала	$R_{СК}$			
Рентабельность основного капитала	$R_{ОК}$			

2. Провести расчет коэффициентов ликвидности предприятия. Сопоставить рассчитанные коэффициенты ликвидности с нормативными значениями.

Таблица 2.2 – Анализ коэффициентов ликвидности предприятия

Обозначение	Показатель	Нормативное значение	Значение за отчетный период, %
$K_{абс.л}$	Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,2$	
$K_{ср.л.}$	Коэффициент срочной ликвидности	$\geq 0,7$	
$K_{т.л.}$	Коэффициент текущей ликвидности	$\geq 2$	

3. Провести расчет показателей финансовой устойчивости предприятия. Сопоставить рассчитанные значения с нормативными значениями.

Таблица 2.3 – Анализ показателей финансовой устойчивости предприятия

Обозначение	Показатель	Нормативное значение	Значение за отчетный период, %
$K_{фин.незав}$	Коэффициент финансовой независимости (автономии)	$> 0,6$	
$K_{з.к}$	Коэффициент заемного капитала	$< 0,5$	
$K_{фин.уст}$	Коэффициент финансовой устойчивости	$> 0,7$	
$K_{фин.зав}$	Коэффициент финансовой зависимости (плечо финансового рычага)	$< 1$	
$K_{о.с.с(ОА)}$	Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами	$> 0,7$	
$K_{о.с.с(З)}$	Коэффициент обеспеченности запасов собственными средствами	$> 1$	
$K_{р.б}$	Коэффициент риска банкротства	$> 2$	

## 2.6.4 Методические рекомендации по выполнению заданий

Коэффициенты рентабельности:

$$C_{\text{пол}} = C + \text{КР} + \text{УР}$$

$$R_{\text{прод}} = \frac{\text{П}}{C_{\text{пол}_1}} \times 100 \%$$

$$R_{\text{пр}} = \frac{\text{П}}{\text{ВР}} \times 100 \%$$

$$R_{\text{вал}} = \frac{\text{П}_{\text{вал}}}{\text{ВР}} \times 100 \%$$

$$R_{\text{чист}} = \frac{\text{ЧП}}{\text{ВР}} \times 100 \%$$

$$R_A = \frac{\text{П}}{\text{ВБ}} \times 100 \%$$

$$R_{\text{СК}} = \frac{\text{ЧП}}{\text{СК}} \times 100 \%$$

$$R_{\text{ОК}} = \frac{\text{П}}{\text{ВА}} \times 100 \%$$

Коэффициенты ликвидности:

$$K_{\text{абс.л.}} = \frac{\text{ДС} + \text{КФВ}}{\text{КО}}$$

$$K_{\text{ср.л.}} = \frac{\text{ДС} + \text{КФВ} + \text{ДЗ}}{\text{КО}}$$

$$K_{\text{т.л.}} = \frac{\text{ОА}}{\text{КО} - \text{ДБП} - \text{КОЦО}}$$

Показатели финансовой устойчивости:

$$K_{\text{фин. незав}} = \frac{\text{СК}}{\text{ВБ}}$$

$$K_{\text{з.к}} = \frac{\text{ДО} + \text{КО}}{\text{ВБ}}$$

$$K_{\text{фин. уст.}} = \frac{\text{СК} + \text{ДО}}{\text{ВБ}}$$

$$K_{\text{фин. зав}} = \frac{\text{ДО} + \text{КО}}{\text{СК}}$$

$$K_{\text{о.с.с(ОА)}} = \frac{\text{СК} - \text{ВА}}{\text{ОА}}$$

$$K_{o.c.c(3)} = \frac{CK - BA}{3 + НДС}$$

$$K_{p.б} = \frac{K_{т.л}}{K_{фин.зав}}$$

## 2.7 Тема 7. Функционирование предприятия в рыночных условиях

### 2.7.1 Цель проведения занятия

Закрепление теоретических знаний о взаимосвязи показателей финансового результата предприятия, методах оптимизации структуры затрат для обеспечения непрерывности экономической деятельности.

### 2.7.2 Форма проведения занятия

Упражнение.

### 2.7.3 Задание к практическому занятию

1. Определите недостающие показатели. Напишите формулы для их расчёта.
2. Является ли полученная фирмой прибыль максимальной (убытки минимальными)? Почему?
3. Может и должна ли фирма продолжить свою деятельность?
4. При какой цене реализации фирма вынуждена будет прекратить свою деятельность?

### 2.7.4 Методические рекомендации по выполнению заданий

Таблица 2.4 – Пример исходных данных

Показатель	Формула для расчёта	Значение показателя
Выручка от реализации, руб.		
Количество произведённой и проданной продукции, ед.		
Цена реализации, руб.	P	100
Постоянные издержки, руб.	FC	320
Переменные издержки, руб.		
Совокупные издержки, руб.		
Средние постоянные издержки, руб.	AFC	16
Средние переменные издержки, руб.	AVC	64
Средние совокупные издержки, руб.		

Показатель	Формула для расчёта	Значение показателя
Предельные издержки, руб.	МС	80
Валовая прибыль, руб.		
Маржинальный доход со всего объёма продаж, руб.		
Маржинальный доход с единицы товара, руб.		
Рентабельность продаж, %		
Рентабельность производства, %		
Точка безубыточности, шт.		

Для заполнения таблицы необходимы формулы для расчёта показателей, характеризующих деятельность фирмы:

Таблица 2.5 – Формулы расчета

Формулы выручки	$TR = P \times Q$	$TR = TC + pf$	
Формулы цены	$P = TR / Q$	$P = MC$ в условиях максимизации прибыли	
Формулы объёма реализации	$Q = TR / P$	$Q = FC / AFC$ $Q = VC / AVC$	$Q = TC / ATC$
Формула совокупных издержек	$TC = FC + VC$	$TC = ATC \times Q$	$TC = TR - pf$
Формулы постоянных издержек	$FC = TC - VC$	$FC = AFC \times Q$	$AFC = FC / Q$
Формулы переменных издержек	$VC = TC - FC$	$VC = AVC \times Q$	$AVC = VC / Q$
Формулы прибыли и маржинального дохода	$pf = TR - TC$		
Формулы маржинального дохода на весь объём	$MI = TR - VC$	$MI = FC + pf$	$MI = mi \times Q$
Формулы маржинального дохода на единицу товара	$mi = MI / Q$	$mi = P - AVC$	
Формулы рентабельности продаж	$Rent_{TR} = (pf / TR) \times 100 \%$		
Рентабельность производства	$Rent_{TC} = (pf / TC) \times 100 \%$		
Формула точки безубыточности	$BEP = FC / (P - AVC)$		

Формулу для определения того или иного показателя выбираем, исходя из данных условия задачи.

В приведённой задаче:

– Выручка  $TR = P \times Q$ , но объёма реализации  $Q$  у нас нет.

Для определения  $Q$  можно воспользоваться формулой:  $Q = FC / AFC$ , т. е.

Объём реализации  $Q = 320 / 16 = 20$  единиц.

Подставим полученное  $Q$  в формулу выручки:  $TR = 100 \times 20 = 2000$ .

Далее можем посчитать переменные издержки по формуле:

$$VC = AVC \times Q = 64 \times 20 = 1280.$$

Совокупные издержки можно определить по формуле:

$$TC = FC + VC = 320 + 1280 = 1600.$$

Средние совокупные издержки можно определить двумя способами:

$$\Phi EC = EC. \dot{Y} = \Phi AC + \Phi MC = 16 + 64 = 80.$$

Валовая прибыль считается по формуле:  $pf = TR - TC = 2000 - 1600 = 400$ .

Маржинальный доход на весь объём определяем по формуле:

$$MI = TR - VC = 2000 - 1280 = 720.$$

Маржинальный доход с единицы товара считаем по формуле:  $mi = MI/Q = 720/20 = 36$  или  $mi = P - AVC = 100 - 64 = 36$ .

Рентабельность продаж:

$$Rent_{TR} = (pf/TR) \times 100 \% = (400/2000) \times 100 \% = 20 \%$$

Рентабельность производства или рентабельность основной деятельности:

$$Rent_{TC} = (pf/TC) \times 100 \% = (400/1600) \times 100 \% = 25 \%$$

Расчёт точки безубыточности производится по формуле:

$$ИУЗ = AC.(3 - \Phi MC) = 320.(100 - 64) \approx 9 \text{ единиц.}$$

Точка безубыточности для фирмы равна примерно 9 единицам товара – это такой объём производства и реализации, при котором выручка от реализации равна совокупным издержкам, т. е. фирма не имеет ни прибыли, ни убытков, обеспечивая только самоокупаемость.

Подставим полученные данные в таблицу 2.6, выделив жирным шрифтом.

Таблица 2.6 – Табличная форма представления результатов решения задачи 2

Показатель	Формула для расчёта	Значение показателя
Выручка от реализации, руб.	<b>TR = P × Q</b>	<b>2000</b>
Количество произведённой и проданной продукции, ед.	<b>Q = FC/AFC</b>	<b>20</b>
Цена реализации, руб.	P	100
Постоянные издержки, руб.	FC	320
Переменные издержки, руб.	<b>VC = AVC × Q</b>	<b>1280</b>
Совокупные издержки, руб.	<b>TC = FC + VC</b>	<b>1600</b>
Средние постоянные издержки, руб.	AFC	16

Показатель	Формула для расчёта	Значение показателя
Средние переменные издержки, руб.	$AVC$	64
Средние совокупные издержки, руб.	$ATC = AFC + AVC$	<b>80</b>
Предельные издержки, руб.	$MC$	80
Валовая прибыль, руб.	$Pf = TR - TC$	<b>400</b>
Маржинальный доход со всего объёма продаж, руб.	$MI = TR - VC$	<b>720</b>
Маржинальный доход с единицы товара, руб.	$mi = MI/Q$	<b>36</b>
Рентабельность продаж, %	$Rent_{TR} = (pf/TR) \times 100\%$	<b>20</b>
Рентабельность производства, %	$Rent_{TC} = (pf/TC) \times 100\%$	<b>25</b>
Точка безубыточности, шт.	$BEP = FC/(P-AVC)$	<b>9</b>

**Является ли полученная фирмой прибыль максимальной (убытки минимальными)? Почему?**

$P > MC$ , т. е. цена больше предельных издержек и фирма может ещё увеличить прибыль. Прибыль фирмы будет максимальной при соблюдении условия:  $P = MC$ .

Данное правило действует и в отношении убытков, при равенстве цены и предельных издержек, убытки фирмы минимальны, если  $P > MC$ , то убытки можно снизить увеличив объём продаж. При  $P < MC$  дальнейшее увеличение выпуска будет только увеличивать убытки. Но это только при условии *положительного маржинального дохода*.

**Может и должна ли фирма продолжить свою деятельность?**

Да, фирма получает прибыль и может её увеличивать, поэтому она может и должна продолжать свою деятельность.

Даже убыточная фирма, у которой прибыль отрицательна, может продолжать свою деятельность, если у неё маржинальный доход (MI) имеет положительное значение.

Только при отрицательном маржинальном доходе у фирмы нет возможности продолжать свою деятельность, так как её выручка не покрывает даже переменные издержки, к которым относятся расходы на сырьё, электроэнергию, заработную плату рабочим.

**При какой цене реализации фирма вынуждена будет прекратить свою деятельность?**

Минимально допустимый уровень цены реализации равен средним переменным издержкам (AVC), если рыночная цена станет ниже этого показателя, то фирме следует прекратить продавать данный товар на данном рынке.

По условиям задачи. Фирма должна прекратить реализацию товара, если рыночная цена на него станет меньше 64.

## **2.8 Тема 8. Бюджетная система**

### *2.8.1 Цель проведения занятия*

Развитие навыков поиска необходимой актуальной информации, ее интерпретации, графического представления и анализа. Закрепление теоретических знаний о структуре бюджетной системы, финансовом обеспечении межбюджетных отношений.

### *2.8.2 Форма проведения занятия*

Семинар.

Задание к практическому занятию.

1. Ознакомиться со структурой и содержанием сайта «Электронный бюджет».

2. Используя материалы сайта, рассмотреть вопросы:

- структура доходов и расходов федерального бюджета;
- структура доходов и расходов бюджета субъекта Российской Федерации (Калининградская область, регионы по выбору слушателей)
- уровень дотационности субъектов РФ и его изменение за 3 года.

3. В результате обсуждения определить причины низкой и высокой дотационности субъектов Российской Федерации.

## **2.9 Тема 9. Финансовые рынки и финансовые риски**

### *2.9.1 Цель проведения занятия*

Формирование практического понимания принципов функционирования финансовых рынков, методов управления рисками, взаимосвязи понятий «риск» и «доход».

### *2.9.2 Форма проведения занятия*

Деловая игра.

### *2.9.3 Задание к практическому занятию*

1. Распределить имеющиеся средства в финансовые инструменты с целью получения максимального дохода.

2. Провести обсуждение результатов игры и выявить реализованные и нереализованные риски:

- фондовый риск;
- бизнес-риск;
- операционный риск;
- риск маржинальных операций (инвестирование заемных средств);
- риск недобросовестности финансовых институтов;
- роль страхования в управлении операционным риском.

### *2.9.4 Методические рекомендации по выполнению заданий*

1. Участники делятся на команды до 5 человек. Для каждой команды формируется стартовый капитал размером 5 тыс. руб..

Тренер знакомит участников с условиями игры, показывает и разъясняет особенности различных инвестиций и присущие им риски (возможный диапазон изменения финансового результата) и определяет цель: получить в конце наилучший финансовый результат. Предлагаются следующие варианты:

- банковский депозит с гарантированной ставкой 10 % и защитой от риска;

– инвестиции, имеющие потенциальную доходность до 55 % и возможный убыток до 25 %;

– ценные бумаги номиналом 100 единиц, имеющие потенциальную доходность до 50 % и возможный убыток до 45 %.

Демонстрируется возможное изменение курса ценных бумаг (несколько раз крутится игровой барабан).

2. Командам предлагаются объекты инвестирования в виде заклеенных конвертов различной стоимости. Внутри коробок находятся денежные средства, не известные участникам, имитирующие стоимость бизнеса в конце (могут быть выше или ниже первоначальной стоимости). Таким образом команды стимулируются к диверсификации вложений.

3. Командам предлагается застраховать свои объекты по ставке 5 % от стоимости. Демонстрируется игровой кубик с закрашенной гранью и участникам предлагается самостоятельно определить преимущества и недостатки при страховании (вероятность наступления страхового случая составляет 16,7 %, что более чем в три раза выше ставки страхования). При оплате страховки на конверт наклеивается стикер.

4. Тренер с помощниками принимают денежные билеты в обмен на активы: конверты – реальные инвестиции, депозиты, оформляемые депозитными сертификатами, ценные бумаги, оформляемые биржевыми свидетельствами. При взятии кредита ведущие предлагают ознакомиться с условиями кредитования и подписать кредитный договор.

5. В ходе игры имитируются внешние условия (потеря имущества) при помощи игрового кубика, при выпадении одной из граней которого имущество теряется (конверт изымается), если оно не застраховано. Проверка на наступление страхового случая производится для каждой инвестиции (конверта), независимо от того, приобретена страховка или нет. Это дает наглядный пример важности страхования при наступлении страхового случая в отношении застрахованного актива.

6. В ходе игры производится несколько промежуточных биржевых сессий при помощи игрового барабана. При этом участникам объясняется возможность продать имеющиеся ценные бумаги досрочно (при повышении курса) или купить дополнительно (при снижении курса). Может быть предложено досрочно изъять депозит с потерей процентов и приобрести на эти средства ценные бумаги по более низкой цене. Данный пункт рекомендуется использовать, если участники имеют определенный опыт игры или начальные знания о финансовых инструментах.

7. В конце игры вскрываются конверты, определяется итоговая стоимость имущества, ценные бумаги реализуются по последней выпавшей котировке, депозиты возвращаются с процентами.

Необходимо разъяснить всем участникам скрытые условия кредитного договора с нулевой ставкой и зачитать соответствующий текст в кредитном договоре. Демонстрация оранжевого банка с недобросовестным договором способствует формированию установок на опасность «бесплатных завтраков».

Происходит погашение кредитов с процентами и комиссиями.

8. Определяется итоговый результат – какими средствами располагает команда по результатам игры и объявляются победители.

9. Производится разбор совершенных в ходе игры ошибок. Типичными ошибками являются:

- 1) приобретение одного инвестиционного актива вместо нескольких (отсутствие диверсификации);
- 2) взятие «акционного» кредита со скрытыми комиссиями;
- 3) взятие крупного кредита;
- 4) отказ от страхования в случае наступления страхового случая;
- 5) отказ от продажи ценных бумаг на промежуточной сессии при доходности свыше 15 %.

## **2.10 Тема 10. Счета и депозиты населения. Система страхования вкладов**

### *2.10.1 Цель проведения занятия*

Закрепление теоретических знаний о структуре депозитного рынка, развитие навыков оценки реальной доходности банковских вкладов, функционировании системы страхования вкладов в банках Российской Федерации. Развитие навыков анализа маркетинговых предложений банков.

### *2.10.2 Форма проведения занятия*

Семинар.

### *2.10.3 Задание к практическому занятию[7]*

1. Сегодня вы закрываете открытый год назад депозит (процентная ставка 5,6 % годовых без капитализации). Согласно данным Росстата индекс потребительских цен (ИПЦ) за год составил 106 %. Это значит, что, сняв деньги со счета, вы сможете купить товаров и услуг:

- а) меньше, чем могли бы купить на эти деньги год назад;
- б) больше, чем могли бы купить на эти деньги год назад;
- в) столько же, сколько могли бы купить на эти деньги год назад;
- г) не хватает данных для ответа.

2. Что из перечисленного покрывается российской системой страхования банковских вкладов:

- а) текущие счета граждан в российских банках;
- б) сбережения граждан в виде драгоценных металлов в российских банках;
- в) вклады граждан в иностранных банках за границей;
- г) сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках.

3. Если вкладчик банка взял кредит в этом банке, то в случае отзыва лицензии у банка этот вкладчик:

- а) может вообще не погашать кредит;
- б) теряет право на страховое возмещение по вкладу;

в) имеет право погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения;

г) не может погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения.

4. В 2023 г. гражданин Иванов получил доход в виде процентов по всем своим вкладам в сумме 168 тыс. руб. Если ключевая ставка на 1 декабря 2023 г. составила 15 % годовых, то доход Иванова в виде процентов по вкладам:

а) не облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ);

б) облагается НДФЛ в размере 2 340 руб.;

в) облагается НДФЛ в размере 6 240 руб.;

г) облагается НДФЛ в размере 21 840 руб.

5. В банке «Атлантида» был открыт сберегательный вклад на сумму 1 млн руб. (с выплатой процентов в конце срока) и эскроу-счет для осуществления сделки купли-продажи квартиры (на сумму 4 млн руб.). На следующий день после регистрации прав на приобретенную квартиру в ЕГРН (Едином государственном реестре недвижимости) у банка была отозвана лицензия.

Какую сумму страхового возмещения вы сможете получить:

а) 1 млн руб.;

б) 4 млн руб.;

в) 5 млн руб.;

г) для точного ответа не хватает данных.

8. Банк предлагает вам различные варианты вкладов сроком на один год под 7,5 % годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?

а) без капитализации;

б) с ежегодной капитализацией;

в) с ежеквартальной капитализацией;

г) с ежемесячной капитализацией.

9. Вы можете открыть вклад (на сумму 10000 руб.) в расположенном рядом с домом банке «Копилка», который предлагает на выбор два вклада: «Богатей-ка» (ставка 8 % годовых, проценты начисляются ежеквартально по методу простых процентов) и «Собирай-ка» (ставка 7,8 % годовых, проценты начисляются ежемесячно по методу сложных процентов). Какой вклад позволит получить больший доход?

9. Супруги Иван и Мария Соловьевы имеют следующие сбережения (с учетом накопленных процентов):

- срочный вклад на имя Марии в размере 150 тыс. руб. в банке «Стремительный» на 6 месяцев;
- текущий личный счет Ивана с балансом 100 тыс. руб. в том же банке;
- валютный вклад на имя Марии (540 долларов США, курс на день открытия вклада – 90 руб./доллар) в том же банке «Стремительный»;
- срочный вклад на имя Ивана в размере 1,2 млн руб. на три года (открытый до свадьбы) в том же банке.

Какое возмещение сможет получить чета Соловьевых через систему страхования вкладов (ССВ), если завтра у банка «Стремительный» будет отозвана лицензия? Курс доллара на день отзыва лицензии будет составлять 100 руб./доллар США.

10. На что необходимо обращать внимание при выборе банковского вклада? Какие «тарифные планы» предлагают банки клиентам? Проанализируйте предложения в вашем городе. Выберите наиболее выгодное.

11. Какие виды процентных ставок предлагают банки по вкладам (депозитам)? Какой вид процентных ставок, на ваш взгляд, позволяет получить максимальный доход при прочих равных условиях?

12. Что вам необходимо делать, если у банка, в котором находился ваш вклад, отозвали лицензию? Составьте алгоритм действий.

#### *2.10.4 Методические рекомендации по выполнению заданий*

Для верных ответов на вопросы необходимо ознакомиться с положениями Закона о страховании вкладов в отношении возмещения средств

по счетам эскроу [17, ст. 13.1, 13.2] и исключении встречных требований из суммы страхового возмещения [17, ст. 11]. Следует иметь в виду, что с сентября 2024 г. встречные требования не вычитаются из обязательств банков по вкладам (в отличие банковских счетов).

## **2.11 Тема 11. Потребительское кредитование**

### *2.11.1 Цель проведения занятия*

Развитие практических навыков самостоятельного расчета и анализа параметров потребительских кредитов и использованием возможностей табличного процессора.

### *2.11.2 Форма проведения занятия*

Упражнение.

### *2.11.3 Задание к практическому занятию*

1. Рассчитать размер ежемесячного платежа на основе данных о сумме, сроке кредита и процентной ставке.
2. Провести расчет процентной ставки на основе данных о сумме, сроке кредита и размере ежемесячного платежа.
3. Составить график дифференцированного погашения кредита с указанием возврата основного долга и начисленных процентов.
4. Составить график аннуитетного погашения кредита с указанием возврата основного долга и начисленных процентов.
5. Провести расчет полной стоимости кредита на основе графика платежей.

### *2.11.4 Методические рекомендации по выполнению заданий*

Задания выполняются в табличном процессоре MS Excel,

В расчетах используются следующие функции:

- ПЛТ() – размер ежемесячного платежа;
- СТАВКА() – расчет ставки по величине ежемесячного платежа;

– ВВД – расчет внутренней ставки доходности (полной стоимости кредита).

В процессе занятия следует обратить внимание на следующие особенности:

1) в функциях ПЛТ() и ВВД() используются месячные процентные ставки;

2) денежные потоки по выдаче кредита и его погашению имеют противоположные знаки;

3) проценты за месяц всегда рассчитываются исходя из остатка задолженности;

4) при расчете графика платежей при дифференцированном погашении сначала определяется сумма возврата основного долга, затем сумма процентов;

5) при расчете графика платежей при аннуитетном погашении сначала рассчитывается размер платежа (функция ПЛТ()), затем сумма процентов и сумма погашения основного долга как разность между ними.

Сумма кредита	100 000
Срок, мес.	12
Ставка	20%
Размер платежа	=ПЛТ(В3/12;В2;-В1)

ПЛТ(ставка; кпер; пс; [бс]; [тип])

Рисунок 2.7 – Расчет ежемесячного платежа в MS Excel

Сумма кредита	100 000
Срок, мес.	12
Ставка	=СТАВКА(F2;F4;-F1)*12
Размер платежа	СТАВКА(кпер; плт; пс; [бс]; [тип]; [предположение])

Рисунок 2.8 – Расчет ставки кредита по ежемесячному платежу в MS Excel

Сумма кредита	100 000			
Срок, мес.	12			
Ставка	20%			
Размер платежа	9 263			
<b>Дифференцированное погашение</b>				
месяц	Платеж	Кредит	Проценты	Остаток
1	10 000,00	8 333,33	1 666,67	100 000
2	9 861,11	8 333,33	1 527,78	91 666,67
3	9 722,22	8 333,33	=E11*\$B\$3/12	83 333,33
4	9 583,33	8 333,33	1 250,00	75 000,00
5	9 444,44	8 333,33	1 111,11	66 666,67
6	9 305,56	8 333,33	972,22	58 333,33
7	9 166,67	8 333,33	833,33	50 000,00
8	9 027,78	8 333,33	694,44	41 666,67
9	8 888,89	8 333,33	555,56	33 333,33
10	8 750,00	8 333,33	416,67	25 000,00
11	8 611,11	8 333,33	277,78	16 666,67
12	8 472,22	8 333,33	138,89	8 333,33

Рисунок 2.9 – Расчет графика платежей при дифференцированном погашении кредита в MS Excel

Сумма кредита	100 000			
Срок, мес.	12			
Ставка	20%			
Размер платежа	9 263			
<b>Аннуитетное погашение</b>				
месяц	Платеж	Кредит	Проценты	Остаток
1	9 263,45	7 596,78	1 666,67	100 000
2	9 263,45	7 723,40	1 540,05	92 403,22
3	9 263,45	7 852,12	1 411,33	84 679,82
4	9 263,45	=B28-D28	1 280,46	76 827,70
5	9 263,45	8 116,04	1 147,41	68 844,71
6	9 263,45	8 251,31	1 012,14	60 728,67
7	9 263,45	8 388,83	874,62	52 477,37
8	9 263,45	8 528,64	734,81	44 088,54
9	9 263,45	8 670,79	592,66	35 559,90
10	9 263,45	8 815,30	448,15	26 889,11
11	9 263,45	8 962,22	301,23	18 073,81
12	9 263,45	9 111,59	151,86	9 111,59

Рисунок 2.10 – Расчет графика платежей при аннуитетном погашении кредита в MS Excel

## **2.12 Тема 12. Понятие об инвестировании**

### *2.12.1 Цель проведения занятия*

Развитие навыков получения и анализа актуальной финансовой информации, работы с большими объемами данных с использованием табличного процессора.

### *2.12.2 Форма проведения занятия*

Упражнение.

### *2.12.3 Задание к практическому занятию*

1. Изучить понятие, структуру и функции рынка ценных бумаг, порядок проведения торгов на Московской бирже, экономический смысл биржевых индексов МБ и РТС.

2. Ознакомиться с информационным ресурсом InvestFunds.ru.

3. Провести анализ динамики курса ценных бумаг (акций российских эмитентов).

4. Сопоставить динамику индекса акции с индексом Московской биржи.

### *2.12.4 Методические рекомендации по выполнению заданий*

1. Анализ динамики курсов ценных бумаг.

В качестве источника данных по рынку ценных бумаг используется электронный ресурс InvestFunds.ru [28]. Проводится анализ динамики курса ценной бумаги, выбираемой в соответствии с приложением А.

За анализируемый период строится график изменения курса ценной бумаги по значению «Средняя цена» (*Цена avg*). Пример приведен на рисунке 2.11.

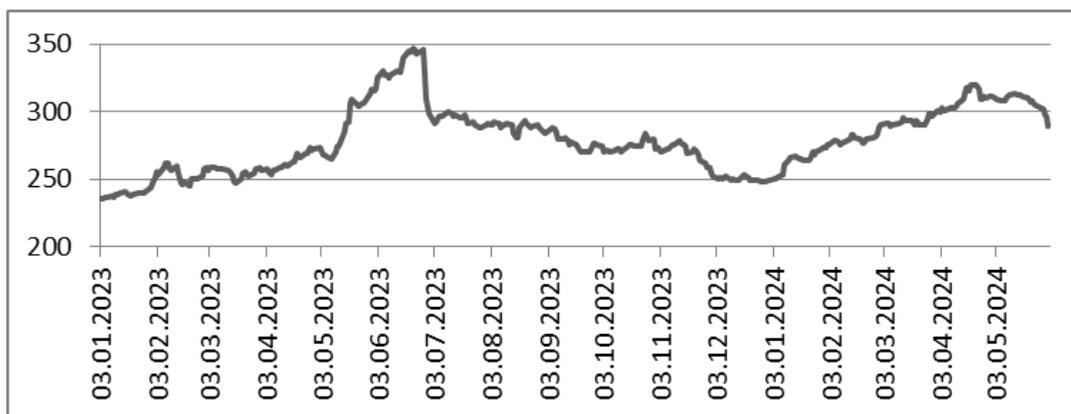


Рисунок 2.11 – Динамика курса ценной бумаги, руб.

## 2. Определение параметров фондового риска.

За исследуемый период определяются (точки отмечены на графике):

- начальное значение;
- минимальное значение (используется функция **МИН()**);
- максимальное значение (используется функция **МАКС()**);
- последнее значение.

На основе этих значений определяются:

а) диапазон изменения курсов за период по формуле

$$v = \frac{(\text{Курс}_{max} - \text{Курс}_{min})}{\text{Курс}_{нач}} \text{ (процентный формат);}$$

б) доходность рассчитывается по формуле

$$r = \frac{(\text{Курс}_{нач} - \text{Курс}_{кон})}{\text{Курс}_{нач}} \text{ (процентный формат);}$$

в) средняя годовая доходность.

Среднюю годовую доходность можно рассчитать по формуле простого процента.

Расчет по формуле простого процента:

$$\bar{r}_{пр} = r \times \frac{365}{\text{Количество дней в периоде}} \text{ (процентный формат).}$$

В MS Excel количество дней в периоде рассчитывается как разница между значениями конечной и начальной даты.

Результаты расчета сводятся в таблицу (таблица 2.7) и приводится краткий комментарий по результатам расчета.

Таблица 2.7 – Показатели доходности ценной бумаги

Показатель	Значение
Начальное значение, руб.	
Минимальное значение, руб.	
Максимальное значение, руб.	
Текущее значение, руб.	
Изменение курсов за период, %	
Доходность за период, %	
Средняя годовая доходность (простой процент)	
Средняя годовая доходность (сложный процент)	

### 3. Построение биржевой диаграммы.

За самостоятельно выбираемый период (1–3 месяца) строится биржевая диаграмма типа «японские свечи». Для построения диаграммы столбцы данных необходимо расположить в следующем порядке (не совпадающим с расположением данных в скачанном файле):

- дата;
- цена открытия (open);
- максимальная цена (max);
- минимальная цена (min);
- цена закрытия (last).

По структурированным таким образом данным строится диаграмма типа «Японские свечи». Вид диаграммы «Японские свечи» приведен на рисунке 2.12.

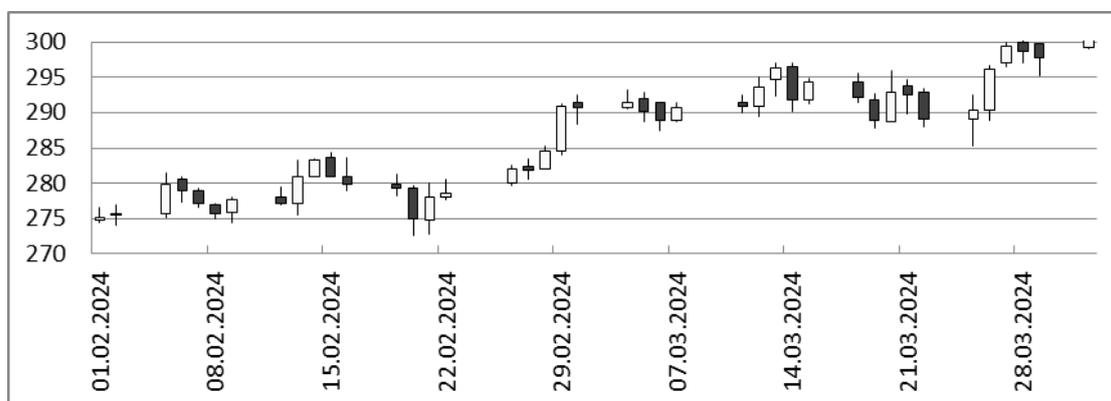


Рисунок 2.12 – Пример диаграммы «японские свечи»

### 4. Сопоставление курса акций с биржевым индексом

Проводится анализ динамики курса выбранных акций во взаимосвязи с биржевым индексом МБ (Московской биржи, ранее назывался ММВБ). Информация о значениях индексов получается с сайта **InvestFunds.ru** аналогично курсам акций за установленный период.

Чтобы сопоставить динамику курса акций и биржевого индекса, их нужно привести к сопоставимым значениям, при которых за единицу принимается значение на начало анализируемого периода (так же, как при анализе курсов валют).

Сопоставление динамики курса акций и индекса Московской биржи представляется в виде графика (рисунок 2.13).

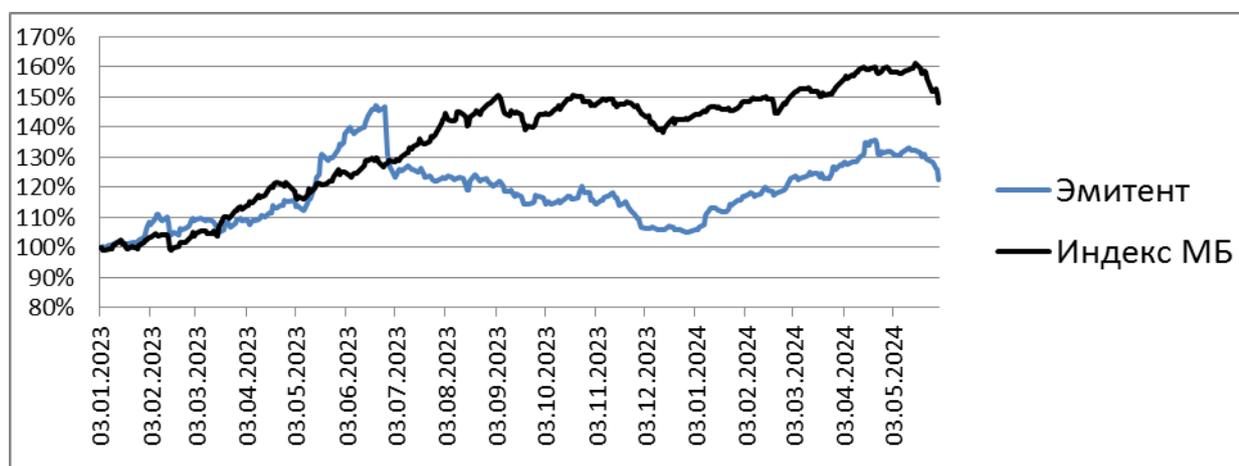


Рисунок 2.13 – Сопоставление динамики курса акций и индекса Московской биржи

На основе графика делается анализ. Пример: для приведенных на рисунке 2.13 акций можно сделать вывод, что курс демонстрирует рост и на него не повлияло падение индекса МБ в июне 2023 г.

## **2.13 Тема 13. Защита прав потребителей на финансовых рынках**

### *2.13.1 Цель проведения занятия*

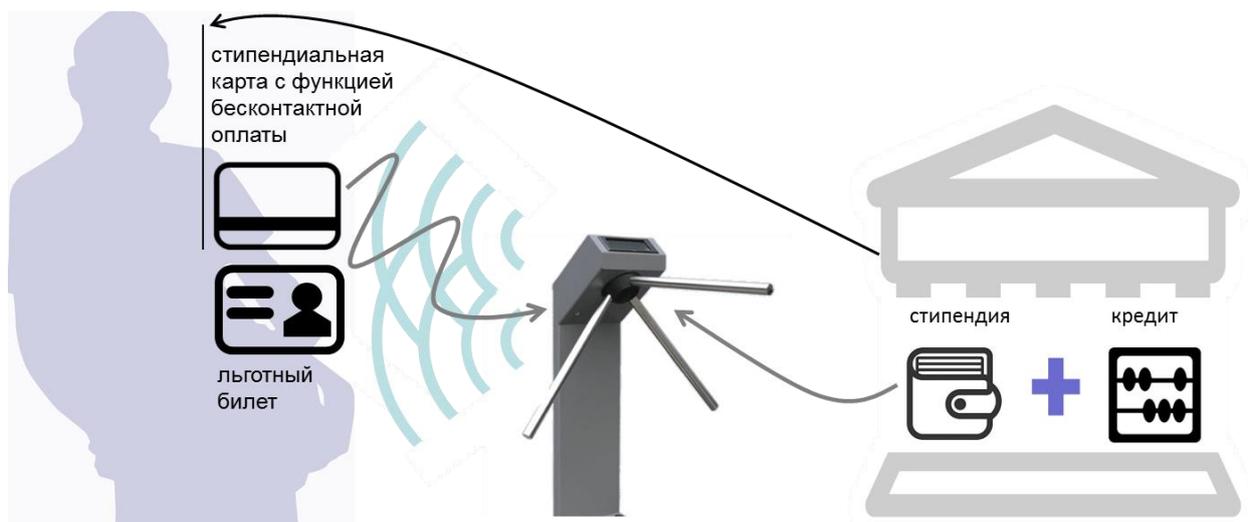
Получение практических навыков по защите прав и интересов потребителей финансовых услуг.

### *2.13.2 Форма проведения занятия*

Семинар.

### 2.13.3 Задание к практическому занятию

#### 1. Рассмотреть кейс.



*Входящий в топ-10 российский банк реализует проекты по перечислению стипендий студентов на расчетные карты. При этом студентам выдаются карты с подключенной функцией бесконтактной оплаты проезда в московском метрополитене.*

---

**❗** *Оплата проезда в московском метро производится при поднесении к турникету проездного билета или бесконтактной карты. Москвичи обычно не достают билеты, а прикладывают к турникету кошелек с проездным документом.*

---

*Так как карты выдаются централизованно через учебное заведение, банк не разъясняет особенности использования карт, не предупреждает о возможности списания средств без желания владельца и не предлагает возможности отключить эту услугу. Услуга не бесплатна – при пользовании картой в метро с нее списывается ежемесячная комиссия в 40 руб.*

*При этом студенты являются льготной категорией граждан, в связи с чем им положен специальный тариф на общественном транспорте. Каждый студент имеет электронный проездной билет, на который внесена оплата за текущий месяц. Если проездной билет и стипендиальная карта находятся в кошельке вместе, то сумма полной стоимости поездки списывается с них произвольно.*

Кроме того, при недостаточности средств на карте для оплаты проезда (что бывает очень часто – стипендия составляет чуть более 1 тысячи рублей и снимается сразу после поступления) банк автоматически предоставляет кредит в режиме «овердрафт» с начислением процентов.

Вопросы.

1. Как можно классифицировать действия банка в соответствии с Законом «О защите прав потребителей»?

2. Что можно требовать от банка?

#### 2.13.4 Методические рекомендации по выполнению заданий

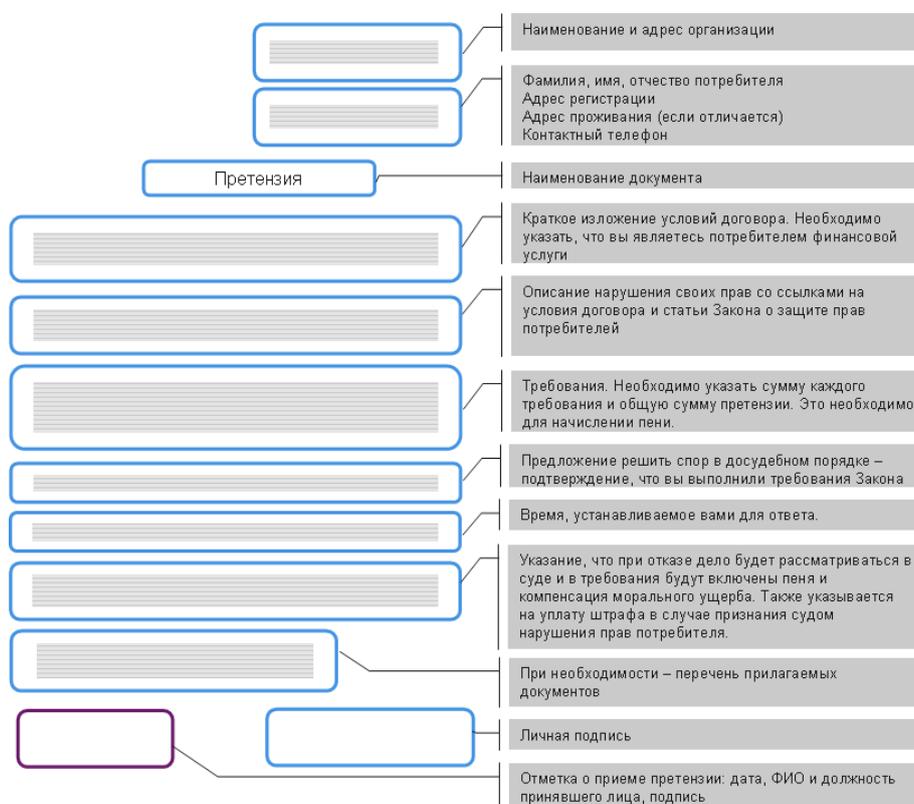


Рисунок 2.14 – Примерная структура претензии о защите прав потребителя

## 2.14 Тема 14. Личные финансовые риски: просроченная задолженность, личное банкротство. Мошенничество

### 2.14.1 Цель проведения занятия

Закрепление теоретических знаний о процедуре банкротства физических лиц и порядке взыскания просроченной задолженности. Развитие навыков

поиска актуальной официальной информации о недобросовестных практиках на финансовых рынках, их выявления, анализа и предупреждения.

#### *2.14.2 Форма проведения занятия*

Семинар

#### *2.14.3 Задание к практическому занятию*

1. Рассмотреть последовательность действий при возникновении финансовых затруднений. Рассмотреть кейс.

*Гражданин Ю. Ю. Долгов решил открыть своё дело, он давно мечтал о собственной кофейне и хорошем заработке. Для этого он посчитал необходимые расходы на первое время и определил стартовый капитал. Поскольку собственных денег у Долгова не было, он взял три кредита в банке. Долгов рассчитывал, что бизнес довольно быстро окупится, кофейня будет популярна и ему удастся закрыть кредиты, внося ежемесячную плату из прибыли заведения.*

*Бизнес требовал много времени, поэтому Долгов ушёл со своего прежнего места работы. Однако идея оказалась убыточной: кофейня не смогла выдерживать конкуренцию и полученной прибыли едва хватало на выплаты заработной платы работникам. Через шесть месяцев Долгов решил закрыть кофейню, продал мебель и оборудование, чтобы частично выплатить кредиты. В результате удалось закрыть третий кредит и частично погасить первые два. Через два месяца после закрытия кофейни деньги закончились, и Долгов перестал вносить плату по кредитам. С тех пор прошло четыре месяца, а он так и не смог найти новую работу. В его собственности имеется машина ВАЗ 2107, на которой он иногда подрабатывает, чтобы прокормить семью. Не имея возможности расплатиться с долгами, Долгов хочет объявить себя банкротом.*

*Необходимо оплатить судебные издержки и собрать внушительный пакет документов. У Долгова таких денег на процедуру банкротства нет.*

Кроме того, он боится, что дело может быть прекращено, и тогда долг только увеличится.

Вопросы:

1. Какие ошибки совершил герой кейса и как ему поступить в сложившейся ситуации?

2. Что могут сделать финансовые институты, чтобы избавить своих клиентов от подобных рисков?

2. Рассмотреть актуальные примеры финансового мошенничества по данным официального сайта Банка России.

#### 2.14.4 Методические рекомендации по выполнению заданий

Необходимо рассмотреть следующие факторы.

1. Есть ли в действиях героя кейса признаки недобросовестности?

2. Выявление ошибок в финансовом и бизнес-планировании.

3. Имеющиеся активы и риски их потери.

4. Оценка рисков при проведении процедуры личного банкротства.

Пример последовательности действий (дорожная карта) героя кейса (рисунок 2.15).

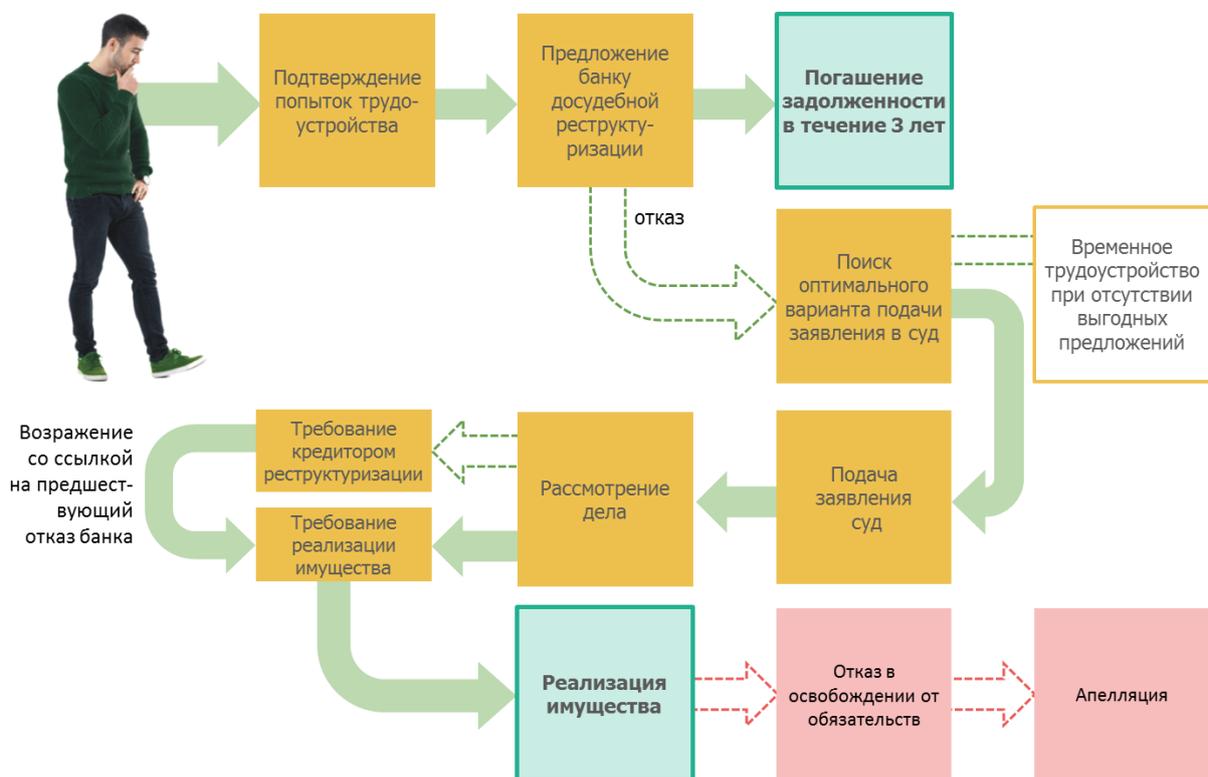
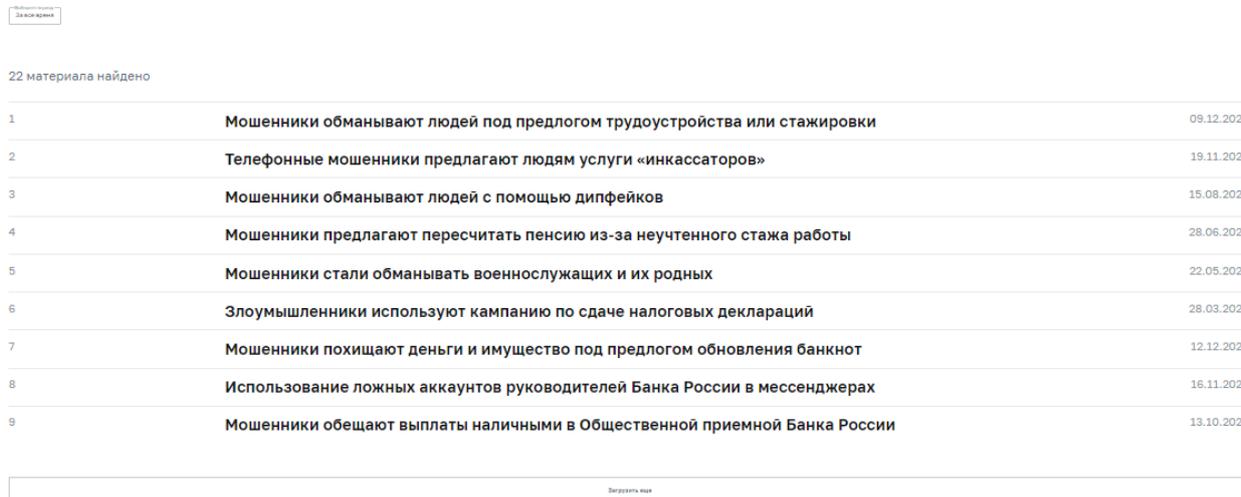


Рисунок 2.15 – Пример дорожной карты действий при личном банкротстве

2. Изучение актуальных примеров финансового мошенничества по данным Банка России ([https://www.cbr.ru/information\\_security/pmp/](https://www.cbr.ru/information_security/pmp/) ) (рисунок 2.16).

#### Мошеннические схемы



№	Схема	Дата
1	Мошенники обманывают людей под предлогом трудоустройства или стажировки	09.12.2024
2	Телефонные мошенники предлагают людям услуги «инкассаторов»	19.11.2024
3	Мошенники обманывают людей с помощью дипфейков	15.08.2024
4	Мошенники предлагают пересчитать пенсию из-за неучтенного стажа работы	28.06.2024
5	Мошенники стали обманывать военнослужащих и их родных	22.05.2024
6	Злоумышленники используют кампанию по сдаче налоговых деклараций	28.03.2024
7	Мошенники похищают деньги и имущество под предлогом обновления банкнот	12.12.2023
8	Использование ложных аккаунтов руководителей Банка России в мессенджерах	16.11.2023
9	Мошенники обещают выплаты наличными в Общественной приемной Банка России	13.10.2023

Рисунок 2.16 – Информация Банка России о мошеннических практиках

## 2.15 Тема 15. Налоговое планирование

### 2.15.1 Форма проведения занятия

### 2.15.2 Цель проведения занятия

Развитие практических навыков налогового планирования, получения налоговых вычетов.

Семинар.

### 2.15.3 Задание к практическому занятию

1. Ознакомиться с формой справки о доходах ф. 2-НДФЛ.
2. Ознакомиться с программой формирования налоговой декларации (сайт ФНС РФ).
3. Ознакомиться с порядком заполнения налоговой декларации ф. 3-НДФЛ.
4. Рассмотреть состав документов, прилагаемых к налоговой декларации, для обоснования права получения налоговых вычетов.

5. Рассмотреть порядок предоставления налоговой декларации в органы ФНС.

#### 2.15.4 Методические рекомендации по выполнению заданий

При проведении занятий используется программа формирования налоговой декларации, полученная с сайта Федеральной налоговой службы (<https://www.nalog.gov.ru/rn39/program//5961249/>) (рисунок 2.17).

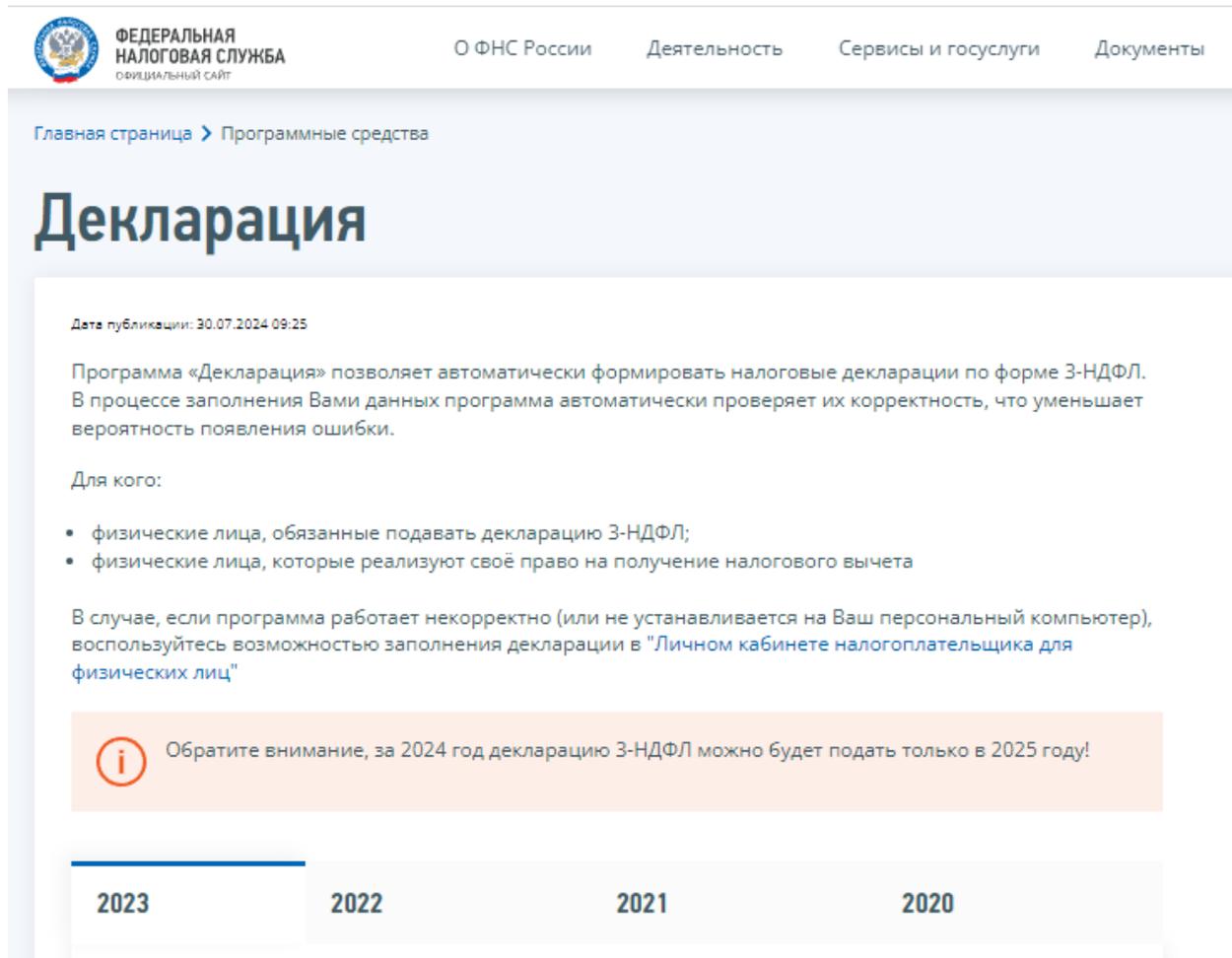


Рисунок 2.17 – Страница программного обеспечения ФНС РФ по подаче налоговой декларации ф. 3-НДФЛ

## 2.16 Тема 16. Финансовое планирование

### 2.16.1 Цель проведения занятия

Итоговое закрепление полученных знаний и навыков в области личного финансового планирования в условиях изменения рыночных и макроэкономических показателей.

### 2.16.2 Форма проведения занятия

Упражнение.

### 2.16.3 Задание к практическому занятию

1. Составить финансовый план по приобретению квартиры с использованием ипотечного кредита.

2. Оценить возможность реализации финансового плана.

### 2.16.4 Методические рекомендации по выполнению заданий

Исходные данные представляются в виде таблицы (таблица 2.8).

Таблица 2.8 – Исходные данные к расчетно-аналитической работе

1.1. Наличие имущества:	
1.1.1. Имеющаяся квартира (количество комнат), тыс. руб.	
1.1.2. Сбережения	
1.1.3. Материнский капитал	
1.2. Приобретаемая квартира (количество комнат), тыс. руб.	
1.3. Первоначальный взнос по ипотечному кредиту, %	
1.4. Размер ипотечного кредита, тыс. руб.	
1.5. Ставка по ипотечному кредиту, % год.	
1.6. Срок ипотечного кредита, лет	
1.7. Ежемесячный платеж по ипотечному кредиту, тыс. руб.	
1.8. Размер процентов по ипотечному кредиту	
1.9. Сумма потребительского кредита, тыс. руб.	
1.10. Ставка по потребительскому кредиту, % год.	
1.11. Срок потребительского кредита, лет	
1.12. Ежемесячный платеж по потребительскому кредиту, тыс. руб.	
1.13. Ставка страхования залога, процентов в год	
1.14. Доход, тыс. руб./мес.	
1.15. Текущие расходы, тыс. руб. /мес.	
1.16. Показатель долговой нагрузки (ПДН), %	

Финансовый план составляется в виде таблицы 2.9. Символами  показаны ячейки, требующие заполнения.

Таблица 2.9 – Результаты финансового планирования

Направление	Поступления	Выплаты
2.1. Текущие доходы	<input checked="" type="checkbox"/>	
2.2. НДС/Л		<input checked="" type="checkbox"/>
2.3. Текущие расходы		<input checked="" type="checkbox"/>
2.4. Налоговый вычет на приобретаемое имущество	<input checked="" type="checkbox"/>	
2.5. Налоговый вычет по процентам по ипотечному кредиту	<input checked="" type="checkbox"/>	

Направление	Поступления	Выплаты
2.6. Взятие ипотечного кредита	<input checked="" type="checkbox"/>	
2.7. Продажа имеющейся квартиры	<input checked="" type="checkbox"/>	
2.8. Приобретение квартиры в ипотеку		<input checked="" type="checkbox"/>
2.9. Страхование залога		<input checked="" type="checkbox"/>
2.10. Ремонт		<input checked="" type="checkbox"/>
2.11. Мебель и бытовая техника		<input checked="" type="checkbox"/>
2.12. Взятие потребительского кредита	<input checked="" type="checkbox"/>	
2.13. Возврат ипотечного кредита		<input checked="" type="checkbox"/>
2.14. Возврат потребительского кредита		<input checked="" type="checkbox"/>
2.15 Всего	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
2.116. Сальдо Поступления - Выплаты		<input checked="" type="checkbox"/>

Полный порядок расчета приведен в подразделе 3.3.

## **3 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ**

### **3.1 Общие сведения, выбор варианта**

Контрольная работа выполняется студентами заочной формы обучения и заключается в решении двух комплексных задач и составлении финансового плана приобретения квартиры с использованием ипотечного кредита.

Целью выполнения задачи 1 является закрепление полученных знаний о взаимосвязи спроса и предложения товаров на рынке.

Целью выполнения задачи 2 является расчет издержек предприятия, определение их структуры и показателей рентабельности деятельности предприятия.

Целью выполнения расчетно-аналитической части является составление и анализ финансового плана по приобретению квартиры с использованием ипотечного кредита.

Контрольная работа сдается путем размещения в электронной информационно-образовательной среде (ЭИОС) КГТУ в элемент курса «Задания» по дисциплине. Срок сдачи: не позднее начала зачетно-экзаменационной сессии, установленную графиком учебного процесса.

Структура работы включает:

- 1) титульный лист (приложение А) – 1 л.;
- 2) содержание – 1 л.;
- 3) введение – 1 л.;
- 4) решение задач – 2–3 л.;
- 5) расчетно-аналитическая часть – на 4–8 л.;
- 6) список использованных источников – 1 л.
- 7) приложения (при необходимости).

Контрольная работа должна быть подготовлена в соответствии с требованиями по оформлению учебных текстовых работ [10].

Критерии оценки контрольной работы приведены в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Система и критерии оценки контрольной работы

Система оценок Критерий	2	3	4	5
	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
Работа с информацией	Не в состоянии находить необходимую информацию, либо в состоянии находить отдельные фрагменты информации в рамках поставленной задачи	Может найти необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, интерпретировать и систематизировать необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, систематизировать необходимую информацию, а также выявить новые, дополнительные источники информации в рамках поставленной задачи
Научное осмысление изучаемого явления, процесса, объекта	Не может делать научно-корректных выводов из имеющихся у него сведений, в состоянии проанализировать только некоторые из имеющихся у него сведений	В состоянии осуществлять научно-корректный анализ предоставленной информации	В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные задаче данные	В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные поставленной задаче данные, предлагает новые ракурсы поставленной задачи
Экономические расчеты	Расчетные данные не обоснованы, отсутствует взаимосвязь между ними, наличие арифметических ошибок	Расчетные данные формальны, не в полной мере характеризуют деятельность	Расчетные данные в значительной степени обоснованы, не продемонстрирован системный подход к их группировке, не в полной степени выявлены отраслевые особенности	Расчетные данные обоснованы, систематизированы и взаимосвязаны. Учтены отраслевые особенности деятельности предприятия

## 3.2 Задачи для контрольной работы

### 3.2.1 Задача 1

Даны функции спроса  $Q_D$  и предложения  $Q_S$  на продукцию фирмы.

1.1. Определите условия рыночного равновесия (равновесную цену и объём реализации). Определите выигрыш продавца и покупателя в условиях равновесия.

1.2. Определите выручку от реализации при условиях равновесия.

1.3. Чему будет равен спрос на товар, если цена установится на уровне  $P_2$ ?

1.4. По какой цене фирма сможет продать  $N$  единиц товара, находящихся на складе?

1.5. Какую максимальную цену на товар может установить фирма?

1.6. Определите коэффициент эластичности спроса по цене. Сделайте вывод об эластичности спроса по цене.

Варианты значений показателей приведены в приложении Б.

### 3.2.2 Порядок решения задачи 1

$$Q_D = 200 - 2P$$

$$Q_S = 40 + 2P$$

$$P_2 = 35$$

$$T = 80$$

**1.1. Определите условия рыночного равновесия (равновесную цену и равновесный объём реализации)**

Для определения условий равновесия приравняем функции спроса и предложения и решим полученное уравнение относительно  $P$ :

$$200 - 2P = 40 + 2P$$

Перенесём известные в одну часть уравнения, а неизвестные – в другую:

$$200 - 40 = 2P + 2P$$

Определим равновесную цену:

$$160 = 4P; P = 40 - \text{равновесная цена.}$$

Подставим полученное значение «Р» в любое уравнение (спроса или предложения) и получим значение второго условия равновесия – равновесного объёма реализации:

$$Q = 40 + 2 \times 40 = 120 \text{ единиц товара.}$$

**Таким образом, данный рынок будет находиться в состоянии равновесия, если цена реализации будет равна 40, что позволит продать 120 единиц товара.**

### *1.2. Определите выручку от реализации при условиях равновесия.*

Выручка от реализации товара определяется как произведение цены реализации на объём реализованных товаров:

$TR = P \times Q$ , где TR – выручка от реализации; P – цена реализации; Q – количество реализованного товара.

Для условий данной задачи равновесная цена равна 40 ден. ед., а равновесный объём реализации равен 120 единицам товара (см. решение пункта А), поэтому выручка:  $TR = 40 \times 120 = 4800$  ден. ед.

**Таким образом, если данный рынок будет в состоянии равновесия, то расходы покупателей на покупку данного товара, а значит, выручка от реализации будут равны 4800 ден. ед.**

### *1.3. Чему будет равен объём спроса на товар, если цена установится на уровне $P_2 = 35$ ?*

Для определения объёма спроса при заданной цене товара нужно подставить известное значение цены в функцию спроса, т. е.  $Q_D = 200 - 2 \times 35 = 130$  единиц товара может быть продано на рынке при цене реализации равной 35.

**1.4. По какой цене фирма сможет продать  $N = 80$  единиц товара, находящихся на складе?**

Для определения цены реализации для заданного объёма товара нужно приравнять функцию спроса заданному объёму товара, и решить уравнение относительно  $P$  (цены товара):

$$Q_D = 200 - 2 \times P = 80, \text{ решаем уравнение и получаем:}$$

$200 - 80 = 2P$ ;  $P = 60$ , т. е. чтобы продать 80 единиц товара на рассматриваемом рынке нужно установить цену, равную 60.

**1.5. Какую максимальную цену на товар может установить фирма?**

Максимально допустимая цена товара – это такая цена реализации, при которой объём спроса будет стремиться к нулю, т. е. для её определения следует приравнять нулю функцию спроса:

$$Q_D = 200 - 2 \times P = 0, \text{ отсюда: } P = 100.$$

Таким образом, если цена будет приближаться к 100 ден. ед., то спрос будет близок к нулю.

**1.6. Определите коэффициент эластичности спроса по цене в условиях равновесия. Сделайте вывод об эластичности спроса по цене.**

Формула коэффициента ценовой эластичности спроса имеет вид:

$$E_D^P = \frac{\Delta Q_D \%}{\Delta P \%} = \frac{Q_D^2 - Q_D^1}{Q_D^1} \cdot \frac{P_2 - P_1}{P_1}.$$

По результатам решения пункта А, равновесная цена товара  $P_1$  равна 40, а равновесный объём реализации  $Q_1$  равен 120.

Предположим, что цена увеличилась на 10 ден. ед. и стала равна 50, тогда объём спроса снизится и станет равен

$$Q_D^2 = 200 - 2 \times 50 = 100.$$

Тогда коэффициент эластичности спроса по цене будет равен:

$$E_D^P = \frac{100 - 120}{120} \cdot \frac{50 - 40}{40} = -0,7$$

Если коэффициент эластичности спроса по цене по модулю, т. е. без знака минус, меньше единицы, то спрос считается неэластичным, т. е. нечувствительным к изменению цены.

### 3.2.3 Задача 2

В таблице 3.2 приведены данные о результатах деятельности фирмы.

Таблица 3.2 – Форма исходных данных

Показатель	Формула для расчёта	Значение показателя
Выручка от реализации, руб.	TR	
Количество произведённой и проданной продукции, ед.	Q=	
Цена реализации, руб.	P	
Постоянные издержки, руб.	FC=	
Переменные издержки, руб.	VC=	
Совокупные издержки, руб.	TC=	
Средние постоянные издержки, руб.	AFC=	
Средние переменные издержки, руб.	AVC	
Средние совокупные издержки, руб.	ATC	
Предельные издержки, руб.	MC	
Валовая прибыль, руб.	Pf =	
Маржинальный доход со всего объёма продаж, руб.	MI =	
Маржинальный доход с единицы товара, руб.	mi=	
Рентабельность продаж, %	Rent TR =	
Рентабельность производства, %	Rent TC =	
Точка безубыточности, шт.	BEP =	

Задания:

2.1. Определите недостающие показатели. Напишите формулы для их расчёта.

2.2. Является ли полученная фирмой прибыль максимальной (убытки минимальными)? Почему?

2.3. Может и должна ли фирма продолжить свою деятельность?

2.4. При какой цене реализации фирма вынуждена будет прекратить свою деятельность?

### 3.2.4 Порядок решения задачи 2

Таблица 3.3 – Пример исходных данных

Показатель	Формула для расчёта	Значение показателя
Выручка от реализации, руб.		
Количество произведённой и проданной продукции, ед.		
Цена реализации, руб.	P	100
Постоянные издержки, руб.	FC	320
Переменные издержки, руб.		
Совокупные издержки, руб.		
Средние постоянные издержки, руб.	AFC	16
Средние переменные издержки, руб.	AVC	64
Средние совокупные издержки, руб.		
Предельные издержки, руб.	MC	80
Валовая прибыль, руб.		
Маржинальный доход со всего объёма продаж, руб.		
Маржинальный доход с единицы товара, руб.		
Рентабельность продаж, %		
Рентабельность производства, %		
Точка безубыточности, шт.		

#### 2.1. Определим недостающие показатели и заполним таблицу.

Для заполнения таблицы необходимы формулы для расчёта показателей, характеризующих деятельность фирмы (таблица 3.4).

Таблица 3.4 – Формулы расчета

Формулы выручки	$TR = P \times Q$	$TR = TC + pf$	
Формулы цены	$P = TR / Q$	P=MC в условиях максимизации прибыли	
Формулы объёма реализации	$Q = TR/P$	$Q = FC / AFC$ $Q = VC / AVC$	$Q = TC / ATC$
Формула совокупных издержек	$TC = FC + VC$	$TC = ATC \times Q$	$TC = TR - pf$
Формулы постоянных издержек	$FC = TC - VC$	$FC = AFC \times Q$	$AFC = FC / Q$
Формулы переменных издержек	$VC = TC - FC$	$VC = AVC \times Q$	$AVC = VC / Q$
Формулы прибыли и маржинального дохода	$pf = TR - TC$		
Формулы маржинального дохода на весь объём	$MI = TR - VC$	$MI = FC + pf$	$MI = mi \times Q$
Формулы маржинального дохода на единицу товара	$mi = MI / Q$	$mi = P - AVC$	
Формулы рентабельности продаж	$Rent_{TR} = (pf / TR) \times 100 \%$		
Рентабельность производства	$Rent_{TC} = (pf / TC) \times 100 \%$		
Формула точки безубыточности	$BEP = FC / (P - AVC)$		

Формулу для определения того или иного показателя выбираем, исходя из данных условия задачи.

В приведённой задаче:

– Выручка  $TR = P \times Q$ , но объёма реализации  $Q$  у нас нет.

Для определения  $Q$  можно воспользоваться формулой:  $Q = FC/AFC$ , т. е.

Объём реализации  $Q = 320/16 = 20$  единиц.

Подставим полученное  $Q$  в формулу выручки:  $TR = 100 \times 20 = 2000$ .

Далее можем посчитать переменные издержки по формуле:

$$VC = AVC \times Q = 64 \times 20 = 1280.$$

Совокупные издержки можно определить по формуле:

$$TC = FC + VC = 320 + 1280 = 1600.$$

Средние совокупные издержки можно определить двумя способами:

$$ФЕС = ЕС.Й = ФАС + ФМС = 16 + 64 = 80$$

Валовая прибыль считается по формуле:  $pf = TR - TC = 2000 - 1600 = 400$ .

Маржинальный доход на весь объём определяем по формуле:

$$MI = TR - VC = 2000 - 1280 = 720.$$

Маржинальный доход с единицы товара считаем по формуле:

$$mi = MI/Q = 720/20 = 36 \text{ или } mi = P - AVC = 100 - 64 = 36.$$

Рентабельность продаж:

$$Rent_{TR} = (pf/TR) \times 100 \% = (400/2000) \times 100 \% = 20 \%$$

Рентабельность производства или рентабельность основной деятельности:

$$Rent_{TC} = (pf/TC) \times 100 \% = (400/1600) \times 100 \% = 25 \%$$

Расчёт точки безубыточности производится по формуле:

$$ИУЗ = AC \cdot (3 - ФМС) = 320 \cdot (100 - 64) \approx 9 \text{ единиц.}$$

Точка безубыточности для фирмы равна примерно 9 единицам товара – это такой объём производства и реализации, при котором выручка от реализации равна совокупным издержкам, т. е. фирма не имеет ни прибыли, ни убытков, обеспечивая только самоокупаемость.

**Подставим полученные данные в таблицу 3.5, выделив жирным шрифтом.**

Таблица 3.5 – Табличная форма представления результатов решения задачи 2

Показатель	Формула для расчёта	Значение показателя
Выручка от реализации, руб.	<b>TR = P×Q</b>	<b>2000</b>
Количество произведённой и проданной продукции, ед.	<b>Q = FC/AFC</b>	<b>20</b>
Цена реализации, руб.	P	100
Постоянные издержки, руб.	FC	320
Переменные издержки, руб.	<b>VC= AVC×Q</b>	<b>1280</b>
Совокупные издержки, руб.	<b>TC= FC+VC</b>	<b>1600</b>
Средние постоянные издержки, руб.	AFC	16
Средние переменные издержки, руб.	AVC	64
Средние совокупные издержки, руб.	<b>ATC = AFC+AVC</b>	<b>80</b>
Предельные издержки, руб.	MC	80
Валовая прибыль, руб.	<b>Pf = TR - TC</b>	<b>400</b>
Маржинальный доход со всего объёма продаж, руб.	<b>MI = TR - VC</b>	<b>720</b>
Маржинальный доход с единицы товара, руб.	<b>mi= MI/Q</b>	<b>36</b>
Рентабельность продаж, %	<b>Rent<sub>TR</sub> = (pf/ TR)× 100%</b>	<b>20</b>
Рентабельность производства, %	<b>Rent<sub>TC</sub> = (pf/TC)×100%</b>	<b>25</b>
Точка безубыточности, шт.	<b>BEP = FC/(P-AVC)</b>	<b>9</b>

## **2.2. Является ли полученная фирмой прибыль максимальной (убытки минимальными)? Почему?**

$P > MC$ , т. е. цена больше предельных издержек и фирма может ещё увеличить прибыль. Прибыль фирмы будет максимальной при соблюдении условия:  $P = MC$ .

Данное правило действует и в отношении убытков, при равенстве цены и предельных издержек, убытки фирмы минимальны, если  $P > MC$ , то убытки можно снизить увеличив объём продаж. При  $P < MC$  дальнейшее увеличение выпуска будет только увеличивать убытки. Но это только при условии *положительного маржинального дохода*.

### **2.3. Может и должна ли фирма продолжить свою деятельность?**

Да, фирма получает прибыль и может её увеличивать, поэтому она может и должна продолжать свою деятельность.

Даже убыточная фирма, у которой прибыль отрицательна, может продолжать свою деятельность, если у неё маржинальный доход (МД) имеет положительное значение.

Только при отрицательном маржинальном доходе у фирмы нет возможности продолжать свою деятельность, так как её выручка не покрывает даже переменные издержки, к которым относятся расходы на сырьё, электроэнергию, заработную плату рабочим.

### **2.4. При какой цене реализации фирма вынуждена будет прекратить свою деятельность?**

Минимально допустимый уровень цены реализации равен средним переменным издержкам (AVC), если рыночная цена станет ниже этого показателя, то фирме следует прекратить продавать данный товар на данном рынке.

По условиям задачи. Фирма должна прекратить реализацию товара, если рыночная цена на него станет меньше 64.

### **3.3 Порядок выполнения расчетно-аналитической части**

Расчетно-аналитическая часть заключается в составлении финансового плана по приобретению квартиры с использованием ипотечного кредита. Этапы выполнения расчетно-аналитической части:

- 1) расчет параметров финансового плана в соответствии с установленным вариантом;
- 2) корректировка расчета для оптимизации сроков финансового плана;
- 3) расчет в соответствии с актуальными параметрами (действующие ставки кредитования), уровень заработной платы, индивидуальные планы по улучшению жилищных условий. По результатам расчета делается вывод о

возможности использования ипотечного кредитования в существующих экономических условиях.

Расчеты производятся с использованием табличного процессора (MS Excel, Open Office Calc). Напомним правила заполнения электронных таблиц: исходные данные должны вводиться в таблицу только один раз (блок «Исходные данные»). Дальнейшее включение их в расчеты проводится с использованием ссылок на соответствующие ячейки. Это обеспечивает быстрый пересчет результатов при изменении входных параметров, дает возможность подбора оптимального варианта при вводимых в расчет корректировках.

Выбор варианта задания для первого этапа расчета производится в соответствии с порядковым номером обучающегося в списке учебной группы. При превышении номера значения 20 в качестве варианта принимается остаток от его деления на 20 (например, для студента с номером 32 номером варианта будет 12).

Варианты исходных данных приведены в Приложении Б. Все исходные данные и результаты расчета представляются в тысячах рублей.

### ***3.3.1 Представление исходных данных***

Исходные данные представляются в виде таблицы (таблица 3.6).

Таблица 3.6 – Исходные данные к расчетно-аналитической работе

1.1. Наличие имущества:	
1.1.1. Имеющаяся квартира (количество комнат), тыс. руб.	
1.1.2. Сбережения	
1.1.3. Материнский капитал	
1.2. Приобретаемая квартира (количество комнат), тыс. руб.	
1.3. Первоначальный взнос по ипотечному кредиту, %	
1.4. Размер ипотечного кредита, тыс. руб.	
1.5. Ставка по ипотечному кредиту, % год.	
1.6. Срок ипотечного кредита, лет	
1.7. Ежемесячный платеж по ипотечному кредиту, тыс. руб.	
1.8. Размер процентов по ипотечному кредиту	
1.9. Сумма потребительского кредита, тыс. руб.	
1.10. Ставка по потребительскому кредиту, % год.	
1.11. Срок потребительского кредита, лет	
1.12. Ежемесячный платеж по потребительскому кредиту, тыс. руб.	

1.13. Ставка страхования залога, процентов в год	
1.14. Доход, тыс. руб./мес.	
1.15. Текущие расходы, тыс. руб. /мес.	
1.16. Показатель долговой нагрузки (ПДН), %	

Порядок заполнения таблицы 3.6 следующий.

1.1. Для имеющейся квартиры указывается количество комнат в соответствии с вариантом задания. Стоимость квартиры на первом этапе расчета принимается следующей: (тыс. руб.):

1-комнатная	3000 тыс. руб.;
2-комнатная	5000 тыс. руб.

Размеры сбережений и имеющийся материнский капитал указываются в соответствии с вариантом задания.

1.2. Для приобретаемой квартиры указывается количество комнат в соответствии с вариантом задания. Стоимость приобретаемой в ипотеку квартиры принимается:

1-комнатная	4400 тыс. руб.;
2-комнатная	6400 тыс. руб.;
3-комнатная	8400 тыс. руб.;
4-комнатная	12400 тыс. руб.

1.3. Первоначальный взнос по ипотечному кредиту в соответствии с вариантом задания. Первоначальный взнос представляет собой долю стоимости квартиры, оплачиваемую заемщиком самостоятельно. Первоначальный взнос является обязательным условием ипотечного кредита. Его экономический смысл – возможность банка продать квартиру, находящуюся в залоге при нарушении условий погашения кредита при возможном снижении рыночных цен на недвижимость.

1.4. Размер ипотечного кредита определяется как разница стоимости квартиры, имеющихся ресурсов (накопления, старая квартира, материнский капитал) с учетом требований первоначального взноса:

$$I = (HK - C - ИК - МК) \times (1 - B_0),$$

где  $I$  – размер ипотечного кредита;  $НК$  – стоимость новой (приобретаемой в ипотеку) квартиры (строка 1.2);  $C$  – сумма сбережений (строка 1.1.2);  $ИК$  – стоимость имеющейся квартиры (строка 1.1.1);  $МК$  – размер материнского капитала (строка 1.1.3);  $B_0$  – размер первоначального взноса в процентах, приведенных к долям единицы (строка 1.3). Например, при требуемом размере первоначального взноса в 20 %  $B_0 = 0,2$ .

Размер ипотечного кредита округляется до сотен тысяч рублей. Ниже приведен пример расчета в MS Excel с использованием функции округления.

	A	B	C
1	<b>1. Исходные данные</b>		
2	1.1. Наличие имущества:		
3	имеющаяся квартира (количество комнат), тыс. руб.	5 000,0	
4	сбережения	1 500,0	
5	материнский капитал	833,0	
6	1.2. Приобретаемая квартира (количество комнат), тыс. руб.	12 400,0	
7	1.3. Первоначальный взнос по ипотечному кредиту, %	20%	
10	1.4. Размер ипотечного кредита, тыс. руб.	=ОКРУГЛ((B6-B3-B4-B5)*(1-B7);-2)	

1.5. Ставка по ипотечному кредиту указывается в соответствии с вариантом задания в процентном формате. Обратите внимание: ставка в первом варианте расчета рассматривается в качестве ориентировочной и может не соответствовать действующей на рынке.

1.6. Срок ипотечного кредита в первом варианте расчета устанавливается в 15 лет и в последующем может подлежать корректировке.

1.7. Размер ежемесячного платежа по ипотечному кредиту рекомендуется рассчитывать с помощью функции MS Excel ПЛТ( ). В англоязычной версии MS Excel и программе Calc функция имеет наименование PMT( ) (латиница).  
Формат использования функции:

$$=ПЛТ(Ставка_{мес.}; Срок_{мес.}; -Сумма кредита),$$

где  $Ставка_{мес.}$  –  $\frac{1}{12}$  годовой ставки по кредиту;  $Срок_{мес.}$  – срок кредита в годах, умноженный на 12.

Обратите внимание, что сумма кредита указывается в формуле со знаком «минус». Это связано с тем, что она представляет для банка выплату средств, а

не их получение, то есть при выдаче кредита количество средств у банка уменьшается. Пример расчета:

	A	B	C
10	1.4. Размер ипотечного кредита, тыс. руб.	4 100,0	
11	1.5. Ставка по ипотечному кредиту, % год.	10%	
12	1.6. Срок ипотечного кредита, лет	15	
13	1.7. Ежемесячный платеж по ипотечному кредиту, тыс. руб.	=ПЛТ(B11/12;B12*12;-B10)	

1.8. Размер процентов по кредиту находится как разница ежемесячного платежа, умноженного на количество месяцев действия кредита, и суммы кредита. Размер уплачиваемых банку процентов (переплаты) необходим для расчета налогового вычета. Пример расчета:

	A	B	C
10	1.4. Размер ипотечного кредита, тыс. руб.	4 100,0	
11	1.5. Ставка по ипотечному кредиту, % год.	10%	
12	1.6. Срок ипотечного кредита, лет	15	
13	1.7. Ежемесячный платеж по ипотечному кредиту, тыс. руб.	44,1	
14	1.8. Размер процентов по ипотечному кредиту	=B13*12*B12-B10	

1.9–1.11. В расчете предусмотрено взятие дополнительного потребительского кредита для оплаты ремонта и приобретения бытовой техники и мебели. В первом варианте расчета размер, его срок и ставка указываются в соответствии с вариантом задания.

1.12. Ежемесячный платеж по потребительскому кредиту рассчитывается аналогично платежу по ипотечному кредиту с использованием функции ПЛТ( ):

	A	B	C
15	1.9. Сумма потребительского кредита, тыс. руб.	700,0	
16	1.10. Ставка по потребительскому кредиту, % год.	15%	
17	1.11. Срок потребительского кредита, лет	4	
18	1.12. Ежемесячный платеж по потребительскому кредиту, тыс. руб.	=ПЛТ(B16/12;B17*12;-B15)	

1.13. Указывается годовая ставка страхования залога (квартиры) в соответствии с вариантом задания.

1.14. Указывается годовой доход семьи в соответствии с вариантом задания.

1.15. Указывается необходимые текущие месячные расходы в соответствии с вариантом задания.

1.16. Показатель долговой нагрузки (ПДН) рассчитывается как отношение платежей по кредитам к доходу:

$$\text{ПДН} = \frac{\text{стр. 1.7} + \text{стр. 1.12}}{\text{стр. 1.14}}$$

Для отображения показателя используется системный процентный формат . Следует учитывать, что в соответствии с действующим законодательством [18] кредит с размером ПДН, превышающим 50 %, должен рассматриваться банком как кредит с повышенным риском.

### 3.3.2 Составление финансового плана

Финансовый план составляется в виде таблицы 3.7. Символами  показаны ячейки, требующие заполнения.

Таблица 3.7 – Результаты финансового планирования

Направление	Поступления	Выплаты
2.1. Текущие доходы	<input checked="" type="checkbox"/>	
2.2. НДФЛ		<input checked="" type="checkbox"/>
2.3. Текущие расходы		<input checked="" type="checkbox"/>
2.4. Налоговый вычет на приобретаемое имущество	<input checked="" type="checkbox"/>	
2.5. Налоговый вычет по процентам по ипотечному кредиту	<input checked="" type="checkbox"/>	
2.6. Взятие ипотечного кредита	<input checked="" type="checkbox"/>	
2.7. Продажа имеющейся квартиры	<input checked="" type="checkbox"/>	
2.8. Приобретение квартиры в ипотеку		<input checked="" type="checkbox"/>
2.9. Страхование залога		<input checked="" type="checkbox"/>
2.10. Ремонт		<input checked="" type="checkbox"/>
2.11. Мебель и бытовая техника		<input checked="" type="checkbox"/>
2.12. Взятие потребительского кредита	<input checked="" type="checkbox"/>	
2.13. Возврат ипотечного кредита		<input checked="" type="checkbox"/>
2.14. Возврат потребительского кредита		<input checked="" type="checkbox"/>
2.15 Всего	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
2.116. Сальдо Поступления - Выплаты		<input checked="" type="checkbox"/>

Порядок расчета значений.

2.1. Текущие доходы = Месячный доход (строка 1.14) × 12 × Число лет (строка 1.6).

2.2. Размер налога на доходы физических лиц (НДФЛ) рассчитывается по ставке 13 % от значения в строке 2.1.

2.3. Текущие расходы за планируемый период рассчитываются аналогично строке 2.1 с использованием данных строки 1.15 (текущие расходы).

2.4. Размер налогового вычета на приобретаемое предоставляется в размере его стоимости, но в пределах, не превышающих 2 млн руб.). В строке 2.4 указывается минимальное значение стоимости квартиры (строка 1.2). или 2000 тыс. руб.), умноженное на ставку 13 %. Рекомендуется использовать функцию МИН( ) MS Excel:

Налоговый вычет на приобретаемое имущество	=МИН(2000;B10)*13%
--	--------------------

2.5. Отдельно представляется налоговый вычет на проценты по ипотечному кредиту в сумме, не превышающей 3 млн руб. Порядок расчета аналогичен п. 2.4 с использованием значения в строке 1.8:

Налоговый вычет по процентам по ипотечному кредиту	=МИН(3000;B14)*13%
--	--------------------

2.6. Дается ссылка на размер ипотечного кредита (строка 1.4).

2.7. Указывается сумма продаваемой старой квартиры (строка 1.1.1.).

2.8. Указывается полная стоимость приобретаемой квартиры (строка 1.2).

2.9. Указывается сумма страховой премии за весь период действия ипотечного кредита:

$$\text{Стоимость квартиры (строка 1.2)} \times \text{Ставка страхования (строка 1.13)} \times \text{срок кредита (строка 1.6)}$$

2.10. Сумма затрат на ремонт изначально устанавливается в размере 20 % от стоимости приобретаемой квартиры.

2.11. Стоимость мебели и бытовой техники устанавливается в размере 15% от стоимости квартиры.

2.12. При недостатке средств для проведения ремонта и приобретения мебели и бытовой техники может потребоваться взятие потребительского кредита. Его размер указывается в соответствии с выбранным вариантом начальных условий (строка 1.9).

2.13. Рассчитывается как произведение ежемесячного платежа по ипотечному кредиту (строка 1.7) на 12 месяцев и на срок кредита (строка 1.6).

2.14. Аналогично рассчитывается сумма возврата потребительского кредита:

$$\text{строка 1.12} \times 12 \times \text{стока 1.11.}$$

2.15. Суммируются значения по соответствующим столбцам.

2.16. Результат финансового планирования определяется как наличие (положительное значение) или недостаток (отрицательное значение) оставшихся в распоряжении семьи ресурсов. На основе полученного результата делаются выводы:

- при значении результата, близком к нулю (не более 250 тыс. руб.) – о реализуемости плана в соответствии с начальными условиями;
- при положительном значении результата – о необходимости корректировки первоначального плана с целью сокращения объемов платежей и его сроков;
- при отрицательном значении результата – о невозможности реализации плана и рассмотрении вопроса о его корректировке.

### ***3.3.3 Корректировка финансового плана***

Корректировка финансового плана производится с целью получения результата в строке 2.16 к минимальному положительному значению. Корректировка осуществляется прежде всего изменением срока ипотечного кредита (снижением при положительном результате и увеличением при отрицательном результате). Также могут быть пересмотрены количество комнат и стоимость приобретаемой квартиры, отказ от взятия потребительского кредита (в строке 1.9 устанавливается значение 0).

Рекомендуется корректировку проводить на отдельной копии файла с первоначальным расчетом.

Примененные корректировки должны быть явно описаны и обоснованы. Результаты корректировки в форме таблиц 3.6 и 3.7 включаются в контрольную работу.

### ***3.3.4 Расчет в соответствии с актуальными параметрами***

Расчет также рекомендуется проводить в отдельной копии файла. Для расчета необходимо получить:

– действующие ставки по ипотечным и потребительским кредитам (изменение значений в строках 1.5 и 1.10). Источники информации: сайты банков, ресурс «Финуслуги» [27];

– размер и текущую стоимость квартир, соответствующих имущественному положению и потребностям семьи строки 1.1, 1.2);

– реальные среднемесячные размеры доходов и расходов (строки 1.14, 1.15).

На основе проведенного расчета делается вывод о возможности или невозможности использования ипотечного кредитования в текущей экономической ситуации.

## 4 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ К АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### 4.1 Общие положения

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется в виде зачета.

Оценка «зачтено» проставляется в случае:

- выполнения студентами расчетно-графической части заданий на практические занятия (раздел 2);
- выполнения студентами заочной формы обучения контрольной работы;
- прохождения текущей аттестации по тестовым вопросам.

Текущая аттестация проводится на занятиях по результатам практических занятий или самостоятельно с использованием системы компьютерного тестирования «INDIGO».

Тестирование производится методом случайной выборки (17 вопросов) в системе тестирования «INDIGO» и предусматривает выбор правильного(ых) ответа(ов) на поставленный вопрос из предлагаемых вариантов. Оценка по результатам тестирования зависит от уровня освоения студентом тем дисциплины и соответствует следующему диапазону (%):

- от 0 до 55 – неудовлетворительно;
- от 56 до 70 – удовлетворительно;
- от 71 до 85 – хорошо;
- от 86 до 100 – отлично.

Положительная оценка («зачтено») выставляется студенту при получении от 56 до 100 % верных ответов.

Примеры тестовых заданий приведены ниже.

Оценка по промежуточной аттестации («зачтено», «не зачтено») является экспертной и зависит от уровня освоения студентом тем дисциплины.

Критерии оценивания результатов промежуточной аттестации приведены в таблице 4.1.

Таблица 4.1 – Система оценок и критерии выставления оценки по результатам промежуточной аттестации

Система оценок	2	3	4	5
	0–40 %	41–60 %	61–80 %	81–100 %
Критерий	«не зачтено»		«зачтено»	
1 Системность и полнота знаний в отношении изучаемых объектов	Обладает частичными и разрозненными знаниями, которые не может научно-корректно связывать между собой (только некоторые из которых может связывать между собой)	Обладает минимальным набором знаний, необходимым для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает набором знаний, достаточным для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает полной знаний и системным взглядом на изучаемый объект
2 Работа с информацией	Не в состоянии находить необходимую информацию, либо в состоянии находить отдельные фрагменты информации в рамках поставленной задачи	Может найти необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, интерпретировать и систематизировать необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, систематизировать и систематизировать необходимую информацию, а также выявить новые, дополнительные источники информации в рамках поставленной задачи
3. Научное осмысление изучаемого явления, процесса, объекта	Не может делать научно-корректных выводов из имеющихся у него сведений, в состоянии проанализировать только некоторые из имеющихся у него сведений	В состоянии осуществлять научно-корректный анализ предоставленной информации	В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные задачи данные	В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные поставленной задаче данные, предлагает новые курсы поставленной задачи
4. Освоение стандартных алгоритмов	В состоянии решать только фрагменты по-	В состоянии решать поставленные задачи в со-	В состоянии решать поставленные задачи в со-	Не только владеет алгоритмом и

Система оценок	2	3	4	5
	0–40 %	41–60 %	61–80 %	81–100 %
Критерий	«не зачтено»		«зачтено»	
решения профессиональных задач	ставленной задачи в соответствии с заданным алгоритмом, не освоил предложенный алгоритм, допускает ошибки	ответствии с заданным алгоритмом	ответствии с заданным алгоритмом, понимает основы предложенного алгоритма	понимает его основы, но и предлагает новые решения в рамках поставленной задачи

## 4.2 Примеры тестовых заданий для прохождения текущей аттестации

1. Согласно определению А. Маршалла,  – это наука об эффективном использовании ограниченных ресурсов с целью достижения максимального удовлетворения материальных потребностей

2. Необходимость  – основа поведения экономических субъектов в условиях ограниченности ресурсов

3. Пример совершенной конкуренции –  торги

4. Деятельность торговых сетей относится к  конкуренции

5. Автомобильное производство – пример

6.  экономическое поведение направлено на максимизацию полезности потребляемых благ в условиях ограниченных ресурсов

7.  – получение максимально возможных благ от использования ограниченных ресурсов

8. Исследования показывают, что большинство людей предпочитают получить сумму 100 тысяч немедленно, а не 200 тысяч через 2 года. При этом все согласны получить 200 тысяч через 8 лет, а не 100 тысяч через 6 лет. Такой поведенческий эффект называется

9. Эффект  используется в маркетинговой деятельности и предусматривает предоставление товара покупателю до покупки

10.  – более сильная эмоциональная реакция на убыток по сравнению с аналогичной прибылью

11. Отношение изменения цены товара к соответствующему изменению объемов его продаж называется  спроса

12. Закон  устанавливает, что при росте цены на товар объем его производства возрастает

13. В современной экономике основной объем эмиссии денег осуществляет  система

14. Помимо традиционных факторов производства (земля, труд, капитал) с XX в. к ним также относят

15. Помимо цели, средств ее достижения и срока в финансовый план следует включать

16. Главное правило финансов гласит: доходность пропорциональна

17. Какой показатель находится по формуле (Индекс потребительских цен – 1) × 100 %

18. Обязательным элементом безналичных расчетов являются  счета банков

19. Перераспределение общественного богатства государство осуществляет с помощью

20.  – отношение сумм уплаченных налогов к выручке предприятия

21. Акцизы применяются для товаров с  эластичностью спроса

22. Основным инструментом денежно-кредитной политики Банка России является

23. Что, как правило, делают домашние хозяйства, когда опасаются повышения инфляции:

- 1) сокращают сбережения;
- 2) сокращают объемы наличности и ускоряют покупки;
- 3) продают акции;
- 4) продают иностранную валюту.

24. Что из перечисленного покрывается российской системой страхования банковских вкладов:

- 1) текущие счета граждан в российских банках;
- 2) сбережения граждан в виде драгоценных металлов в российских банках;
- 3) вклады граждан в иностранной валюте в российских банках;
- 4) средства в электронных кошельках банках.

25. Концепция устойчивого развития включает в себя:

- 1) экологические факторы;
- 2) социальные факторы;
- 3) факторы конкуренции;
- 4) факторы корпоративного управления;
- 5) факторы доходности.

26. Установите соответствие между формами конкуренции и методами ценообразования.

1	Совершенная	А	Формирование рыночных цен
2	Монополистическая	Б	Равновесие цен, промо-акции
3	Олигополия	В	Ценовое лидерство
4	Монополия	Г	Государственное регулирование цен
		Д	Цена определяется потребителем

27. Определите последовательность анализа изменения потребительских цен.

1	Формирование корзины товаров
2	Определение цен на товары
3	Расчет индекса потребительских цен
4	Расчет инфляции

28. Установите соответствие между факторами производства и формой дохода.

1	Земля	А	Рента
2	Труд	Б	Заработная плата
3	Капитал	В	Процент
4	Предпринимательство	Г	Прибыль
		Д	Гонорар

29. Установите соответствие между финансовыми инструментами и связанными с ними понятиями.

1	Паевой инвестиционный фонд	А	Управляющая компания
2	Акции	Б	Дивиденды
3	Облигации	В	Купонный доход
4	Фьючерс	Г	Операционная маржа
		Д	Своп

30. Установите соответствие между показателями качества активов и их характеристиками.

1	Доходность	А	Изменение стоимости
2	Надежность	Б	Утрата
3	Ликвидность	В	Период времени
4		Г	Необходимость

### 4.3 Контрольные вопросы

1. Современное определение экономической науки.
2. Рациональная и иррациональная экономика.
3. Формирование рыночной цены в соответствии с законами спроса и предложения.
4. Понятие об эластичности спроса. Возможность вмешательства государства в ценообразование при различной эластичности спроса на товары.
5. Функции денег и виды денег в современной экономике.
6. Роль банков в организации безналичных расчетов. Расчетные и корреспондентские счета.
7. Понятие инфляции и ее причины. Механизмы регулирования инфляции центральными банками.

8. Доходы домохозяйств. Распределение доходов. Средний и медианный доход. Индекс Джини.
9. Структура банковской системы. Роль банковской системы в национальной экономике.
10. Функции и задачи центрального банка.
11. Понятие юридического лица. Организационно-правовые формы предприятий.
12. Финансовая отчетность предприятий. Структура финансового результата. Рентабельность.
13. Понятие затрат. Виды затрат.
14. Точка безубыточности.
15. Структура бюджетной системы Российской Федерации. Межбюджетные отношения.
16. Принципы бюджетной системы Российской Федерации.
17. Понятие финансов. Функции финансов. Структура финансовой системы.
18. Классификация финансовых рисков.
19. Банковский счет и банковский вклад. Условия договора банковского вклада.
20. Система страхования вкладов.
21. Потребительское кредитования. Условия потребительского кредита.
22. Закон «О потребительском кредите (займе)». Полная стоимость кредита.
23. Структура рынка ценных бумаг.
24. Биржевые индикаторы и виды анализа на финансовых рынках.
25. Права потребителей. Структура законодательства о защите прав потребителей.
26. Институт финансового омбудсмена. Порядок урегулирования споров потребителей с финансовыми организациями.
27. Регулирование взыскания просроченной задолженности.

28. Банкротство физических лиц.
29. Налоговая система, виды налогов, взимаемых с физических лиц.
30. Налоговые вычеты во НДФЛ.
31. Состав финансовой стратегии.
32. Порядок финансового планирования.

## **5 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

Самостоятельная работа студентов в ходе семестра является важной составной частью учебного процесса и необходима для закрепления и углубления знаний, полученных на лекциях, практических занятиях, а также для индивидуального изучения дисциплины в соответствии с программой и рекомендованной литературой. Самостоятельная работа выполняется в виде подготовки к практическим занятиям: написанию рефератов и эссе, созданию презентационного материала, повторе, закреплении и углубленному изучению теоретических вопросов.

Контроль качества самостоятельной работы осуществляется с использованием устных опросов на практических занятиях, оценки полноты, актуальности и качества докладов, путем проведения тестирования, для студентов заочной формы обучения – путем проверки и защиты контрольной работы.

Устные формы контроля помогут оценить владение студентами жанрами научной речи (дискуссия, диспут, сообщение, доклад и др.), в которых раскрывается умение студентов передать нужную информацию, грамотно использовать языковые средства, а также ораторские приемы для контакта с аудиторией. Письменные работы помогают преподавателю оценить владение источниками, научным стилем изложения, для которого характерны: логичность, точность терминологии, обобщенность и отвлеченность, насыщенность фактической информацией.

Необходимой составляющей самостоятельной работы является оформление письменных работ в соответствии с действующими требованиями [12], совершенствование навыков работы в текстовых редакторах и табличных процессорах.

Информационными источниками при проведении самостоятельной работы являются:

- для изучения теоретического материала – рекомендованная основная и дополнительная учебная литература, указанная в разделе 1 для каждой изучаемой темы;
- видеокурсы КГТУ на платформе Stepik [24];
- для получения углубленных знаний в области управления финансами и регулирования финансовых рынков – актуальная нормативно-правовая база в соответствии со списком рекомендованных источников;
- при подготовке докладов, эссе, презентаций – актуальная статистическая и финансовая информация, полученная из официальных электронных источников;
- при подготовке контрольной работы – методические указания по ее выполнению;
- при подготовке к тестированию – решение типовых тестовых заданий.

## СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

### *Основная учебная литература*

1. Государственные и муниципальные финансы: учебник / Н. Д. Эриашвили, Т. Ш. Тиникашвили, А. Е. Суглобов [и др.]; под ред. Г. Б. Поляк, Т. Ш. Тиникашвили. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити-Дана, 2020. – 401 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=685314>
2. Дьячкова, А. В. Экономическая культура и финансовая грамотность: учебное пособие / А. В. Дьячкова, И. В. Баскакова, Е. А. Разумовская; под общ. ред. А. В. Дьячковой; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский федеральный университет. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2022. – 170 с.
3. Зеленкова, Н. М. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н. М. Зеленкова, Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили; под ред. Е. Ф. Жукова. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити-Дана, 2017. – 784 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684748>
4. Максимова, В. Ф. Микроэкономика: учебник / В. Ф. Максимова. – 8-е изд., перераб. и доп. – Москва: Университет Синергия, 2020. – 468 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=571516>
5. Современные платежные системы и технологии: учебник / коллектив авторов: под ред. С. В. Криворучко. – Москва: КНОРУС.– 2022. – 248 с.
6. Финансовая грамотность: учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. – Москва: Издательство Московского университета, 2021. – 568 с. URL: [https://fincult.info/upload/iblock/070/uchebnik\\_e\\_book.pdf](https://fincult.info/upload/iblock/070/uchebnik_e_book.pdf).
7. Финансовая грамотность: практикум для студентов вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. – Москва : Издательство Московского университета, 2021.– 79 с. – [https://fincult.info/upload/iblock/b9b/praktikum\\_e\\_book.pdf](https://fincult.info/upload/iblock/b9b/praktikum_e_book.pdf)
8. Финансовая грамотность: учебник. – Ростов-на-Дону: Издательство Южного федерального университета, 2020. – 212 с.

9. Экономика предприятия: учебник / под ред. В. Я. Горфинкель. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити-Дана, 2017. – 663 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615929>

#### *Дополнительная литература*

10. Личные финансы: учеб. пособие / под ред. А. Г. Мнацаканяна. – Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО «КГТУ». – 2016. – 240 с.

11. Макаров, С. В. Личный бюджет: деньги под контролем / С. В. Макаров. – Санкт-Петербург: «Питер», 2019.

12. Мнацаканян, А. Г. Методические указания по оформлению учебных текстовых работ (рефератов, контрольных, курсовых, выпускных квалификационных работ) для всех специальностей и направлений ИФЭМ; 2-е изд., дополненное / А. Г. Мнацаканян, Ю. Я. Настин, Э. С. Круглова. – Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО «КГТУ», 2018. – 28 с.

13. Финансовая грамотность в повседневной жизни: учеб. пособие / К. А. Евстафьев [и др.]; под ред. А.Г. Мнацаканяна. – Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО «КГТУ», 2018. – 147 с. URL: <https://www.fingram39.ru/upload/iblock/e45/e4530453e67ea5854bc38d8bab65a72d.pdf>.

#### *Нормативно-правовые акты*

14. «Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 № 145-ФЗ.

15. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ.

16. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 04.08.2023) «О банках и банковской деятельности».

17. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

18. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

19. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

*Электронные ресурсы*

20. Ваши финансы. URL: <http://вашифинансы.рф/>.

21. Сайт Банка России. URL: <https://www.cbr.ru>.

22. Сайт Службы финансового омбудсмена. URL: <https://arb.ru/b2c/abuse/>.

23. Учебное пособие по финансовой грамотности [Электронный ресурс] // МГУ им. М.В. Ломоносова URL: <https://finuch.ru/>.

24. Финансовая грамотность [Электронный ресурс] // ФГБОУ ВО «КГТУ», К.А. Евстафьев URL: <https://stepik.org/106608>.

25. Финансовая грамотность в вузах. URL: <https://fingramota.econ.msu.ru>.

26. Финансовая культура. URL: <http://fincult.info/>.

27. Финуслуги – маркетплейс для денег / Московская биржа. URL: <https://finuslugi.ru/>.

28. Investfunds – сайт об инструментах для частных инвесторов / CBonds [Электронный ресурс]. URL: <https://investfunds.ru/>.

## ПРИЛОЖЕНИЯ

### ПРИЛОЖЕНИЕ А

#### Образец титульного листа контрольной работы

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Калининградский государственный технический университет»  
(ФГБОУ ВО «КГТУ»)

Институт \_\_\_\_\_

Кафедра \_\_\_\_\_

Контрольная работа допущена к  
защите

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

Руководитель работы

\_\_\_\_\_  
(подпись)

Контрольная работа защищена с  
оценкой

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

Руководитель работы

\_\_\_\_\_  
(подпись)

### КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

по дисциплине  
**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КУЛЬТУРА**

Номер варианта: \_\_\_\_\_

Руководитель:

\_\_\_\_\_  
(уч. степень, уч. звание, ФИО)

Выполнил:  
студент учебной группы

\_\_\_\_\_  
(ФИО)

Калининград  
202\_\_

**ПРИЛОЖЕНИЕ Б****Варианты значений показателей для задачи 1**

Номер варианта	$Q_D$	$Q_S$	$P_2$	N
1	$260 - 3P$	$80 + 2P$	20	150
2	$740 - 4P$	$100 + P$	120	340
3	$320 - 5P$	$40 + 2P$	50	220
4	$440 - 4P$	$40 + P$	60	180
5	$680 - 2P$	$80 + P$	120	400
6	$210 - 6P$	$30 + 3P$	10	90
7	$190 - 3P$	$30 + P$	30	40
8	$340 - 2P$	$130 + P$	50	200
9	$410 - 5P$	$60 + 2P$	40	160
10	$580 - 4P$	$100 + P$	60	140
11	$600 - 4P$	$10P - 800$	120	140
12	$800 - 10P$	$20P - 400$	60	150
13	$60 - 0,5P$	$-10 + 2P$	60	20
14	$140 - 3P$	$-10 + 2P$	40	20
15	$520 - 6P$	$160 + 4P$	20	150
16	$370 - 2P$	$50 + P$	120	340
17	$640 - 10P$	$80 + 4P$	50	220
18	$220 - 2P$	$20 + P$	60	180
19	$340 - P$	$40 + P$	120	400
20	$70 - 2P$	$10 + P$	10	90

## ПРИЛОЖЕНИЕ В

### Варианты значений показателей для задачи 2

Вариант	TR	Q	P	FC	VC	TC	AFC	AVC	ATC	MC
1	34 000		200					50	150	200
2		400	800	200 000					680	900
3	12 000		60	3 000				50		40
4			600	200 000				500	700	400
5	18 000			15 000			10	15		5
6	20 000	800					40		70	25
7		240	50				10	30		55
8			100		2 400			60	75	100
9			120	5 000			50	70		110
10		80	40				5		30	40
11	25 000		250					40	170	210
12		500	820		250 000				700	750
13	15 000		100	4 000				40		40
14	20 000		100	5 000				60	20	10
15	3 500		250					40	160	210
16		500	100				30		90	35
17	275	70					10	37		64
18			140		3 200			80	95	120
19	35 000		2 500					40	160	2 100
20		1 000	250				50		170	220

## ПРИЛОЖЕНИЕ Г

### Варианты исходных данных для расчетно-аналитической части

Показатель	Номер варианта																			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Квартира, имеющаяся для продажи (количество комнат, 0 - нет)	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2
Сумма имеющихся сбережений	550	600	650	700	750	800	850	900	950	1000	1050	1100	1150	1200	1250	1300	1350	1400	1450	1500
Сумма материнского капитала	0	0	0	0	0	0	0	630	630	630	630	630	630	630	833	833	833	833	833	833
Приобретаемая квартира (количество комнат)	1	1	1	1	2	2	2	2	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	5	5
Размер первоначального взноса по ипотечному кредиту	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%
Ставка по ипотечному кредиту	12,0%	11,0%	11,5%	12,5%	10,0%	10,5%	13,0%	12,5%	11,5%	11,0%	12,5%	12,0%	11,5%	10,0%	10,5%	10,0%	11,0%	11,5%	10,5%	10,0%
Срок ипотечного кредита, лет	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
Сумма потребительского кредита, тыс. руб.	600	650	700	750	800	850	900	950	1000	1050	1100	1150	1200	1250	1300	1400	1450	1500	1550	1600
Ставка по потребительскому кредиту	15,0%	14,0%	14,5%	15,5%	13,0%	13,5%	16,0%	15,5%	14,5%	14,0%	15,5%	15,0%	14,5%	16,0%	16,0%	16,0%	16,0%	16,0%	16,0%	16,0%
Срок потребительского кредита, лет	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	6	6	6	6	6
Ставка страхования залога, процентов в год	1,0%	1,1%	1,2%	1,3%	1,0%	1,1%	1,2%	1,3%	1,0%	1,1%	1,2%	1,3%	1,0%	1,1%	1,2%	1,3%	1,0%	1,1%	1,2%	1,3%
Доход, тыс. руб./мес.	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	215	220	225	230	235	240	245	250	255
Текущие расходы, тыс. руб./мес.	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	105	108	110	113	115	118	120	123	125	128

Локальный электронный методический материал

Константин Александрович Евстафьев

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КУЛЬТУРА

Редактор С. Кондрашова  
Корректор Т. Звада

Уч.-изд. л. 6,4. Печ. л. 7,6.

Издательство федерального государственного  
бюджетного образовательного учреждения высшего образования  
«Калининградский государственный технический университет».  
236022, Калининград, Советский проспект, 1