

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Воронежский государственный технический университет»

Кафедра цифровой и отраслевой экономики

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КУЛЬТУРА И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

к проведению практических занятий и самостоятельной работы
для студентов направления подготовки 38.03.01 «Экономика»
всех форм обучения

Воронеж 2022

УДК 330(07)
ББК 65я7

Составитель канд. экон. наук А. В. Воротынцева

Экономическая культура и финансовая грамотность: методические указания к проведению практических занятий и самостоятельной работы для студентов направления подготовки 38.03.01 «Экономика» всех форм обучения / ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»; сост.: А. В. Воротынцева. - Воронеж: Изд-во ВГТУ, 2022. 30 с.

Основной целью методических указаний является организация процесса получения теоретических знаний и практических навыков, направленных на формирование компетенций, обеспечивающих развития у студентов экономической культуры, изучения основ цифровой и финансовой грамотности.

Предназначены для проведения практических занятий и выполнения самостоятельной работы для студентов направления подготовки 38.03.01 «Экономика» всех форм обучения.

Методические рекомендации подготовлены в электронном виде и содержатся в файле МУ_ЭКФГ_2022.pdf.

Библиогр.: 7 назв.

УДК 330(07)
ББК 65я7

Рецензент – *Е. А. Шарпова*, канд. экон. наук, доц.
кафедры цифровой и отраслевой экономики ВГТУ

*Издается по решению редакционно-издательского совета
Воронежского государственного технического университета*

Введение

Цели обучения: формирование основ экономической культуры, цифровой и финансовой грамотности у обучающихся, предполагающее освоение знаний устройства основных финансовых институтов; овладение умениями и компетенциями, позволяющими решать практические финансовые задачи и эффективно взаимодействовать с различными финансовыми организациями с целью достижения финансового благополучия.

Планируемые результаты обучения

Требования к личностным результатам освоения курса:

сформированность субъектной позиции учащегося как способности самостоятельно решать практические задачи в сфере финансов и ответственно относиться к принимаемым на себя долговым обязательствам;

сформированность мировоззрения, соответствующего современным научным представлениям о финансовых институтах, процессах и услугах;

понимание прав и обязанностей, которыми наделён субъект финансовых отношений, а также возможностей их практического осуществления;

понимание наличия рисков, возникающих при использовании различных финансовых инструментов.

Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:

владение компетенциями, позволяющими решать практические финансовые задачи: анализировать практическую задачу в сфере финансов; ставить цели финансовой деятельности; планировать достижение целей, направленных на решение финансовой задачи; предлагать варианты решения финансовой задачи; оценивать варианты решения финансовой задачи и делать оптимальный выбор;

владение коммуникативными компетенциями: вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи; анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников; владение умением выступать в различных финансово-экономических ролях (покупателя, осуществляющего расчёт безналичным и наличным способом, заёмщика, вкладчика, участника фондового рынка, налогоплательщика и др.); владение умением осуществлять рефлекссию своей учебной и практической деятельности.

Требования к предметным результатам освоения курса:

владение базовыми понятиями финансовой сферы (банк, депозит, кредит, портфель инвестиций, страхование, страховой случай, фондовый рынок, ценные бумаги, акции, облигации, налоги, пошлины, сборы, налоговый вычет, пеня по налогам, пенсия, пенсионная система, пенсионные накопления, бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-ангел, венчурный предприниматель, финансовое мошенничество, финансовые пирамиды, финансовые риски);

владение знаниями:

об устройстве банковской системы, особенностях банковских продуктов для физических лиц, правилах инвестирования денежных средств в банковские продукты и привлечения кредитов;

о структуре фондового рынка, основных участниках фондового рынка, ценных бумагах, обращающихся на фондовом рынке, и особенностях инвестирования в них;

об устройстве налоговой системы государства, правилах налогообложения граждан, содержании основных личных налогов, правах и обязанностях налогоплательщика, последствиях в случае уклонения от уплаты налогов;

об особенностях пенсионной системы в России, видах пенсий, факторах, определяющих размер пенсии, способах формирования будущей пенсии;

об основах функционирования и организации бизнеса, структуре бизнес-плана, налогообложении малого бизнеса и источниках его финансирования;

о видах финансовых мошенничеств и особенностях их функционирования, способах идентификации финансовых мошенничеств среди предлагаемых финансовых продуктов;

о правилах поведения при взаимодействии с различными финансовыми институтами.

Форма проведения занятий: практические занятия проводятся в виде проблемного семинара, в рамках которого рассматриваются теоретические вопросы и приобретаются практические навыки. Обучающиеся готовятся к практическим занятиям заранее на основе задания для самостоятельной работы. После разбора выполненного задания обучающийся вносит выполнение задания исправления и сдает окончательный вариант преподавателю в виде отчета по теме.

Тема 1. Основы экономической культуры и финансовой грамотности

Базовые понятия и знания: финансовая грамотность, финансовое благополучие.

Личностные характеристики и установки:

- понимание последствий принятия безграмотных финансовых решений;
- понимание необходимости действовать грамотно при взаимодействии с финансовыми организациями;
- понимание взаимосвязи финансовой грамотности и благополучия человека и семьи.

Компетенции: оценка финансового поведения с точки зрения финансовых и других последствий.

Задания для практического занятия:

Проанализируйте информацию и ответьте на вопросы. По данным ЦБ РФ и Национального бюро кредитных историй (НБКИ), объем кредитов к концу

2018 г. достиг 14,9 трлн руб., а число россиян, имеющих кредиты, превысило 45 млн человек, что составляет более половины экономически активного населения страны. При этом количество должников с непогашенной просрочкой платежа более 6 месяцев за последние 4 года выросло вдвое и составило 8 млн человек. Хотя за 2016 и 2017 гг. рост просроченных кредитов прекратился по многим видам кредитов, общая закредитованность населения и наличие больших долгов остались.

В чём, по вашему мнению, заключается основная экономическая проблема согласно представленным данным?

К чему может привести ситуация, когда в стране большое количество людей имеют просроченные долги по кредитам?

Каковы последствия непогашенной задолженности по кредитам для семьи?

Какие особенности исторического и экономического развития нашей страны негативно повлияли на уровень финансовой грамотности населения?

Задание для самостоятельной работы:

1. На сайте Банка России (www.cbr.ru) найдите страницу с информацией по кредитным организациям. Посмотрите, какие банки зарегистрированы в вашем регионе.

2. Найдите в Интернете банки, имеющие лицензию только на осуществление операций в рублях с физическими лицами.

3. Найдите в Интернете банк, в котором у вашей семьи открыт счёт. Какая информация о банке содержится на его сайте?

4. На сайте Аналитического кредитного рейтингового агентства (АКРА) (www.acra-ratings.ru) или рейтингового агентства «Эксперт РА» (<https://raexpert.ru>) найдите рейтинги российских банков. Назовите 10 банков с рейтингом наивысшей надёжности AAA и стабильным финансовым прогнозом.

5. Что означает стабильный прогноз по рейтингу? Что означает негативный прогноз?

Тема 2. Банки: чем они могут быть полезны в жизни

Базовые понятия и знания:

- банк, коммерческие банки, Центральный банк, механизм взаимодействия Центрального банка и коммерческих банков, пассивные и активные операции банка, кредитор, заёмщик, банковский счёт, процентная ставка, номинальный и реальный процент, простой и сложный процент, банковская карта, банкомат;

- вклад, типы вкладов, доход по вкладу, вклад до востребования, срочный вклад, депозит, типы депозитов, агентство по страхованию вкладов, сберегательная книжка (именная, на предъявителя), сберегательный сертификат;

- кредит, типы кредитов, кредитный договор, кредитная история, автокредит, договор залога, образовательный кредит, потребительский кредит, аннуитетный платёж, дифференцированный платёж, обеспечение кредита, полная стоимость кредита, недвижимост, ипотека, первоначальный взнос;

- управление благосостоянием, инвестирование, программы инвестирования в драгоценные металлы и ценные бумаги, брокер, портфель инвестиций.

Личностные характеристики и установки:

- понимание принципа функционирования любого банка, сути банковских вкладов, зависимости доходности по вкладам от многих условий, связи процентной ставки по вкладу и инфляции;

- понимание различий между дебетовой и кредитной картой;

- понимание сути кредита, основных условий кредитования и основания, почему кредит даётся под проценты;

- понимание необходимости оценки своего финансового состояния и возникновения дополнительной финансовой нагрузки при взятии кредита;

- понимание финансовой ответственности при взятии ипотечного кредита и последствий, к которым может привести неисполнение своих кредитных обязательств;

- знание факторов, позволяющих уменьшить финансовые риски.

Практические навыки:

- различать срочные вклады и вклады до востребования, рассчитывать доходность вкладов, сравнивать ставку по вкладу с уровнем инфляции;

- рассчитывать реальный банковский процент, простой и сложный процент;

- читать (т. е. понимать) договоры по депозитам и кредитные договоры;

- различать виды кредитов, соотносить вид кредита с целью кредита;

- рассчитывать объём выплат по кредиту и полную стоимость кредита, рассчитывать стоимость кредита в случае досрочного погашения, пользоваться кредитным калькулятором и калькулятором вкладов;

- рассчитывать выплаты по ипотечному кредиту на различные сроки;

- рассчитывать размер уплачиваемых процентов по кредитной карте;

- пользоваться банкоматом;

- находить в сети Интернет информацию о программах инвестирования;

- находить актуальную информацию на сайте Банка России и сайтах коммерческих банков, находить и интерпретировать информацию о рейтинге банков.

Задание для практического занятия:

1. Вы хотели бы сделать вклад в банк в размере 100 тыс. руб. сроком на один год и уже определились с банком. Из аналитических статей вы узнали, что ожидаемая через год инфляция составит 5%. Когда вы пришли в банк, то консультант предложил вам вклад под 6,5% годовых. Какую сумму вы получите по истечении срока вклада? Чему будет равен ваш реальный доход по вкладу? Как вы оцениваете выгодность такого вклада в современных условиях?

$100 + 100 \cdot 0,065 = 106,5$ (тыс. руб.); $6,5 - 5 = 1,5$ (%); $100 \cdot 0,015 = 1,5$ (тыс. руб.). Ответ. По истечении срока вклада я получу (с учётом первоначальной суммы вклада) 106,5 тыс. руб. При этом сумма моего реального дохода по вкладу составит 1,5 тыс. руб.

На последний вопрос задачи не может быть единственно верного ответа. Ответ даётся в зависимости от общеэкономической ситуации в государстве и мире.

2. Предположим, что вы накопили 20 тыс. руб. и хотели бы сделать вклад в банк на 1 год. Первый банк, в который вы обратились, предложил вам 7% годовых по вкладу и ежеквартальную капитализацию процентов, второй банк – 7% годовых без капитализации процентов, а третий – 6% с ежемесячной капитализацией процентов. Какой вклад будет наиболее выгодным? Сможете ли вы получить реальный доход по этому вкладу с учётом прогнозируемой инфляции на следующий год?

Вариант 1 (7% и ежеквартальная капитализация): $20\ 000 \cdot (1 + 0,07 : 4)^4 = 21\ 437$ (руб.). Вариант 2 (7% без капитализации процентов): $20\ 000 \cdot 1,07 = 21\ 400$ (руб.). Вариант 3 (6% с ежемесячной капитализацией процентов): $20\ 000 \cdot (1 + 0,06 : 12)^{12} = 21\ 233$ (руб.). Ответ. Более выгодно делать вклад в первом банке (7% годовых и ежеквартальная капитализация).

3. Романова Валентина Владимировна решила взять кредит на покупку дачного участка, о котором она давно мечтала, – 300 тыс. руб. сроком на 5 лет. Банк предложил 2 варианта кредита: под 15% годовых при условии страхования жизни либо под 17% без оформления страховки. Страховка составляет 1% от суммы кредита. Какова будет полная стоимость кредита в том и в другом случае?

Решение задачи (по результатам кредитного калькулятора) Вариант 1. Полная стоимость кредита составляет: $428\ 218,74 + 300\ 000 \cdot 0,01 = 431\ 218,74$ (руб.). Вариант 2. Полная стоимость кредита составляет 447 346,36 руб. Ответ. Выгоднее вариант 1.

4. Заработная плата Власова Анатолия Николаевича составляет 25 тыс. руб., а его жены – 23 тыс. руб. Постоянные обязательные расходы семьи – 35 тыс. руб. Какой максимальный платёж по кредиту может позволить себе семья Власовых, чтобы сохранять привычный образ жизни в течение срока кредита и своевременно выплачивать кредитные платежи? Какова в этом случае будет сумма максимального кредита на 1 год при процентной ставке 18% годовых?

Совокупный месячный доход семьи Власовых: $23 + 25 = 48$ (тыс. руб.). Чистый располагаемый доход семьи Власовых в месяц (то, что остаётся за вычетом суммы, необходимой для удовлетворения минимальных потребностей семьи): $48 - 35 = 13$ (тыс. руб.). Максимальный ежемесячный платёж по кредиту, который может позволить семья Власовых: $13 \cdot 0,5 = 6,5$ (тыс. руб.). Максимальный платёж за год по кредиту, который может позволить себе семья Власовых: $6,5 \cdot 12 = 78$ (тыс. руб.). Обозначим сумму кредита как x и составим уравнение: $x + 0,18x = 78$ $x = 66,10$ Ответ: максимальная сумма кредита составит 66 100 руб

Задание для самостоятельной работы:

1. На сайте любого коммерческого банка, например Сбербанка (www.sberbank.ru), найдите предложения по вкладам для частных лиц. Определите по характеристикам вкладов, какие вклады являются вкладами до востребования, какие – накопительными и какие – сберегательными. Составьте таблицу вкладов по типу вклада.

2. Чтобы сравнить условия вкладов в различных банках, воспользуйтесь интернет-ресурсом «Сравни.ру» (www.sravni.ru). В разделе «Вклады» введите следующие исходные данные: сумма – 10 тыс. руб., валюта – рубли, срок – 1 год, выплата процентов в конце срока. Выберите опцию «Искать среди банков топ-30». Найдите пять банков, которые предлагают наивысшую ставку процента по такому вкладу.

3. На сайте «Банки.ру» (www.banki.ru) в разделе банковских продуктов выберите раздел «Подбор вкладов». Задайте следующие исходные данные по банковским вкладам: сумма – 10 тыс. руб., валюта – рубли, срок – 2 года, выплата процентов в конце срока. Найдите пять банков, которые предлагают наивысшую ставку процента по такому вкладу. Совпадает ли перечень с ответом на предыдущий вопрос? Если нет, то почему?

4. Зайдите на сайт информационного проекта «ТопБанки.ру» (www.topbanki.ru) и выберите раздел «Вклады»: Главная страница → Вклады. На открывшейся странице справа введите исходные данные: валюта – рубль, срок – 1 год, сумма – 10 тыс. руб., возможность пополнения – нет, возможность частичного снятия – нет, выплата % – неважно. Внизу справа выберите «Сбербанк». А. Сколько вариантов вкладов предлагает банк на выбранных вами условиях? Б. Сколько вариантов вкладов предлагает банк, если выбрать возможность пополнения суммы вклада, а остальные условия оставить прежними?

5. На сайте любого коммерческого банка, например Сбербанка (www.sberbank.ru), найдите предложения по потребительским кредитам для частных лиц. Определите по характеристикам кредитов, какие из них являются целевыми, а какие – не целевыми. Составьте таблицу кредитов по их видам.

6. Допустим, вы готовы тратить на выплаты по кредиту 15 тыс. руб. ежемесячно в течение 3 лет. На сайте «Сравни.ру» (www.sravni.ru) найдите кредитный калькулятор по доходу: Главная страница → Кредиты → Расчёт кредитов

по ежемесячным платежам. В поле «Ежемесячный платёж» введите сумму 15 тыс. руб., укажите срок – 3 года, цель кредита – любая, без залога, без поручителей, без справки о доходах, стандартная категория заёмщика. Определите, какой банк предлагает максимальный размер кредита и самый низкий кредитный процент. Увеличьте срок до 7 лет. Как изменился кредитный процент? Почему?

7. Предположим, вам нужен кредит в размере 200 тыс. руб. на 3 года. На сайте «Сравни.ру» (www.sravni.ru) найдите вкладку «Потребительские кредиты». Введите: общая сумма кредита – 200 тыс. руб.; срок кредитования – 36 месяцев. Определите, какой банк предлагает самый низкий процент по вашим условиям. Зайдите на сайт этого банка и найдите кредитный калькулятор. Определите размер месячного платежа по вашему кредиту и рассчитайте сумму, которая пойдёт на уплату процента за время выплаты кредита. Какая доля кредита пойдёт на уплату процента?

8. На сайте любого коммерческого банка найдите кредитный калькулятор, например калькулятор Сбербанка «Приобретение готового жилья». А. Предположим, вам нужна ипотека на 3 млн руб. и вы хотите знать размер ежемесячных платежей при такой сумме кредита на 10 лет. Введите: общая сумма кредита – 3 млн руб.; срок кредитования – 10 лет, первоначальный взнос – 20%. Определите месячный платёж и процентную ставку, под которую можно получить такой кредит. Что можно сделать, чтобы сократить размер месячного платежа? Каким должен быть минимальный размер дохода, необходимого для получения этого ипотечного кредита? Б. Сохраняя условия предыдущей задачи, увеличьте срок ипотечного кредита с 10 до 20 лет. Как это повлияет на размер ежемесячного платежа по ипотеке, на процентную ставку и минимальный размер необходимого дохода? В. Сохраняя условия задачи, увеличьте размер первоначального взноса с 30 до 50%. Какое это окажет влияние на размер ежемесячного платежа по ипотеке и на процентную ставку?

9. На сайте любого банка, например «Альфа-банка» (www.alfabank.ru), найдите раздел по инвестиционным услугам. Какие основные инвестиционные услуги предлагает этот банк частным лицам?

10. На сайте «Банки.ру» (www.banki.ru) найдите сервис подбора кредитных карт: Главная страница → Кредиты → Кредитные карты. Выберите название населённого пункта, в котором вы живёте, и заполните поисковый запрос: кредитный лимит – 100 тыс. руб., возможность использования собственных средств, наличие льготного периода, бесплатное обслуживание. Какие банки предлагают кредитные карты на указанных условиях в вашем населённом пункте? Оцените условия по предложенным кредитным картам.

Тема 3. Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов

Базовые понятия и знания:

- фондовый рынок, механизм функционирования фондового рынка, фондовая биржа, субъекты (участники) фондового рынка и суть их деятельности;
- различные виды ценных бумаг и их отличия друг от друга, акции, облигации, эмиссия ценных бумаг;
- возможность участия физических лиц в игре на рынке ценных бумаг, правила выбора профессионального агента, депозитарий, дилер, доверительный управляющий, брокер;
- прямые инвестиции, инвестиционный портфель, виды инвестиционных портфелей, виды инвесторов;
- обменный курс, Forex, как выигрывают и проигрывают на рынке Forex.

Личностные характеристики и установки:

- понимание утверждения, что деньги могут работать и приносить доход;
- понимание рискованности операций на фондовом рынке и условия, что их осуществление требует знания устройства этого финансового механизма, а не спонтанных решений;
- понимание того, что инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам.

Практические навыки:

- искать и интерпретировать актуальную информацию по фондовому рынку;
- различать виды ценных бумаг;
- сравнивать котировки акций во времени, рассчитывать доходность акций (при известных показателях);
- рассчитывать курс валют.

Задание для практического занятия:

1. Вы играете на рынке Forex. У вас в распоряжении есть 500 евро. В 12:00 вы приобрели доллары по цене 0,75 доллара за 1 евро. В 15:00 цена доллара упала до 0,70, и вы, заняв 500 евро, купили на них ещё доллары. В 18:00 цена доллара выросла до 0,80 евро за доллар, и вы решили продать доллары. Какую сумму в рублях вы смогли заработать за этот день без учёта комиссии, если 1 евро стоил 70 руб.?

1. В 12:00 я приобрёл: $500 : 0,75 = 666,67$ долл. 2. В 15:00 я ещё приобрёл: $500 : 0,7 = 714,29$ долл. 3. В 18:00 я продал доллары и получил: $(666,67 + 714,29) \cdot 0,8 = 1104,77$ евро. 4. Я смог заработать в этот день: $(1104,77 - 1000) \cdot 70 = 7333,9$ руб. Ответ. Я заработал 7333,9 руб.

2. Инвестор Засулин В.В. в 2017 г. купил акции компании ООО «Газинвест» стоимостью 890 руб. за акцию, потратив при этом 1 068 000 руб. Через год он решил продать акции по установившейся на рынке цене – 970 руб. за акцию. Сколько рублей составит чистая прибыль Засулина В.В. при условии, что на каждую акцию в расчётный период были выплачены дивиденды из расчёта 10 руб. за акцию и Засулин заплатил налог на доходы с продажи акций и налог на дивиденды (ставка налога – 13%)?

Инвестор купил: $1\ 068\ 000 : 890 = 1200$ (акций). Через год он продал акции и получил: $1200 \cdot 970 = 1\ 164\ 000$ (руб.) Прибыль от продажи составила: $1\ 164\ 000 - 1\ 068\ 000 = 96\ 000$ (руб.). Размер дивидендов составил: $10 \cdot 1200 = 12\ 000$ (руб.). Налог составил: $(96\ 000 + 12\ 000) \cdot 0,13 = 14\ 040$ (руб.). Чистая прибыль инвестора: $(96\ 000 + 12\ 000) - 14\ 040 = 93\ 960$ (руб.). Ответ. Чистая прибыль инвестора составила 93 960 руб.

3. У вас есть 300 тыс. руб., и вы хотели бы вложить эти деньги в ценные бумаги, но пока не определились, в какие именно. Из-учив рынок, вы отметили для себя следующие варианты:

а) акции компании F, отличающиеся существенной нестабильностью (цены в течение года колеблются на 100%);

б) акции компании K, отличающиеся стабильным, но незначительным ростом (за год они выросли на 10%);

в) облигации компании W имеют гарантированный доход – 8% в год.

Какой вариант вы выберете? Свой ответ обоснуйте.

В данном вопросе не может быть единственно верного ответа, так как проверяется компетенция делать обдуманый выбор в сфере фондового рынка. При проверке учитель должен обратить внимание на то, аргументирует ли учащийся свой выбор, и если он его аргументирует обоснованно, то задание оценивается максимально.

4. Ситуация 1. У Пушкина М.В. имеется на брокерском счёте 84 000 руб. Он покупает 20 акций ООО «Ветер» по цене 4000 руб. за акцию. На его счёте теперь находится 20 акций и оставшиеся от сделки 4000 руб. В тот же день курс акций вырос на 3% – до 4120 руб. за штуку, и инвестор решил продать акции. Какова будет выручка Пушкина М.В. от продажи 20 акций? Сколько заработает инвестор на этой операции?

Ситуация 2. У Пушкина М.В. имеется на брокерском счёте 84 000 руб. Он покупает акции ООО «Ветер» по цене 4000 руб. за штуку, используя все собственные средства на счёте и кредитное плечо 1 : 1. В тот же день курс акций вырос на 3% – до 4120 руб. за штуку, и Пушкин М.В. продал все акции. Какова будет прибыль инвестора в этом случае?

Выручка Пушкина М.В. от продажи 20 акций составит: $20 \cdot 4120 = 82\ 400$ (руб.). С учётом оставшихся денежных средств прибыль от операции равняется: $82\ 400 + 4000 - 84\ 000$ руб. = 2400 (руб.). Если в случае маржинальной торговли инвестор пользуется плечом 1:1 (то есть его начальная маржа равна 50%, и на 84 000 руб. собственных средств он сможет потратить ещё 84 000 заёмных), то

по цене 4000 руб. за акцию инвестор сможет купить 42 акции: $(84\ 000 + 84\ 000) : 4000 = 42$. На счёте Пушкина М.В. будет 42 акции и 84 000 руб. долга брокеру. При росте курса акций на 3% выручка от продажи акций составит: $42 \cdot 4120 = 173\ 040$ (руб.). Прибыль в этом случае составит: $173\ 040 - 84\ 000 - 84\ 000 = 5040$ (руб.). Теперь рассмотрим следующую ситуацию. Предположим, что стоимость маржинального кредита у брокера составляет 15% годовых. Если в течение одного торгового дня курс акций не вырос, то за каждый день сохранения позиции задолженность инвестора увеличивается на 15/365%. Если при этом стоимость акций сокращается (бумаги дешевеют), то вместе с ней сокращается и общая маржинальная позиция. Следовательно, такая торговля будет очень рискованной, при принятии решения необходимо это учитывать.

Задание для самостоятельной работы:

1. На сайте Аналитического кредитного рейтингового агентства (АКРА, www.acra-ratings.ru) найдите рейтинги эмитентов. Определите пять облигаций с наименьшим и наибольшим риском на текущий момент.

2. На портале Investfunds (<https://investfunds.ru>) найдите лидеров роста и падения цен по ценным бумагам. Определите пять акций, цены на которые росли за последний год, и пять акций, цены на которые падали. Какие выводы можно сделать из анализа динамики этих цен?

3. На сайте Банка России (www.cbr.ru) найдите раздел, посвящённый финансовым рынкам. Ознакомьтесь со списком организаций, имеющих лицензию на осуществление брокерской, дилерской деятельности и деятельности по доверительному управлению ценными бумагами. Есть ли такие организации в вашем регионе? В том же разделе сайта Банка России найдите список организаций, имеющих лицензию фондовой биржи. Сколько фондовых бирж существует в России? Назовите их.

4. На любом информационном сайте по финансовым рынкам, например TradingView (<https://ru.tradingview.com>), найдите данные об американских фондовых индексах Dow Jones Industrial Average, NASDAQ и S&P 500. Проанализируйте графики их изменения за последние 20 лет. Какова тенденция индексов за этот период? Насколько различается динамика индексов? Определите низшую и высшую точки за этот период. О чём это говорит? 6. На сайте любой российской фондовой биржи, например Московской биржи (www.moex.com), Санкт-Петербургской валютной биржи (www.spsex.ru), Санкт-Петербургской биржи (www.spbexchange.ru), найдите страницы, посвящённые фундаментальному и техническому анализу фондового рынка. В чём заключается различие между фундаментальным и техническим анализом?

5. На основе данных сайта Московской биржи постройте графики валютной пары EUR/RUB за прошедший день, месяц и год. Определите периоды, когда можно было получить доход путём покупки евро и продажи евро.

6. По данным сайта Московской биржи (www.moex.com) постройте графики изменения цен на акции ведущих российских компаний за прошедший

год (Сбербанк, ВТБ, «Газпром», «Норникель», «Мосбиржа», «Роснефть», «Лукойл», «Сургутнефтегаз»). Определите компании, цена акций которых за год выросла, и компании, цена акций которых упала. Назовите компании, инвестиции в которые принесли инвесторам наибольший доход и наибольший убыток.

Тема 4. Налоги: почему их надо платить

Базовые понятия и знания:

- налоги, пошлины, сборы, налоговая система, налогоплательщик, основания для взимания налогов с граждан и фирм в России, общие принципы работы налоговой службы, налоговые органы;
- основные виды налогов, которые уплачивают физические лица, способы постановки на налоговый учёт, ИНН, получение ИНН;
- налоговая декларация и в каких случаях её необходимо подавать;
- налоговый вычет, случаи и способы получения налогового вычета;
- пеня по налогам, штраф, признаки налогового правонарушения.

Личностные характеристики и установки:

- понимание необходимости уплаты налогов, а также своих прав и обязанностей в сфере налогообложения;
- понимание целей и задач налоговой политики государства;
- понимание различий между налогами, пошлинами и сборами;
- понимание механизма налогового вычета;
- понимание ответственности за неуплату налогов.

Умения:

- рассчитывать сумму уплачиваемых налогов;
- находить информацию о местоположении инспекции ФНС;
- заполнять налоговую декларацию;
- рассчитывать зарплату без налогового вычета и с налоговым вычетом, определять размер налогового вычета;
- получать актуальную информацию по задолженности или другим вопросам на сайте налоговой службы и сайте государственных услуг;
- рассчитывать размер штрафа и пени за неуплату налогов.

Задание для практического занятия:

1. Вы устроились на работу. В вашем трудовом договоре прописана заработная плата в размере 16 тыс. руб. с последующим повышением: через год – 20 тыс. руб., ещё через год – 24 тыс. руб. Рассчитайте ваш чистый доход за 3 года. Какую сумму налога вы заплатите за первый год работы, за второй год и за третий год? Какова сумма подоходного налога за 3 года вашей работы на предприятии?

Рассчитываем сумму чистого дохода за три года: $(16\ 000 + 20\ 000 + 24\ 000) \cdot 12 \cdot 0,87 = 626\ 400$ (руб.). 2. Рассчитываем НДФЛ. За первый год: $16\ 000 \cdot$

$12 \cdot 0,13 = 24\,960$ (руб.). За второй год: $20\,000 \cdot 12 \cdot 0,13 = 31\,200$ (руб.). За третий год: $24\,000 \cdot 12 \cdot 0,13 = 37\,440$ (руб.). Сумма налога за три года: $24\,960 + 31\,200 + 37\,440 = 93\,600$ (руб.). Ответ. Сумма чистого дохода за три года составит 626 400 руб. НДФЛ за первый год – 24 960 руб., за второй – 31 200 руб., за третий год – 37 440 руб. Итого НДФЛ за три года – 93 600 руб.

2. В собственности ваших родителей находится трёхкомнатная квартира площадью 60 м². Кадастровая стоимость квартиры на сегодняшний день составляет 2550 тыс. руб. Какую сумму налога за квартиру заплатят ваши родители за этот год при ставке налога 0,1%? Какую сумму налога они заплатят, если кадастровая стоимость квартиры возрастет на 10%?

Сумма налога на квартиру: $2\,550\,000 \cdot 0,001 = 2550$ (руб.). Сумма налога на квартиру при увеличении её кадастровой стоимости на 10%: $2\,550\,000 \cdot 1,1 \cdot 0,001 = 2805$ (руб.). Ответ. Налог на квартиру составит 2550 руб., при увеличении её кадастровой стоимости на 10% – 2805 руб.

3. Вы получаете заработную плату 20 тыс. руб. в месяц. Вам полагается ежемесячный налоговый вычет в размере 2 тыс. руб. На сколько рублей увеличится ваша зарплата «на руки», если вы оформите этот налоговый вычет?

Налоговая база с учётом налогового вычета: $20\,000 - 2000 = 18\,000$ (руб.). Сумма налога, уплачиваемая с налоговой базы с учётом налогового вычета: $18\,000 \cdot 0,13 = 2340$ (руб.). Сумма налога, уплачиваемая без учёта налогового вычета: $20\,000 \cdot 0,13 = 2600$ (руб.). Величина, на которую уменьшается сумма НДФЛ в этом случае: $2600 - 2340 = 260$ (руб.) Зарплата «на руки» в месяц с учётом вычета увеличится на 260 руб.

4. Вы купили квартиру за 1,5 млн руб. и хотели бы оформить налоговый вычет. Какую сумму вы сэкономите на уплате НДФЛ? Сколько лет вы сможете получать налоговый вычет, если ваш годовой доход составляет 500 тыс. руб.?

Сумма, которую можно вернуть за покупку квартиры: $1\,500\,000 \cdot 0,13 = 195\,000$ (руб.). Размер НДФЛ с моего годового дохода: $500\,000 \cdot 0,13 = 65\,000$ (руб.). Период, в течение которого я буду получать возврат НДФЛ за покупку квартиры: $195\,000 : 65\,000 = 3$. Оформив налоговый вычет, я сэкономлю 195 тыс. руб. Эту сумму мне вернут за 3 года.

5. В связи с долгим отсутствием в России вы не уплатили вовремя налог на имущество в размере 2 тыс. руб. Задолженность вами была оплачена через 250 дней. Ключевая ставка ЦБ на момент оплаты составляла 7%. Какую сумму пеней вам пришлось заплатить?

$2000 \cdot 250 \cdot 0,07 : 300 = 116,67$ (руб.). Сумма пеней составит 116,67 руб.

6. Наталья получила в 2021 г. в наследство квартиру площадью 60 м² в Калужской области, кадастровая и рыночная стоимость которой совпадают и составляют 3 млн руб. Поскольку у Натальи есть квартира в своем городе, она может продать эту квартиру, заплатить НДФЛ и положить остаток суммы в банк на депозит под 6% годовых или сдавать эту квартиру за 15 тыс. руб. в ме-

сяц, уплачивая налог на профессиональный доход с арендных платежей и имущественный налог на квартиру по ставке 0,1%. При каком варианте годовой доход Натальи будет выше, если не учитывать затраты, связанные с обслуживанием квартиры?

Для решения этой задачи следует применить знания по налогообложению различных активов, полученные из предыдущих глав, и сравнить доход от размещения на банковский вклад выручки от продажи квартиры (за вычетом 13 % НДФЛ на доход, полученный от продажи квартиры, а также с учетом налога на доход по вкладам, рассчитанного, исходя из предположения о сохранении ключевой ставки Банка России на уровне 1 января 2021 г., т. е. 4,25%) и годовые поступления от аренды квартиры (за вычетом налогов). При данных условиях расчет будет следующим: $3000000 \times (1 - 13\% \div 100\%) = 2610000$ руб. — выручка от продажи квартиры; $2610000 \times (6\% \div 100\%) = 2610000 \times 0,06 = 156600$ руб. — ежегодный доход по вкладу до налогообложения; $[156600 - (1000000 \times 4,25\% \div 100\%)] \times 0,13 = 14833$ руб. — налог на доход по вкладу; $156600 - 14833 = 141767$ руб. — ежегодный доход по вкладу с учетом налогообложения; $15000 \times 12 = 180000$ руб. — годовой доход от сдачи квартиры в аренду до налогообложения; $180000 \times (1 - 4\% \div 100\%) = 180000 \times 0,96 = 172800$ руб. — годовой доход от сдачи квартиры в аренду после уплаты налога на профессиональный доход по ставке 4% (в данном случае взята эта ставка, поскольку в Калужской области с 2019 г. налогоплательщики в подобных обстоятельствах могут платить налог на профессиональный доход, а не налог на доходы физических лиц по ставке 13%, а также предполагается, что квартира сдается физическим лицам). $3000000 \times 0,1\% \div 100\% = 3000$ руб. — налог на имущество физических лиц на квартиру по ставке 0,1% (предполагается, что льготу по освобождению от налогообложения стоимости 20 м² Наталья использует для квартиры в своем городе, а не для этой). $172800 - 3000 = 169800$ руб. — годовой доход от сдачи квартиры в аренду после уплаты налога на профессиональный доход и налога на имущество физических лиц. $169800 > 141767$ — годовой доход от сдачи квартиры в аренду после уплаты налога на профессиональный доход и налога на имущество физических лиц выше годового дохода по вкладу. Ответ. Доход Натальи будет выше, если сдавать квартиру в аренду.

Задание для самостоятельной работы:

1. Найдите сайт Федеральной налоговой службы (ФНС России). Какие интернет-сервисы предоставляет этот сайт для физических лиц?

2. При помощи интерактивной карты, размещённой на сайте ФНС России, выберите Управление ФНС по региону, в котором вы живёте. Перечислите налоги, которые должны платить физические лица в вашем регионе.

3. На сайте ФНС России (www.nalog.ru) найдите с помощью интернет-сервиса «Адрес и платёжные реквизиты вашей инспекции» данные налоговой инспекции по месту вашего жительства.

4. На сайте ФНС России найдите интернет-сервис «Сведения об ИНН фи-

зического лица». Какие данные требуется ввести, чтобы выяснить свой ИНН?

5. Скачайте из раздела «Формы налоговых деклараций по налогу на доходы физических лиц» налоговую декларацию за прошлый год. Назовите листы декларации, которые надо заполнить, распечатать и подать в налоговый орган с целью оплаты налога на доход от сдачи квартиры.

6. Скачайте с сайта ФНС России из раздела «Формы налоговых деклараций по налогу на доходы физических лиц» форму налоговой декларации за прошлый год. Назовите листы декларации, которые надо заполнить, распечатать и подать в налоговый орган для получения стандартного и социального налоговых вычетов.

7. На базе шаблона налоговой декларации, скачанной с сайта ФНС России, объясните, какой лист декларации (форма 3-НДФЛ) надо заполнить и на какой вид налогового вычета можно рассчитывать в случае приобретения квартиры.

8. На сайте ФНС России найдите интернет-сервис «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц». Какие данные нужны для входа в этот сервис?

9. Найдите на сайте Федеральной службы судебных приставов (ФССП России) сервис «Банк данных исполнительных производств». Какие услуги предоставляет этот сервис для физических лиц? Проверьте, нет ли у кого-либо из членов вашей семьи налоговой задолженности.

Тема 5. Пенсионная реформа и возможности пенсионного накопления

Базовые понятия и знания:

- пенсия, пенсионная система, пенсионные накопления, пенсионный капитал, страховой стаж, виды пенсий и условия их получения, пенсионные баллы, свидетельство обязательного пенсионного накопления;
- существующие программы пенсионного накопления;
- негосударственный пенсионный фонд;
- способы финансового обеспечения старости помимо пенсии, в том числе от инвестирования.

Личностные характеристики и установки:

- понимание различий видов пенсий и оснований их получения;
- понимание условий, от которых зависит размер пенсии;
- понимание важности формирования пенсионных накоплений в России;
- понимание существования риска участия в различных пенсионных программах.

Практические навыки:

- находить актуальную информацию на сайте Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР), а также на других интернет-ресурсах;

- рассчитывать размер пенсии по формуле или пользоваться пенсионным калькулятором на сайте ПФР;
- рассчитывать размер прибавки к пенсии от участия в программах софинансирования пенсии;
- рассчитывать размер прибавки к пенсии от вложения материнского капитала.

Задание для практического занятия:

1. Предположим, что вы собираетесь выходить на пенсию через 15 лет. Уже сейчас вы задумываетесь о размере пенсии и хотите её увеличить. Вы вступили в программу государственного софинансирования пенсии* и решили вносить на свой лицевой счёт в ПФР по 10 тыс. руб. в год. Какая у вас будет ежемесячная прибавка к пенсии? Свой ответ обоснуйте математическими расчётами

Если вносить 10 тыс. руб. ежегодно, то государство будет добавлять на ваш лицевой счёт в пенсионном фонде ещё по 10 тыс. руб. в год, итого за 15 лет у вас накопится: $(10 + 10) \cdot 15 = 300$ (тыс. руб.). По правилам расчёта эту сумму нужно разделить на 258: $300\ 000 : 258 = 1162,79$ (руб.). Ответ. Размер ежемесячной прибавки к пенсии составит 1162,79 руб

2. Один ваш знакомый всю свою жизнь занимается дизайном упаковки, но официально не трудоустроен и никогда официально не работал. Также он никогда не заключал ни трудовых, ни гражданско-правовых договоров с работодателями и заказчиками. Может ли ваш знакомый претендовать на получение страховой пенсии? Свой ответ обоснуйте.

Ваш знакомый не может претендовать на страховую пенсию, так как он всегда получал «серую» зарплату и у него нет страхового стажа и страховых отчислений. Однако он может получать социальную пенсию по старости. В соответствии с пенсионным законодательством каждый гражданин имеет право претендовать на социальную пенсию по старости по достижении 70 лет для мужчин и 65 лет для женщин.

3. Андрей хочет понять, какую максимальную страховую пенсию по старости он мог бы получать через 40 лет уплаты страховых взносов. Чему будет равна ежемесячная выплата, если принять среднюю стоимость пенсионного балла равной 89, а величину фиксированной выплаты — 6000 руб.

Для ответа на этот вопрос следует применить формулу расчета ежемесячной страховой пенсии, приведенную в подразд. 9.2.2 и знание о том, что максимально возможное количество страховых баллов, которые можно получить за 1 год, равняется 10. При этих условиях расчет таков: $40 \times 10 \times 89 + 6000 = 41600$ руб. в месяц.

4. Средний размер страховой пенсии по старости в России на 1 января 2021 г. был равен 15744,6 руб. в месяц. Посчитайте, какой будет эта пенсия в 2025 г., если государство будет ежегодно индексировать ее в соответствии с величиной инфляции, а Банк России прогнозирует инфляцию на уровне 6,2% в 2021 г., 4,9% в 2022 г. и на уровне 4% в последующие годы.

Для решения этой задачи следует умножить ежемесячный размер пенсии на прогнозируемые значения индекса инфляции за интересующие нас годы. Рекомендуется обратить внимание обучающихся, что необходимо перемножать значения инфляции, переведенные в формат годового индекса в долях единицы (например, вместо 5% использовать $1,05 = (1 + 5\% \div 100\%)$). Простое суммирование значений инфляции в процентах по годам даст только приблизительный результат, который будет тем менее правильным, чем длиннее рассматриваемый период. В данном случае сначала необходимо перевести прогнозируемые значения инфляции в процентах в индексы инфляции для 2021 и 2022 гг. ($1 + 6,2\% \div 100\% = 1,062$ и $1 + 4,9\% \div 100\% = 1,049$) и для 2023–2025 гг. ($1 + 4\% \div 100\% = 1,04$). Заметив, что для 3 лет (2023–2025 гг.) прогнозируется одна и та же величина инфляции, итоговый ответ к задаче можно найти по формуле: $15744,6 \times 1,062 \times 1,049 \times (1,04) \times 3 = 19730,2$ руб. Ответ: 19730,2 руб.

5. Каков будет размер прибавки к пенсии, на которую я выйду через 10 лет, если я стану участником программы, аналогичной Программе государственного софинансирования пенсии, и буду вносить ежегодно 12 тыс. руб. при доходности инвестирования 5%?

Если вносить 12 тыс. руб. ежегодно, то государство добавит на ваш лицевой счёт в пенсионном фонде ещё столько же. Итого за 10 лет на вашем лицевом счёте в ПФР накопится: $(12\ 000 + 12\ 000) \cdot 10 = 240\ 000$ (руб.). 2. Сумма на вашем счёте будет ежегодно инвестироваться под 5%. В первый год доход от инвестиции составит $(12\ 000 + 12\ 000) \cdot 0,05 = 1200$ (руб.). Во второй год: $(24\ 000 \cdot 2 + 1200) \cdot 0,05 = 2460$ (руб.). И так далее. Общая сумма дохода от инвестиций за 10 лет составит 76 963 руб. 3. Общая сумма на вашем лицевом счёте составит $240\ 000 + 76\ 963 = 316\ 963$ (руб.). 4. Учитывая, что по правилам расчёта накопительной пенсии общая сумма накоплений делится на 258*, ежемесячная пожизненная прибавка к вашей пенсии составит $316\ 963 : 258 = 1228,54$ (руб.). О т в е т. Прибавка к пенсии составит 1228,54 руб. в месяц.

Задание для самостоятельной работы:

1. Зайдите на сайт Пенсионного фонда РФ (www.pfrf.ru). Определите, сколько отделений имеется в структуре ПФР. Перейдите на сайт ПФР вашего субъекта Федерации и найдите раздел «Будущим пенсионерам». Какие виды пенсий и условия их назначения определены в этом разделе?

2. По данным того же сайта определите официальный пенсионный возраст для мужчин и женщин в РФ и условия досрочного выхода на пенсию.

3. На сайте Пенсионного фонда РФ (www.pfrf.ru) найдите пенсионный калькулятор. А. Введите следующие параметры: вы мужчина 2002 г. рождения и планируете: – служить в армии 1 год; – иметь двух детей; – не брать отпуск по уходу за ними; – работать наёмным работником; – работать 35 лет до выхода на пенсию; – выйти на пенсию немедленно по достижении пенсионного возраста. Ваша официальная зарплата – 30 тыс. руб. Рассчитайте свой пенсионный коэффициент и будущую пенсию. Б. Оставив остальные параметры такими же,

как в пункте А, увеличьте рабочий стаж до 40 лет. Как это повлияет на ваш пенсионный коэффициент и будущую пенсию? В. Оставив остальные параметры, как в пункте А, укажите, что после достижения пенсионного возраста вы готовы работать без обращения за назначением пенсии в течение 3 лет. Как это повлияет на ваш пенсионный коэффициент и будущую пенсию? Г. Оставив остальные параметры, как в пункте А, увеличьте свою зарплату до 50 тыс. руб. Как это повлияет на ваш пенсионный коэффициент и будущую пенсию?

4. В разделе «Категории услуг» на сайте Единого портала государственных и муниципальных услуг (www.gosuslugi.ru) найдите услугу «Извещение о состоянии лицевого счёта в ПФР». Какие данные в нём содержатся?

5. Найдите на сайтах рейтинговых агентств (например, на сайте рейтингового агентства «Эксперт РА») рейтинг негосударственных пенсионных фондов. Какие фонды занимают верхушку рейтинга по надёжности? О чём свидетельствует высокий рейтинг надёжности?

Тема 6. Собственный бизнес: как создать и не потерять

Базовые понятия и знания:

- бизнес, стартап, бизнес-ангел, венчурист, венчурные инвестиции, посевной этап, дееспособность, правила создания нового бизнеса, этапы жизни стартапа, бизнес-план, структура бизнес-плана, маркетинг, реклама, франшиза;
- условия, при которых можно стать стартапером;
- юридическая помощь в случае открытия собственного дела;
- государственные, региональные и городские программы, направленные на поддержку молодых предпринимателей.

Личностные характеристики и установки:

- понимание сложностей в процессе создания бизнеса, необходимости огромного труда и постоянного самообразования для развития бизнеса;
- понимание рискованности занятия бизнесом и возможности потерпеть неудачу;
- понимание необходимости продуманного начала своей бизнес-деятельности;
- понимание возможности получения материальной помощи при создании бизнеса и основного условия её оказания (чем больше размер полученной помощи, тем большей долей прибыли придётся делиться с тем, кто оказывал эту помощь).

Практические навыки:

- находить в различных источниках актуальную информацию по организации стартапа и ведению бизнеса;
- составлять бизнес-план по алгоритму, вести простые финансовые расчёты, считать издержки, доход, прибыль;
- находить актуальную информацию по получению помощи в стартапах.

Задание для практического занятия:

1. Рассчитать готовые издержки и доходы предприятия.

Издержки за каждый месяц работы фирмы могут быть следующими: аренда помещения – 20 тыс. руб.; заработная плата работников — 100 тыс. руб.; аренда оборудования – 5 тыс. руб.; текущие платежи – 5 тыс. руб.; банковское обслуживание и налоги – 22 тыс. руб. Итого в месяц: 152 тыс. руб. Итого издержки за год: $152 \cdot 12 = 1824$ (тыс. руб.).

Теперь посчитаем доход фирмы за год. Планируется: делать по 5 сайтов каждый месяц (стоимость создания каждого сайта – в среднем 30 тыс. руб.); взять в начале года 20 сайтов на годовое обслуживание (каждый по 3 тыс. руб. в месяц) и каждые три месяца брать на годовое обслуживание ещё по 20 сайтов.

Тогда доходы фирмы будут следующими. За создание сайтов фирма получит (в год): $5 \cdot 30 \cdot 12 = 1800$ (тыс. руб.). За обслуживание первых 20 сайтов фирма получит (в год): $20 \cdot 3 \cdot 12 = 720$ (тыс. руб.). За обслуживание следующих 20 сайтов фирма получит (за оставшиеся 9 месяцев): $20 \cdot 3 \cdot 9 = 540$ (тыс. руб.). За обслуживание следующих 20 сайтов фирма получит (за оставшиеся 6 месяцев): $20 \cdot 3 \cdot 6 = 360$ (тыс. руб.). За обслуживание следующих 20 сайтов фирма получит (за оставшиеся 3 месяца): $20 \cdot 3 \cdot 3 = 180$ (тыс. руб.). Итого в год за создание и обслуживание сайтов фирма получит: $1800 + 720 + 540 + 360 + 180 = 3600$ (тыс. руб.). Прибыль фирмы за год составит: $3600 - 1824 = 1776$ (тыс. руб.).

2. Выбор оптимального варианта при упрощенной системе налогообложения. Кафе «Валдай» открылось в начале 2019 г., работает на упрощенном налоговом режиме. Определите налог к уплате в бюджет при использовании обоих вариантов налогообложения, если деятельность компании за третий квартал 2019 г. характеризовалась следующими данными. Размер оборота — 3 млн руб., размер прибыли — 360,2 тыс. руб. Какой из двух вариантов налогообложения по упрощенной системе более выгоден для компании?

Специальные налоговые режимы предназначены для того, чтобы максимально облегчить жизнь малому предпринимательству. Упрощенная система налогообложения — один из самых распространенных режимов налогообложения малого бизнеса, поскольку нет НДС, кроме уплачиваемого при ввозе товаров на таможне, налога на прибыль, налога на имущества. Компания платит единый налог «Доходы минус расходы по ставке 15%» либо налог с «Дохода по ставке 6%».

К основным условиям применения можно отнести следующие:

- Уровень дохода: — переход на упрощенную систему налогообложения — не более 112,5 млн руб. за 9 месяцев; — применение упрощенной системы налогообложения — не более 150 млн руб. за год.
- Средняя численность работников — не более 100 человек.
- Остаточная стоимость основных средств — не более 150 млн руб.
- Доля участия других организаций — не более 25%.

- Запрет применения упрощенной системы налогообложения для организаций, у которых есть филиалы и представительства.

- Запрет торговли подакцизными товарами.

1 вариант. Налог по упрощенной системе налогообложения: $6\% = 3000000 \times 0,06 = 180000$ руб.

2 вариант. Налог по упрощенной системе налогообложения: $15\% = 360200 \times 0,15 = 54030$ руб.

Данный вариант является более выгодным при существующей системе доходов и расходов в бизнес-модели компании.

3. Оценка возможности использования инструментов господдержки предпринимательской деятельности. Компания ООО «Лютик» осуществляет деятельность по производству технологической продукции. Средний годовой оборот компании составляет 100 млн руб. (отклонения в разные годы не более 10%). В компании работают 20 человек. Компания планирует расширение своей деятельности за счет закупки дополнительного оборудования и рассматривает различные варианты долгового финансирования на сумму 100 млн руб. (на срок 5 лет, погашение ежегодно равными долями с отсрочкой на 1 год), в том числе с привлечением государственной поддержки (дополнительно к заёмным средствам, не менее 20 млн руб. компания планирует вложить самостоятельно):

типовой банковский продукт: 100 млн руб.; 17,9% годовых;

получение займа от Корпорации развития малого и среднего предпринимательства (АО «МСП»): 100 млн руб.; 8,5% годовых; только для компаний, соответствующих критериям МСП;

получение займа от Фонда развития промышленности (ФРП): 100 млн руб.; 5% годовых; только на оборудование; не менее 15% собственных средств.

А. Может ли компания получить заем в указанных институтах поддержки? ДА. АО «КМСП» — Критерии МСП до 2 млрд руб. выручки и 250 человек сотрудников. ФРП — цель — оборудование, вид деятельности — обрабатывающие производства, доля собственных средств $20 \div 120 = 16(6)\%$, что больше 15%.

Б. Какова стоимость привлечения средств в Корпорации МСП?

$100 * 8,5\% + 100 * 8,5\% + 75 * 8,5\% + 50 * 8,5\% + 25 * 8,5\% = 29,75$ млн. руб.

В. Какова стоимость привлечения средств в ФРП?

$100 * 5\% + 100 * 5\% + 75 * 5\% + 50 * 5\% + 25 * 5\% = 17,5$ млн. руб.

Г. Какова экономия по сравнению с типовым банковским продуктом?

$100 * 17,9\% + 100 * 17,9\% + 75 * 17,9\% + 50 * 17,9\% + 25 * 17,9\% = 62,65$ млн.

руб.

КМСП: $62,65 - 29,75 = 32,9$ млн руб. ФРП: $62,65 - 17,5 = 45,15$ млн руб. Проценты как за первый, так и за второй год начисляются на первоначальную сумму долга 100 млн руб. (так как в конце первого года в силу предоставленной отсрочки возврат заёмных средств еще не происходит), за третий год — на сумму 75 млн руб. (так как в конце второго года происходит возврат 25% заёмных средств, или 25 млн руб.), за четвертый год — на сумму 50 млн руб. (так как

в конце третьего года происходит возврат еще 25% заёмных средств, или 25 млн руб.), за пятый год — на сумму 25 млн руб.

Задание для самостоятельной работы:

1. На Федеральном портале молодого предпринимателя (<http://young.smb.gov.ru>) в рубрике «Школа молодого предпринимателя» найдите раздел «Открытие бизнеса». Определите, в какой юридической форме может быть зарегистрирован любой новый бизнес, в том числе и стартап.

2. В соответствии с данными этого же сайта определите, кто осуществляет регистрацию стартапов и любого другого нового бизнеса. Какие документы для этого необходимы? Откуда можно загрузить нужные бланки и можно ли подать документы в режиме онлайн? По данным этого же сайта определите, для каких видов деятельности требуется государственная лицензия.

3. На образовательном портале «Финансовая культура» (<https://fincult.info>) найдите пример бизнес-плана: Главная страница → Всё о финансах → Деньги → Начать бизнес → С чего начать своё дело: бизнес-план. Обсудите сильные и слабые стороны этого бизнес-плана, его привлекательность для потенциальных инвесторов и перспективы окупаемости.

4. Найдите в Интернете, например на портале [Openbusiness.ru](http://www.openbusiness.ru) (www.openbusiness.ru), типовые бизнес-планы и изучите бизнес-план создания компании в интересующей вас сфере. Определите по этому бизнес-плану цель проекта, его общую стоимость, срок реализации, период окупаемости и прогнозируемую чистую прибыль.

5. На Федеральном портале малого и среднего предпринимательства (<http://smb.gov.ru>) найдите раздел «Поддержка в регионах» и выберите регион, в котором вы проживаете. Какие программы поддержки малого и среднего предпринимательства действуют в вашем регионе?

6. Найдите в Интернете сайт Фонда содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере (Фонд содействия инновациям, <http://fasie.ru>) и выберите раздел «Программа “Старт”». Кто может получить финансовую поддержку в рамках этой программы?

7. Найдите в Интернете сайт Российской венчурной компании (www.rvc.ru) и откройте раздел «Инвестиционная деятельность». Перейдите на интернет-страницу любого из «посевных» фондов, представленных в таблице «Фонды с участием РВК». Какой максимальный объём финансирования может получить стартап из этого фонда?

8. Зайдите на сайт Национальной ассоциации бизнес-ангелов (www.rusangels.ru). Осуществляет ли эта ассоциация финансирование проектов?

Тема 7. Риски в мире денег: как защититься от разорения

Базовые понятия и знания:

- финансовый риск, декларация о рисках, финансовое мошенничество, финансовые пирамиды;

- портфель инвестиций, доходность портфеля, управление портфелем, эффективный портфель;
- финансовые риски в современной российской действительности;
- куда обращаться в случае потери (кражи) финансовых документов (банковской карты, сертификатов, сберкнижек и др.);
- меры ответственности государства в случае финансового мошенничества.

Личностные характеристики и установки:

- понимание наличия финансовых рисков в современной экономической ситуации;
- понимание необходимости иметь финансовую подушку без опасности в случае чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;
- понимание необходимости хранить деньги в надёжном месте;
- понимание зависимости доходности от степени риска инвестиционных продуктов;
- понимание основных принципов устройства финансовых пирамид и осознания опасности участия в них.

Практические навыки:

- читать (понимать) декларацию о рисках;
- защищать свою личную информацию в сети Интернет (пользоваться паролями, ПИН-кодами и др.);
- находить актуальную информацию на сайтах компаний и государственных служб, сопоставлять полученную информацию из различных источников.

Задание для практического занятия:

1. Представьте, что ваши родители услышали от друзей о существовании фонда, который предлагает выплачивать 50% от вложенных средств каждый месяц. Друзья рассказали, что действительно вложили месяц назад 100 тыс. руб. и только что получили 50 тыс. руб. и эту сумму им пообещали выплачивать каждый месяц. Ваши родители начали думать, сомневаться. Что вы посоветуете своим родителям? Аргументируйте свой совет. Приведите не менее трёх аргументов.

2. Представьте, что вам приходит СМС-сообщение о том, что с вашего банковского счёта снята сумма 7635 руб. При этом вы никаких банковских операций не совершали, банковскую карту не теряли, ПИН-код никому не сообщали. Очевидно, что деньги с вашего счёта украли. Что вы будете делать, чтобы выяснить, что случилось, и вернуть деньги?

3. Представьте, что вы составили инвестиционный портфель, который включает себя: 25% вложений в золото (прогнозируемая доходность – 30%); 25% вложений в акции нефтяных компаний (прогнозируемая доходность – 12%); 25% вложений в иностранную валюту (прогнозируе-

мая доходность – 6%). Рассчитайте средневзвешенную доходность вашего портфеля.

$$(30+8+12+6)/4=14 \%$$

4. Какие из перечисленных действий могут быть квалифицированы как финансовое мошенничество? Запишите цифры, под которыми указаны правильные ответы.

1. Начальник отдела капитального строительства администрации области Z требовал с застройщиков 10 млн руб. за разрешение на строительство торгового центра.

2. Продажа через Интернет фиктивных путёвок в санаторий «Солнечный» в области Z.

3. Требование сотрудника УМФС к гражданину Иванову, чтобы он уплатил госпошлину за замену его паспорта.

4. Печать поддельных пятитысячных купюр и их сбыт на рынках города N.

5. Изготовление игровых денег для проведения учебно-ролевой игры «Фондовый рынок» на уроках по финансовой грамотности.

Ответы 1, 2, 4.

Задание для самостоятельной работы:

1. На сайте «РБК Quote» (<https://quote.rbc.ru>) в разделе «Каталог» найдите данные об акциях «Роснефти» и «Газпрома». Как аналитики оценивают риски инвестиций в акции этих компаний на сегодняшний день?

2. На сайте Investing.com (<https://ru.investing.com>) найдите раздел «Аналитика». Каковы, по мнению аналитиков, перспективы движения цен на золото на сегодняшний день? Согласны ли вы с этим мнением?

3. На сайте «Сравни.ру» найдите рейтинг российских банков по размеру активов (www.sravni.ru/banki/rating/aktivy). Какие банки, с вашей точки зрения, являются самыми надёжными для размещения вкладов?

4. На сайте «Банки.ру» (www.banki.ru) выберите раздел «Продукты и услуги» и воспользуйтесь сервисом «Подбор вклада». Задайте следующие параметры: сумма вклада – 50 тыс. руб., валюта вклада – рубли, срок – 1 год. Определите пять банков с наиболее высокими процентами по вашим параметрам депозита. Совпадает ли перечень этих банков со списком наиболее надёжных банков из предыдущего вопроса? О чём это говорит?

5. На сайте МВД России (<https://mvd.ru>) найдите памятку «Моя экономическая безопасность. Как не стать жертвой аферистов»: Главная страница → Наши проекты → Памятки для граждан. Какие основные схемы финансового мошенничества используются в настоящее время? Как распознать мошенников и что следует предпринять?

6. На том же сайте найдите страницу «Главное управление экономической безопасности и противодействия коррупции»: Главная страница → МВД России → Структура Министерства → Главные управления → Главное управ-

ление экономической безопасности и противодействия коррупции. По списку последних публикаций в разделе «Новости» определите наиболее распространённые виды финансовых преступлений, которые были пресечены полицией за последнее время.

7. Найдите сайт Общероссийской общественной организации «Союз защиты прав потребителей финансовых услуг» (www.fi.protrebsouz.ru). Какие виды финансового мошенничества указаны на этом сайте и как с ними бороться?

8. Найдите в Интернете, например на сайте «Ситибанка» (www.citibank.ru), образец инвестиционного плана. Как инвестиционный план помогает сократить риски инвестирования?

9. Найдите в Интернете описание какой-либо системы управления инвестиционными рисками (например, на сайте управляющей компании «Арсагера» (www.arsagera.ru): Главная страница → Клиентам → Инвестпродукты → Индивидуальное доверительное управление (ИДУ) → Система управления рисками. На каких принципах строится найденная вами система управления рисками?

10. Найдите в Интернете схемы оптимизации инвестиционного портфеля (например, на сайте портала «Бизнес и свобода»: <http://tv-bis.ru> → Главная страница → Инвестиционный портфель → Оптимизация инвестиционного портфеля: как повысить прибыль). Какие методы используются для оптимизации инвестиционного портфеля?

Тема 8. Личные финансы

Базовые понятия и знания:

- экономический индивид и домохозяйство;
- доходы экономического индивида и домохозяйства;
- расходы экономического индивида и домохозяйства;
- бюджет экономического индивида и домохозяйства.

Личностные характеристики и установки:

- понимание общеэкономической ситуации и ее влияние на финансы экономического индивида и домохозяйства;
- понимание необходимости формирования личного и общесемейного бюджета;
- понимание необходимости формирования финансовой подушки безопасности в случае чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;
- понимание разумного потребления.

Практические навыки:

- формировать бюджет экономического индивида и домохозяйства;
- развивать навыки разумного потребления;
- принимать обоснованные экономические решения с учетом имеющихся знаний и опыта.

Задание для практического занятия:

1. Рассмотрим семью Петровых. Все доходы членов семьи представлены после уплаты соответствующих налогов и в годовом выражении (т. е. за год). Отец семейства Геннадий Петров заработал за год 420000 руб., а также написал пособие по пчеловодству и получил гонорар в размере 25 000 руб. Его жена Светлана получила заработную плату в размере 360000 руб., а также премии, общая сумма которых составила 23000 руб. Бабушка, мама Геннадия, получила пенсию в размере 80000 руб., а также выиграла в лотерею 20000 руб. Сын Матвей, учащийся федерального университета, получил стипендию в размере 48000 руб. и поучаствовал в реализации инновационного проекта в составе творческого коллектива, получив за это 30000 руб. Дочь Евгения учится в младшей школе и не может зарабатывать. Боксер Мухтар нашел в сугробе сотовый телефон, который семья сдала на запчасти в ремонтную мастерскую, получив за него 500 руб. У Геннадия есть срочный банковский вклад размером 100000 руб. со ставкой 7% годовых (начисленные проценты по условиям договора с банком сразу перечисляются на зарплатную карту Геннадия), сам банковский вклад не закрывался и частично не изымался. Геннадий имеет брокерский счет, на котором есть акции нескольких крупных российских компаний, курсовая стоимость которых составляет 50000 руб. и по которым было выплачено 2500 руб. в качестве дивидендов (начисленные дивиденды сразу перечисляются брокером на зарплатную карту Геннадия). Рассчитать доходы семьи.

Временные 30000 (Доходы Матвея от участия в инновационном проекте) + 25000 (Гонорар за книгу) + 7000 (Проценты по вкладу) + 2500 (Выплаченные дивиденды) = 64500

Случайные 23000 (Сумма премиальных Светланы) + 20000 (Выигрыш в лотерею) + 500 (Доход от сданного телефона) = 43500

Общий доход 1 016 000

2. Рассмотрим семью Петровых и их расходы за рассматриваемый период. На текущие покупки они потратили 500000 руб. за год, на коммунальные услуги они тратили 3680 руб. в месяц (44160 руб. в год), транспортные расходы детей и супругов обходились в месяц в 1800 руб. (21600 руб. в год). Кроме того, Петровы купили современный телевизор за 123000 руб. и ноутбук за 36000 руб. Отдых членов семьи обошелся еще в 89000 руб. за год. Ежемесячные платежи по кредиту, взятому несколько лет назад, составляют 7874,36 руб. (94492,32 руб. в год), а на текущий момент задолженность по нему составляет 250000 руб.

500000 (Текущие расходы) + 44160 (ЖКХ) + 21600 (Транспортные расходы) + 123000 (Телевизор) + 36000 (Ноутбук) + 89000 (Отдых) + 94492,32 (Обслуживание кредита) = 908252,32

3. Если свести вместе расходную и доходную часть годового бюджета семьи Петровых, какой тип бюджета можно увидеть? (Для этого необходимо посмотреть на сальдо - разницу между доходами и расходами.) Что могла сделать семья Петровых, чтобы сбалансировать бюджет? Предложите самое лучшее.

Один из способов: погасить досрочно кредит, уменьшив величину платежа или сократив срок кредита. Также возможно направить средства на формирование «финансовой подушки безопасности» или на другую приоритетную цель.

В данном случае имеется профицит бюджета, так как суммарные расходы оказались меньше суммарных доходов семьи. Свободные деньги можно потратить на погашение кредита, так как за его использование семья платит проценты, а досрочное погашение снизит величину процентных платежей по кредиту в целом. Другой вариант — направить средства на формирование финансовой подушки безопасности, если она еще не сформирована (в условиях задачи об этом ничего не сказано). Если же у семьи есть еще какие-то приоритетные цели, то можно направить сумму (равную профициту) и на эти цели, что тоже может быть верным решением.

4. Ежемесячные расходы семьи Михайловых имеют следующий состав: коммунальные платежи – 5 250 руб., покупка продуктов питания – 15 000 руб., покупка бытовой химии и предметов личной гигиены – 3 000 руб., покупка одежды и обуви – 15 000 руб., оплата кредита на покупку машины – 10 000 руб., оплата проезда – 2 000 руб., накопления на поездку летом на море – 5 000 руб., покупка лекарств и платные медицинские услуги – 1 500 руб., оплата телефона и Интернета – 2 000 руб., прочие платежи – 3 000 руб. Какой доход должен быть у семьи в месяц, чтобы ещё откладывать от этой суммы 5 % при постоянстве других расходов? 2. Какой размер накоплений в этом случае будет через 10 месяцев? Свой ответ обоснуйте расчетами.

Текущие расходы = $(5250 + 15\,000 + 3000 + 15\,000 + 000 + 2000 + 5000 + 1500 + 2000 + 3000) = 61\,750$ руб. 2) Необходимый размер доходов = $61\,750 / 0,95 = 65\,000$ руб. 3) Накопления через 10 месяцев с учётом их увеличения = $5000 \times 10 + 3\,250 \times 10 = 82\,500$ руб.

Ответ: 1) 65 000 рублей – таким должен быть доход семьи в месяц, чтобы ещё откладывать от этой суммы 5 % при постоянстве других расходов 2) 82 500 рублей – размер накоплений семьи через 10 месяцев

5. Представьте, что доходы вашей семьи в начале года составляли 60 000 рублей, а к концу года – 66 000 рублей. За этот же период инфляция, по официальным данным, составила 5%. Что произошло с вашими реальными доходами: увеличились они или уменьшились? Насколько ваши реальные доходы увеличились или уменьшились? Свой ответ обоснуйте расчетами.

1) Для того чтобы рассчитать реальную заработную плату нужно разделить номинальную заработную плату на уровень инфляции. Уровень цен в начале года = 1. Тогда уровень цен в конце года составит 1.05. (вырос на 5%).

2) Реальная заработная плата на начало года $(W_0) = \frac{60\,000}{1} = 60\,000$ (руб)

Реальная заработная плата на конец года $(W_1) = \frac{66\,000}{1.05} = 62\,857$ (руб)

3) Изменение реального дохода: $W_1 - W_0 = 62\,857 - 60\,000 = 2\,857$ (руб)

Ответ: 1) Реальные доходы увеличились 2) Увеличение составило: 2 857 рублей

Задание для самостоятельной работы:

1. Рассчитать свой личный бюджет
2. Рассчитать семейный бюджет.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Босенко, Е. В. Практикум по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Е. В. Босенко. - Практикум по дисциплине «Основы финансовой грамотности» ; Весь срок охраны авторского права. - Владикавказ : Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019. - 52 с. - Текст. - Весь срок охраны авторского права. - ISBN 978-5-98935-22-8. URL: <http://www.iprbookshop.ru/101483.html>

2. Босенко, Е. В. Учебно-методическое пособие по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Е. В. Босенко. - Учебно-методическое пособие по дисциплине «Основы финансовой грамотности» ; Весь срок охраны авторского права. - Владикавказ : Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019. - 119 с. - Текст. - Весь срок охраны авторского права. - ISBN 978-5-98935-214-2. URL: <http://www.iprbookshop.ru/101492.html>

3. Бочарова, Т. А. Основы экономики и финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / Т. А. Бочарова. - Основы экономики и финансовой грамотности ; 2026-01-07. - Барнаул : Алтайский государственный педагогический университет, 2018. - 92 с. - Текст. - Гарантированный срок размещения в ЭБС до 07.01.2026 (автопродлонгация). - ISBN 2227-8397. URL: <http://www.iprbookshop.ru/102750.html>

4. Финансовая грамотность : учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.]. - Финансовая грамотность ; Весь срок охраны авторского права. - Ростов-на-Дону, Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2020. - 212 с. - Текст. - Весь срок охраны авторского права. - ISBN 978-5-9275-3558-3. URL: <http://www.iprbookshop.ru/107990.html>

5. Финансовая грамотность : методические рекомендации для преподавателей вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва : Издательство Московского университета, 2021. — 222 с. : ил.

6. Финансовая грамотность : практикум для студентов вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва : Издательство Московского университета, 2021. — 79 с. : ил.

7. Финансовая грамотность : учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва : Издательство Московского университета, 2021. — 568 с. : ил.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
Тема 1. Основы экономической культуры и финансовой грамотности.....	4
Тема 2. Банки: чем они могут быть полезны в жизни.....	5
Тема 3. Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов.....	10
Тема 4. Налоги: почему их надо платить.....	13
Тема 5. Пенсионная реформа и возможности пенсионного накопления....	16
Тема 6. Собственный бизнес: как создать и не потерять.....	19
Тема 7. Риски в мире денег: как защититься от разорения.....	22
Тема 8. Личные финансы.....	25
Библиографический список.....	28

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КУЛЬТУРА И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

к проведению практических занятий и самостоятельной работы
для студентов направления подготовки 38.03.01 «Экономика»
всех форм обучения

Составитель
Воротынцева Анна Вениаминовна

В авторской редакции

Подписано к изданию 06.05.2022.

Уч.-изд. л. 1,9.

ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»
394006 Воронеж, ул. 20-летия Октября, 84