

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«КАЛИНИНГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»

Институт отраслевой экономики и управления

К. А. Евстафьев

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КУЛЬТУРА

Учебно-методический материал
по подготовке к практическим занятиям
для студентов всех направлений подготовки
по программам бакалавриата и специалитета

Калининград
2024

СОДЕРЖАНИЕ

1.1	Тема 1. Базовые экономические понятия и категории	3
1.2	Тема 2. Модель рыночной экономики. Ценообразование на рынках	4
1.3	Тема 3. Деньги и расчеты	7
1.4	Тема 4. Доходы и инфляция	9
1.5	Тема 5. Банковская система. Функции центральных банков.....	12
1.6	Тема 6. Организация бизнеса	13
1.7	Тема 7. Функционирование предприятия в рыночных условиях.....	16
1.8	Тема 8. Бюджетная система.....	20
1.9	Тема 9. Финансовые рынки и финансовые риски	21
1.10	Тема 10. Счета и депозиты населения. Система страхования вкладов	24
1.11	Тема 11. Потребительское кредитование.....	27
1.12	Тема 12. Понятие об инвестировании	30
1.13	Тема 13. Защита прав потребителей на финансовых рынках	33
1.14	Тема 14. Личные финансовые риски: просроченная задолженность, личное банкротство. Мошенничество.....	35
1.15	Тема 15. Налоговое планирование.....	38
1.16	Тема 16. Финансовое планирование.....	39
	СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ	48

1.1 Тема 1. Базовые экономические понятия и категории

1.1.1 Цель проведения занятия

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

1.1.2 Форма проведения занятия

Семинар.

1.1.3 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 экономика?

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

1) что бы вы выбрали: 10 тысяч рублей сейчас или 20 тысяч рублей через год?

2) что бы вы выбрали: 10 тысяч рублей через год или 20 тысяч рублей через 2 года?

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

1.2 Тема 2. Модель рыночной экономики. Ценообразование на рынках

1.2.1 Цель проведения занятия

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

1.2.2 Форма проведения занятия

Упражнение.

1.2.3 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.

1.2.4 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. единиц, а равновесный объём реализации равен 120 единицам товара (см. решение пункта А), поэтому выручка: $TR = 40 \times 120 = 4800$ денежных единиц.

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

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 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:

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

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.

1.3 Тема 3. Деньги и расчеты

1.3.1 Цель проведения занятия

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

1.3.2 Форма проведения занятия

Упражнение.

1.3.3 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.

1.3.4 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 3.

	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 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 К–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 2.1).

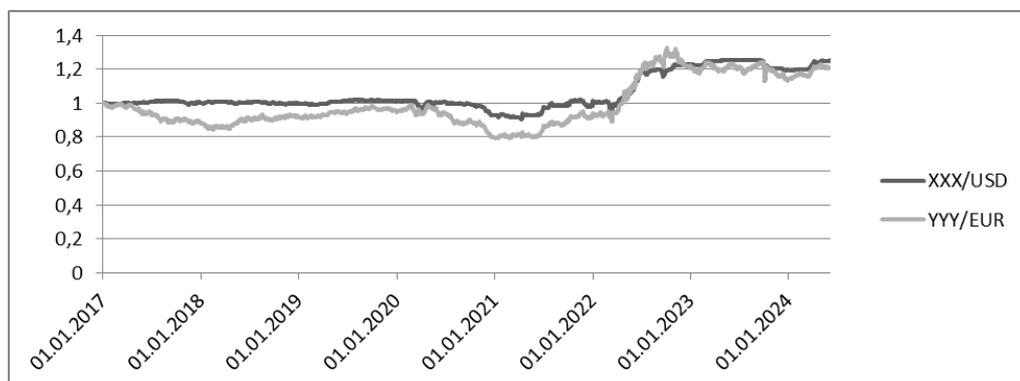


Рисунок 2 – Динамика кросс-курсов валюты к доллару США и евро

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

На примере рисунка 2.1 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 мероприятию по ее ревальвации.

1.4 Тема 4. Доходы и инфляция

1.4.1 Цель проведения занятия

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

1.4.2 Форма проведения занятия

Упражнение.

1.4.3 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.

1.4.4 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 (раздел «Официальная статистика – Цены, инфляция»).

В скачанном по ссылке  XLS файле содержатся данные о ценах на отдельные виды товаров с 1991 года. В работе используются цены за 2016–2023 гг. (рисунок 9).

	A	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG	AH
1	К содержанию										
2	Средние потребительские ц										
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	314,94	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 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.

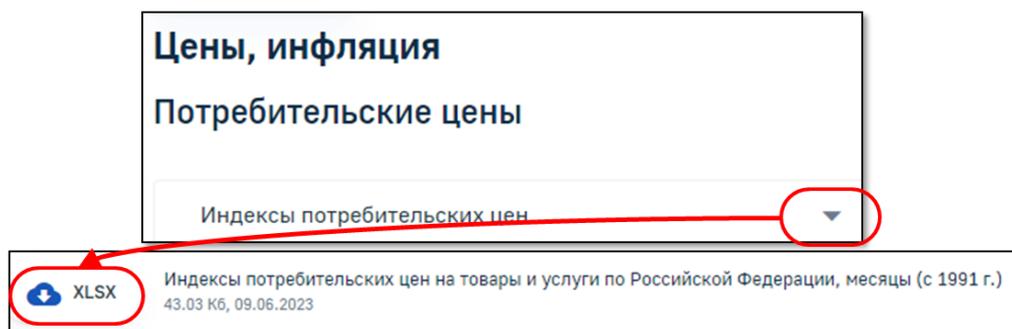


Рисунок 4 – Сведения об индексе потребительских цен на товары и услуги на сайте Росстата

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 14).

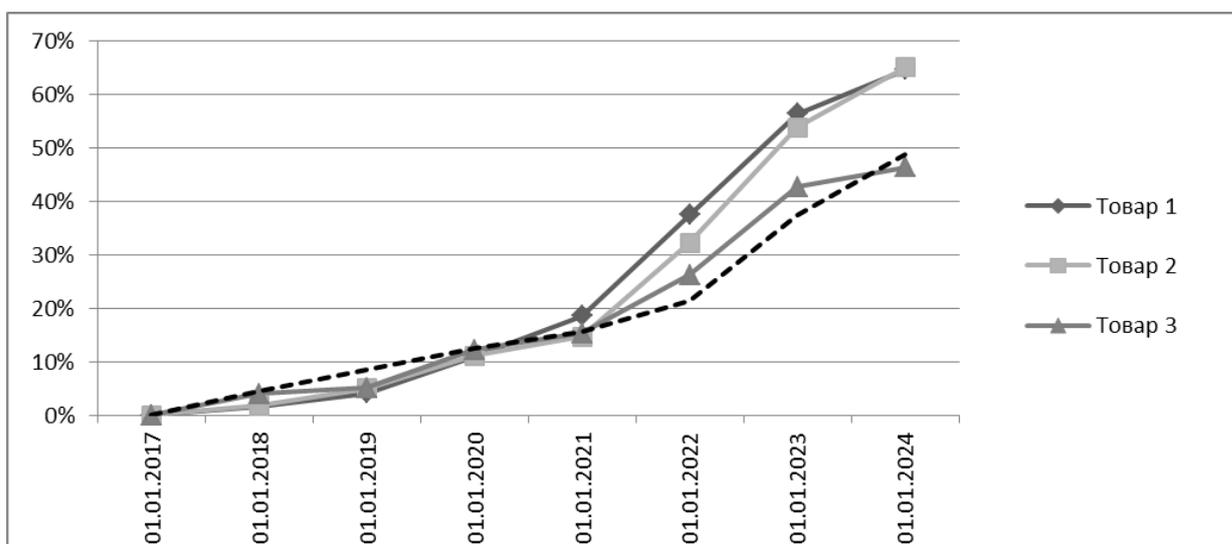


Рисунок 5 – График сопоставления потребительских цен на товары с уровнем инфляции за период 2016–2023 гг., %

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.

1.5 Тема 5. Банковская система. Функции центральных банков

1.5.1 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.

1.5.2 Форма проведения занятия

Семинар.

1.5.3 Задание к практическому занятию

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

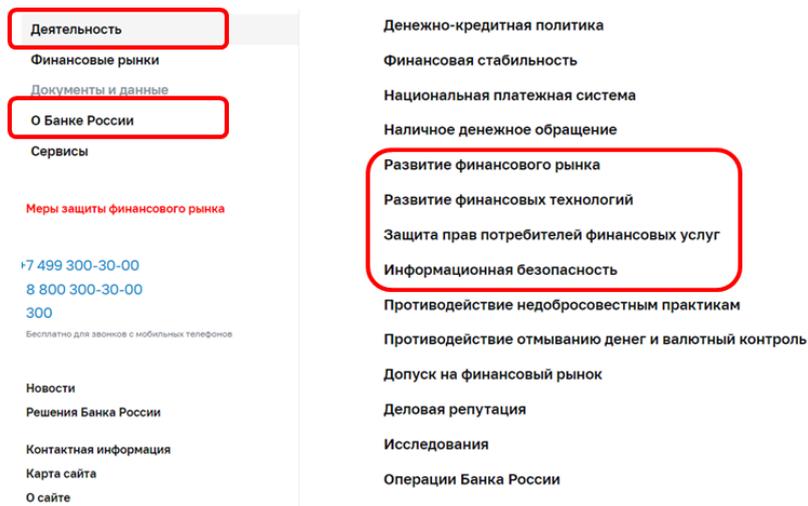
2. Ознакомиться со структурой и содержанием сайта Банка России (<https://cbr.ru/>).

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.

1.5.4 Методические рекомендации по выполнению заданий

В процессе работы рассматриваются следующие разделы официального сайта.



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 6 – Рассматриваемые разделы сайта Банка России

1.6 Тема 6. Организация бизнеса

1.6.1 Цель проведения занятия

Закрепление теоретических знаний о методах анализа эффективности деятельности экономических субъектов.

1.6.2 Форма проведения занятия

Упражнение.

1.6.3 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 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 – 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	≥ 2	

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

Таблица 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	

1.6.4 Методические рекомендации по выполнению заданий

Коэффициенты рентабельности:

$$C_{\text{пол}} = C + КР + УР$$

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

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

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

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

$$R_A = \frac{\Pi}{ВБ} \times 100\%$$

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

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

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:

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

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

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

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

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

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

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

1.7 Тема 7. Функционирование предприятия в рыночных условиях

1.7.1 Цель проведения занятия

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

1.7.2 Форма проведения занятия

Упражнение.

1.7.3 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?

1.7.4 Методические рекомендации по выполнению заданий

Таблица 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.		
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.		

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

Таблица 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:

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

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, выделив жирным шрифтом.

Таблица 6 – Табличная форма представления результатов решения задачи 2

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

Средние переменные издержки, руб.	AVC	64
Средние совокупные издержки, руб.	ATC = AFC+AVC	80
Предельные издержки, руб.	MC	80
Валовая прибыль, руб.	Pf = TR - TC	400
Маржинальный доход со всего объёма продаж, руб.	MI = TR - VC	720
Маржинальный доход с единицы товара, руб.	mi = MI/Q	36
Рентабельность продаж, %	Rent _{TR} = (pf/ TR) × 100%	20
Рентабельность производства, %	Rent _{TC} = (pf/TC) × 100%	25
Точка безубыточности, шт.	BEП = FC/(P-AVC)	9

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, т.к. 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.

1.8 Тема 8. Бюджетная система

1.8.1 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.

1.8.2 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.

1.9 Тема 9. Финансовые рынки и финансовые риски

1.9.1 Цель проведения занятия

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

1.9.2 Форма проведения занятия

Деловая игра.

1.9.3 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.

1.9.4 Методические рекомендации по выполнению заданий

1. Участники делятся на команды до 5 человек. Для каждой команды формируется стартовый капитал размером 5 тысяч рублей.

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 3 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%.

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

1.10.1 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.

1.10.2 Форма проведения занятия

Семинар.

1.10.3 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 1 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 3 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.

1.10.4 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).

1.11 Тема 11. Потребительское кредитование

1.11.1 Цель проведения занятия

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

1.11.2 Форма проведения занятия

Упражнение.

1.11.3 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.

1.11.4 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;
- ВСД – расчет внутренней ставки доходности (полной стоимости кредита).

В процессе занятия следует обратить внимание на следующие особенности:

- 1) в функциях ПЛТ() и ВСД() 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 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 8 – Расчет ставки кредита по ежемесячному платежу в MS Excel

Сумма кредита	100 000			
Срок, мес.	12			
Ставка	20%			
Размер платежа	9 263			
Дифференцированное погашение				
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 9 – Расчет графика платежей при дифференцированном погашении кредита в MS Excel

Сумма кредита	100 000			
Срок, мес.	12			
Ставка	20%			
Размер платежа	9 263			
Аннуитетное погашение				
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 10 – Расчет графика платежей при аннуитетном погашении кредита в MS Excel

1.12 Тема 12. Понятие об инвестировании

1.12.1 Цель проведения занятия

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

1.12.2 Форма проведения занятия

Упражнение.

1.12.3 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.

1.12.4 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 1.3.

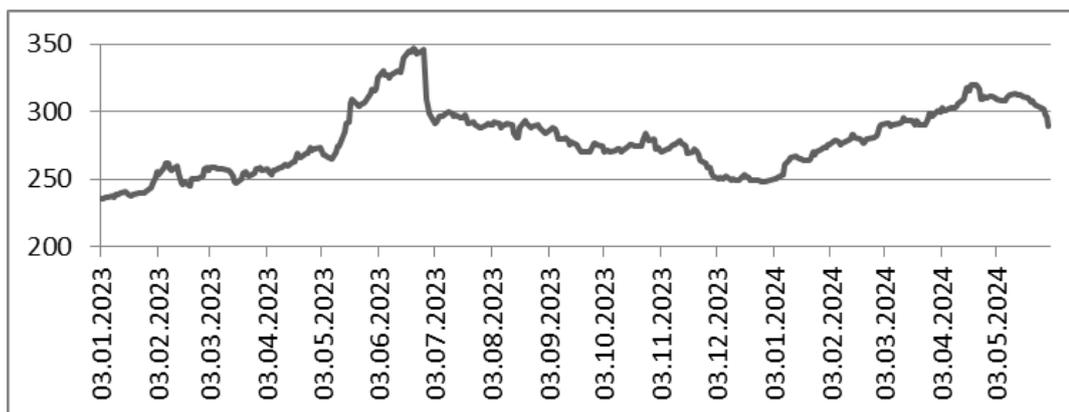


Рисунок 11 – Динамика курса ценной бумаги, руб.

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 6) и приводится краткий комментарий по результатам расчета.

Таблица 6 – 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.

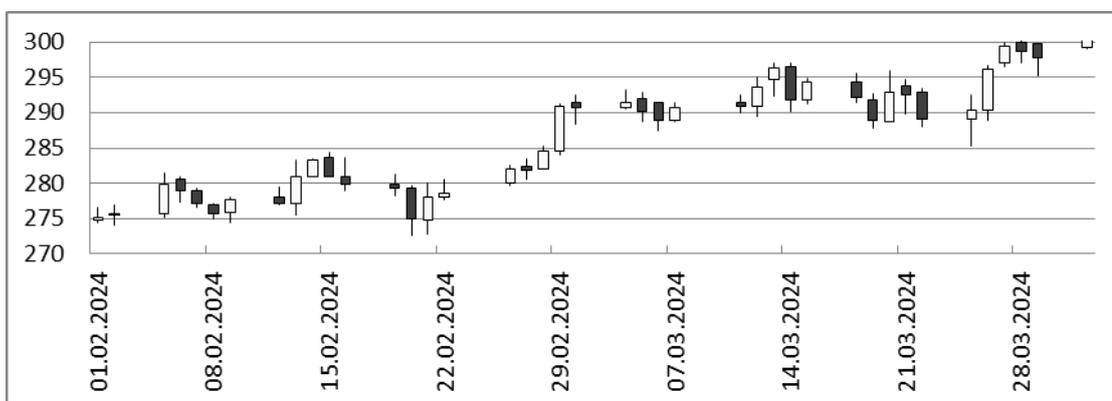


Рисунок 12 – Пример диаграммы «японские свечи».

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).

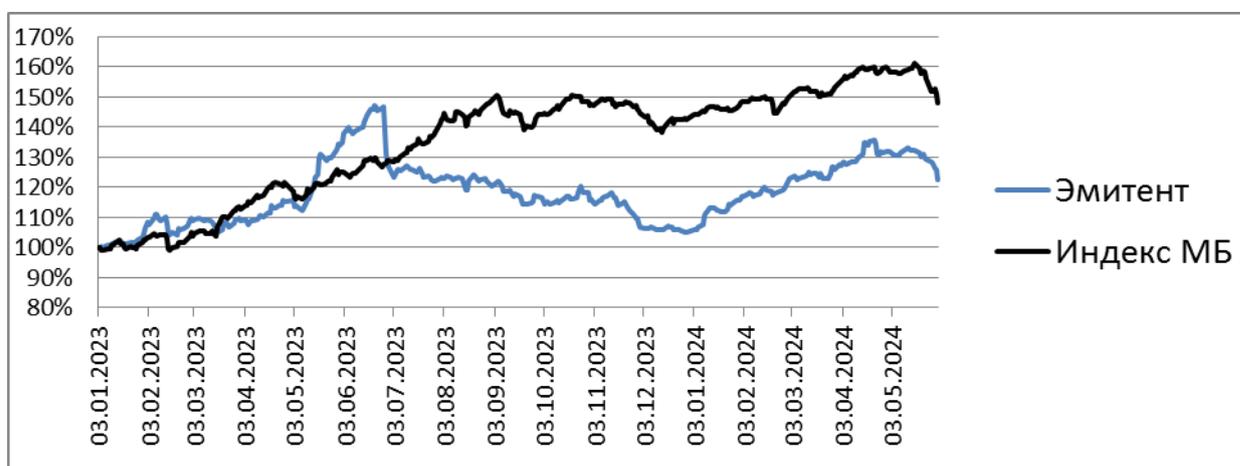


Рисунок 13 – Сопоставление динамики курса акций и индекса Московской биржи

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.

1.13 Тема 13. Защита прав потребителей на финансовых рынках

1.13.1 Цель проведения занятия

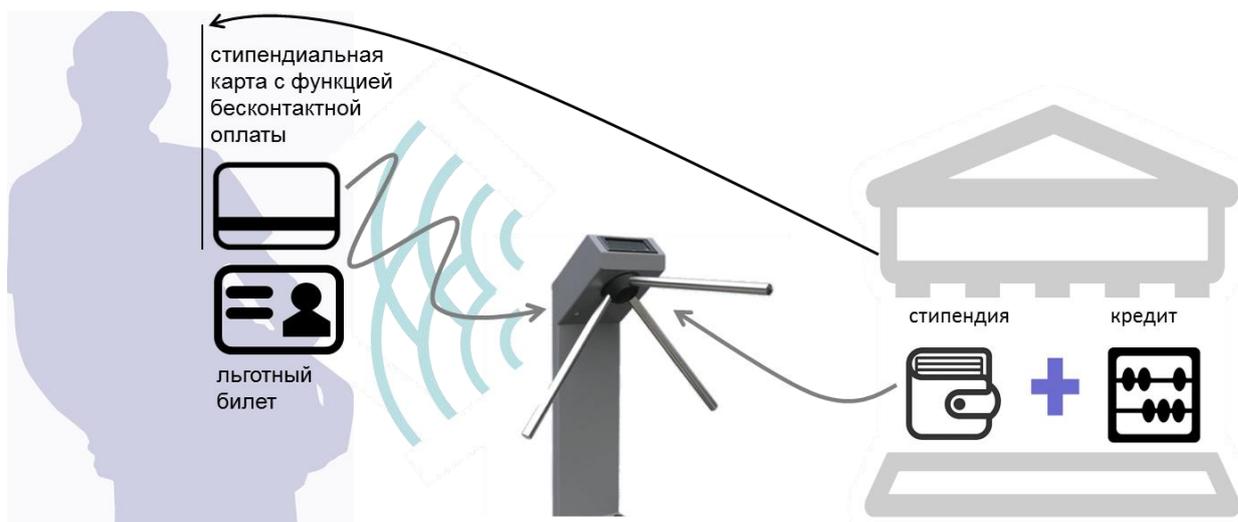
Получение практических навыков по защите прав и интересов потребителей финансовых услуг.

1.13.2 Форма проведения занятия

Семинар.

1.13.3 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.

i *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 рублей.

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?

1.13.4 Методические рекомендации по выполнению заданий

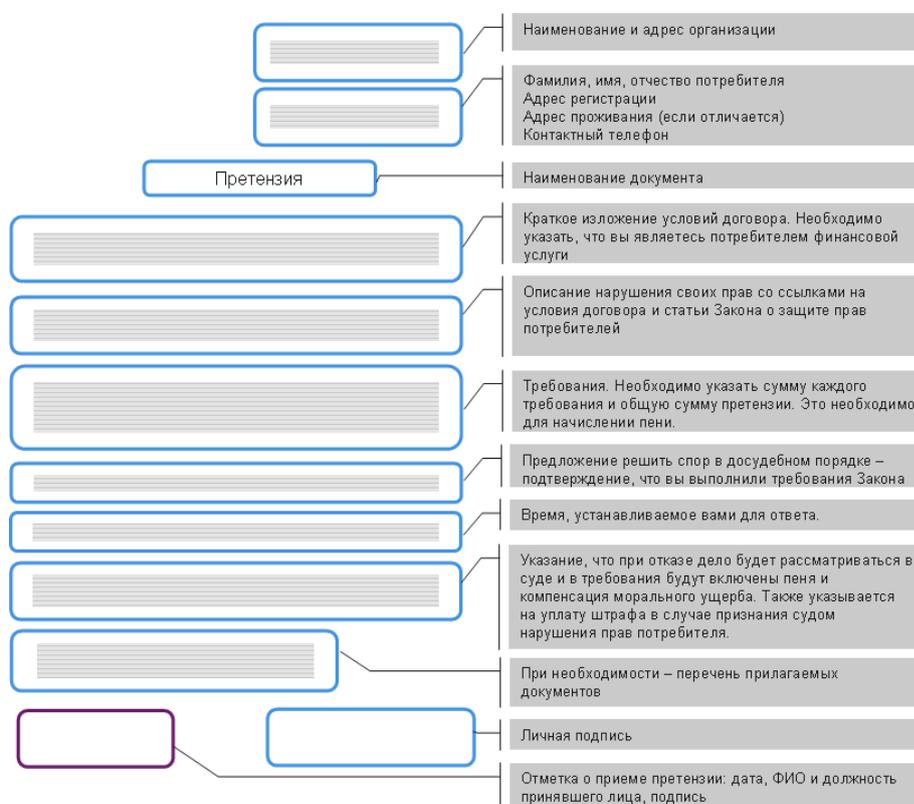


Рисунок 14 – Примерная структура претензии о защите прав потребителя

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

1.14.1 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.

1.14.2 Форма проведения занятия

Семинар

1.14.3 Задание к практическому занятию

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

Гражданин Долгов Ю.Ю. 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.

1.14.4 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.

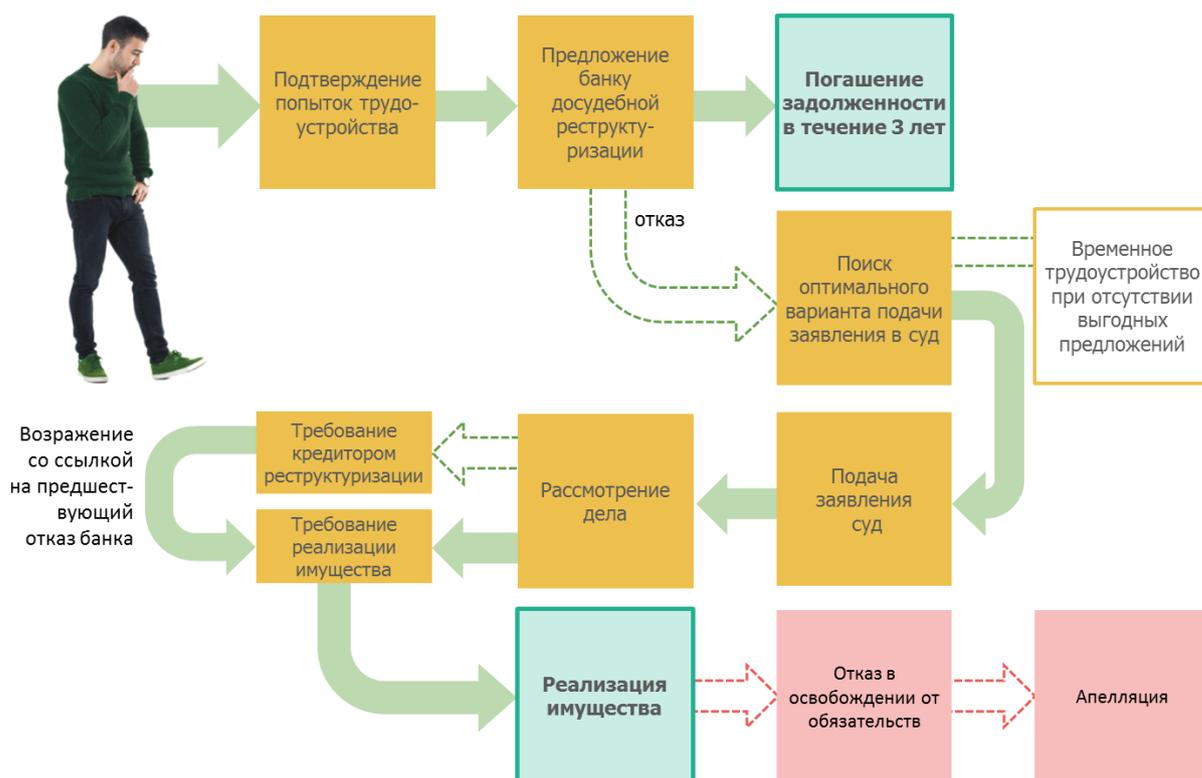


Рисунок 15 – Пример дорожной карты действий при личном банкротстве

2. Изучение актуальных примеров финансового мошенничества по данным Банка России (https://www.cbr.ru/information_security/pmp/).

Мошеннические схемы

№	Тема	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 16 – Информация Банка России о мошеннических практиках

1.15 Тема 15. Налоговое планирование

1.15.1 Форма проведения занятия

1.15.2 Цель проведения занятия

Развитие практических навыков налогового планирования, получения налоговых вычетов.

Семинар.

1.15.3 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.

1.15.4 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/>).

ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА
ОФИЦИАЛЬНЫЙ САЙТ

О ФНС России Деятельность Сервисы и госуслуги Документы

Главная страница > Программные средства

Декларация

Дата публикации: 30.07.2024 09:25

Программа «Декларация» позволяет автоматически формировать налоговые декларации по форме 3-НДФЛ. В процессе заполнения Вами данных программа автоматически проверяет их корректность, что уменьшает вероятность появления ошибки.

Для кого:

- физические лица, обязанные подавать декларацию 3-НДФЛ;
- физические лица, которые реализуют своё право на получение налогового вычета

В случае, если программа работает некорректно (или не устанавливается на Ваш персональный компьютер), воспользуйтесь возможностью заполнения декларации в "Личном кабинете налогоплательщика для физических лиц"

! Обратите внимание, за 2024 год декларацию 3-НДФЛ можно будет подать только в 2025 году!

2023 2022 2021 2020

Рисунок 17 – Страница программного обеспечения ФНС РФ по подаче налоговой декларации в 3-НДФЛ

1.16 Тема 16. Финансовое планирование

1.16.1 Цель проведения занятия

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

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:

$$I = (HK - C - IK - MK) \times (1 - B_0),$$

где I – размер ипотечного кредита;

HK – стоимость новой (приобретаемой в ипотеку) квартиры (стр. 1.2);

C – сумма сбережений (стр. 1.1.2);

IK – стоимость имеющейся квартиры (стр. 1.1.1);

MK – размер материнского капитала (стр. 1.1.3);

B_0 – размер первоначального взноса в процентах, приведенных к долям единицы (стр. 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	1. Исходные данные		
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
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
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.

1.16.5 Составление финансового плана

Финансовый план составляется в виде таблицы 8. Символами показаны ячейки, требующие заполнения.

Таблица 8 – 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 (стр. 1.14) × 12 × Число лет (стр. 1.6).

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

2.3. Текущие расходы за планируемый период рассчитываются аналогично строке 2.1 с использованием данных стр. 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 (стр. 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 (стр. 1.4).

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

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

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

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

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 (стр. 1.9).

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

2.14. Аналогично рассчитывается сумма возврата потребительского кредита:

$$\text{стр. 1.12} \times 12 \times \text{стр. 1.11}$$

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.

1.16.6 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 2 и 3 включаются в контрольную работу.

1.16.7 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 (стр. 1.1 и 1.2);

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

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

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.
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

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: учебное 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-Пб.: «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: учебное 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/>.