

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ»**

ЭКОНОМИКА И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

ПРАКТИКУМ

Ставрополь, 2025

УДК 336 (075.8)

ББК 65.26 я 73

Э 40

Рецензенты:

Шаталова О.И. – доктор экономических наук, профессор

Пасько Е.А. – кандидат экономических наук, доцент

Экономика и финансовая грамотность : практикум / С. В. Семенова, Ю. Ю. Панарина, Е. В. Кащеева, Е. В. Скиперская. – Ставрополь: СКСИ, 2025. – 54 с. – ISBN 978-5-6052-337-7-0

Практикум «Экономика и финансовая грамотность» предназначен для студентов бакалавров, является практикоориентированным и структурирован в соответствии с задачами формирования универсальной компетенции «Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности».

В практикуме предложены задания по ключевым аспектам формирования финансовой грамотности, в том числе применения рационального подхода в экономическом поведении потребителя, источникам формирования активных доходов, возможностям оптимизации личных расходов, постановке финансовых целей, организации личного финансового планирования, взаимодействию с финансовыми организациями, особенностям применения основных финансовых инструментов, обеспечению личной финансовой безопасности.

ISBN 978-5-6052-337-7-0

© Семенова С.В., Панарина Ю.Ю.,
Кащеева Е.В., Е.В. Скиперская, 2025
© СКСИ, 2025

Содержание

Введение	4
Тема 1. Экономика: предмет, метод, функции, методология	5
Тема 2. Экономические системы и типы хозяйствования	10
Тема 3. Рынок и механизм его функционирования	16
Тема 4. Теория производства. Издержки предприятия и результаты его хозяйственной деятельности	22
Тема 5. Ценообразование на рынках производственных ресурсов: рынках труда, земли и капитала	27
Тема 6. Сущность финансовой грамотности. Личное финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи	30
Тема 7. Банковская система РФ. Расчетно-кассовые операции	34
Тема 8. Депозит и кредит	37
Тема 9. Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам	44
Тема 10. Налоги	47
Список используемых источников	52

Введение

Каждому человеку всю свою сознательную жизнь приходится делать экономический выбор в качестве потребителя, наемного работника, менеджера, предпринимателя, избирателя, государственного служащего и т.д. Поэтому формировать и повышать уровень своей финансовой грамотности нам приходится в течение всей жизни, т.к. на каждом ее этапе актуализируются новые финансовые цели и проблемы. Кроме того, свое влияние оказывают и непрерывные изменения в национальной и мировой экономике.

Для формирования умений, соответствующих компетенции «Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности» необходима их практическая реализация в процессе выполнения совокупности ситуационных заданий.

Главной целью освоения дисциплины «Экономика и финансовая грамотность» является формирование у студентов способности осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач. В соответствии с этим ставятся следующие задачи при изучении дисциплины:

- формирование у слушателей современного экономического мировоззрения и базовых навыков финансового планирования и управления личными финансами;
- изучение и освоение теоретического содержания современной экономической науки, ее фундаментальных проблем;
- приобретение практических навыков исследования проблем профессиональной деятельности с применением анализа, синтеза и других методов интеллектуальной деятельности, выявления научных проблем и использования адекватных методов для их решения, формулирования оценочных суждений при решении профессиональных задач;
- получение знаний по финансовой грамотности для будущей работы в качестве специалиста и эффективной самореализации в экономической сфере;
- приобретение опыта анализа различных экономических ситуаций и умения оперировать этими знаниями в профессиональной деятельности.

Предложенные в практикуме практико-ориентированные задания могут быть рассмотрены в рамках практических занятий и самостоятельной работы студентов, а также для самостоятельного изучения вопросов финансовой грамотности. Изучение финансовой грамотности поможет избежать многих ошибок в процессе управления личными финансами и при планировании карьеры.

Тема 1. Экономика: предмет, метод, функции, методология

Темы докладов:

1. Меркантилисты против физиократов.
2. Марксистская политэкономия.
3. Адам Смит и классическая экономическая школа.
4. Институционализм: современная трактовка.

Тестовые задания для самоконтроля

1. Понятие «экономика» первоначально обозначало ...
 - а) управление сельским помещьем;
 - б) искусство ведения домашнего хозяйства;
 - в) искусство управления хозяйством страны;
 - г) искусство управления фирмой;
 - д) умение обеспечивать прирост денег.
2. Раздел экономической науки, посвящённый изучению крупномасштабных экономических явлений и процессов, относящихся к экономике страны, её хозяйству в целом, называется...
 - а) наноэкономикой;
 - б) микроэкономикой;
 - в) мезоэкономикой;
 - г) макроэкономикой;
 - д) мегаэкономикой.
3. Экономические отношения между хозяйствующими субъектами по поводу эффективного использования ограниченных ресурсов, а также принятие решений отдельными субъектами экономики в условиях экономического выбора, являются _____ исследования экономики.
 - а) базой;
 - б) объектом;
 - в) предметом;
 - г) задачей;
 - д) целью.
4. Познание сущности экономических процессов, разработка системы экономических категорий и законов являются _____ функцией экономической науки.
 - а) теоретической;
 - б) методологической;
 - в) прогностической;
 - г) аналитической;
 - д) познавательной.

5. Важнейшие понятия экономической науки, отражающие наиболее общие и существенные стороны экономических явлений и процессов, называются экономическими...

- а) закономерностями;
- б) законами;
- в) категориями;
- г) методами;
- д) процессами.

6. Экономические законы:

- а) создаются людьми;
- б) действуют только в живой природе;
- в) носят объективный характер;
- г) носят субъективный характер;
- д) действуют только в экономических системах.

7. Основными специальными методами, используемыми экономической наукой, являются:

- а) индукция;
- б) аналогия;
- в) верификация;
- г) предельный анализ;
- д) синтез.

8. Метод научного познания, в основе которого лежит выделение определённых свойств или исключение некоторых факторов, которые не играют определяющей роли и могут быть опущены в целях получения более четкой картины, для выявления основных, определяющих взаимосвязей и зависимостей, называется...

- а) научной абстракцией;
- б) верификацией;
- в) позитивным анализом;
- г) функциональным анализом;
- д) предельным анализом.

9. Направление экономической мысли, представители которого убеждены в определяющей роли сельскохозяйственного производства в экономике, называется...

- а) монетаризмом;
- б) физиократией;
- в) меркантилизмом;
- г) марксизмом;
- д) маржинализмом.

10. В основе экономической теории А. Смита лежит концепция:

- а) эффективного спроса;
- б) абсолютной монополии;
- в) экономической свободы;
- г) государственного регулирования;
- д) активного протекционизма.

11. Потребности в обороне страны, развитии фундаментальной науки относятся к категории _____ потребностей.

- а) первичных;
- б) непроизводственных;
- в) производственных;
- г) личных;
- д) общественных.

12. Духовными потребностями являются:

- а) одежда;
- б) знания;
- в) транспорт;
- г) общение;
- д) посещение музеев.

13. Блага, распространённость которых настолько широка, что их стоимость практически равна нулю, и поэтому нет необходимости в их производстве и распределении, называются благами...

- а) экономическими;
- б) неэкономическими;
- в) даровыми;
- г) предметами потребления;
- д) средствами производства.

14. Блага, удовлетворяющие потребности людей только при совместном употреблении (например, принтер и картридж, автомобиль и топливо), называются...

- а) общественными;
- б) взаимозаменяемыми;
- в) взаимодополняющими;
- г) взаимоисключающими;
- д) личными.

15. Природные ресурсы, воды, леса, воздух представляют собой фактор производства, называемый...

- а) трудом;
- б) землей;
- в) капиталом;
- г) информацией;

д) предпринимательскими способностями.

16. Ограниченность потенциала каждого появляющегося нового вида ресурсов в сравнении с потенциалом последующего принципиально нового вида называется _____ ограниченностью ресурсов.

- а) абсолютной;
- б) предельной;
- в) условной;
- г) относительной;
- д) рыночной.

17. Отношения, возникающие между людьми на основе разнообразия форм собственности на средства производства, называются _____ отношениями.

- а) политическими;
- б) социально-экономическими;
- в) производственными;
- г) экономическими;
- д) организационно-экономическими.

18. Право _____ даёт субъекту собственности право и возможность использовать объект собственности в рамках закона любым желаемым образом вплоть до передачи другому субъекту, преобразования в другой объект и даже ликвидации.

- а) владения;
- б) распоряжения;
- в) пользования;
- г) присвоения;
- д) управления.

19. Результатом нормативного экономического анализа являются утверждения:

- а) уровень безработицы в России в текущем году составил 6 %;
- б) инфляция по итогам года не должна превышать 4 %;
- в) заработная плата преподавателей вузов должна быть в два раза выше средней зарплаты в регионе;
- г) в 2013 году индекс промышленного производства в Пермском крае составил 102 %;
- д) в 2013 году индекс потребительских цен в Пермском крае составил 106,5 %.

20. К области макроэкономики относятся утверждения:

- а) уровень безработицы в России в 2007 году составлял 12 %;
- б) электротехнический завод уволил в августе 2009 года 28 работников;

- в) внезапные холода в районах Закавказья сократили урожай цитрусовых и вызвали повышение цен на мандарины;
- г) в текущем году ощутимо снизился курс национальной валюты;
- д) индекс потребительских цен с начала года вырос на 4,2 %.

Расчетные задачи

Задача 1. Семья, состоящая из четырех человек (мать, отец, сын и дочь), в середине рабочей недели должна отправить двух своих членов на два дня для уборки картофеля в подсобном хозяйстве бабушки. Предположим, что и отец, и сын на уборке картофеля в полтора раза производительнее, чем мать и дочь, месячная заработная плата отца, матери и сына составляет 40, 60 и 20 тыс. руб. соответственно, а дочь является студенткой. Считаем, что в месяце 20 рабочих дней, а работающим членам семьи нужно брать неоплачиваемый отпуск на два дня с учетом дороги.

Определите, какое решение будет наиболее экономически оправданным для семьи в данном случае, если мать и дочь за день способны вместе заработать на копке картофеля 5 тыс. руб.

Задача 2. Банк предлагает вам два варианта размещения средств в размере 1 млн. руб. во вклад под 7 % годовых на 4 года: либо с уплатой процентов в конце срока под простую ставку процента, либо с ежегодным начислением сложного процента, но с получением премиум-карты, за которую нужно отдать 30 тыс. руб. Какой из вкладов выгоднее, если вам не нужна эта банковская карта? Как изменится решение, если вклад размещается: а) на 5 лет; б) на 500 тыс. руб.?

Открытые вопросы

1. Экономические блага отличаются от природных благ, во-первых, ограниченностью, во-вторых, платностью. Всегда ли неэкономические или природные блага неограниченны и бесплатны?

2. Норма сбережений, т. е. доля доходов, которые люди откладывают, а не тратят на текущее потребление, существенно различается у разных социальных и возрастных групп населения. Кроме того, она может изменяться в разные периоды времени. Как вы думаете, какие факторы влияют на величину и динамику данного показателя?

3. Где вероятнее всего возникнет очередь на прием к врачу: в бесплатной поликлинике или в платной? Есть ли способы избавиться от очередей?

4. Представьте себе, что разработана компьютерная программа, которая будет принимать за людей все финансовые решения. В каких вопросах, по вашему мнению, такая программа будет принимать более эффективные решения, чем принимал бы человек, а в каких будет ему проигрывать?

5. Представьте себе мир без наличных денег, когда все люди рассчитываются между собой, а также с бизнесом и государством,

посредством биометрической программы, установленной в мобильном телефоне и привязанной к банковскому счету каждого человека. Какие потенциальные плюсы и проблемы могут возникнуть при таком устройстве платежной системы?

Тема 2. Экономические системы и типы хозяйствования

Тематика докладов

1. Путешествие во времени: традиционная экономика (творческое задание – следует вести рассказ о данной экономической системе, как будто вы в ней находитесь, т. е. вести описание от первого лица).
2. Путешествие во времени: командно-административная экономика.

Тестовые задания для самоконтроля

1. Исторически возникшая или установленная, действующая в стране совокупность принципов, правил, законодательно закреплённых норм, определяющих форму и содержание основных экономических отношений, возникающих в процессе производства, распределения, обмена и потребления экономического продукта, называется...

- а) экономической системой;
- б) экономическим субъектом;
- в) домохозяйством;
- г) бизнесом;
- д) государством.

2. Лицо, осуществляющее экономическую, хозяйственную деятельность, будь то человек, семья, предприниматель, фирма, государство, называется...

- а) экономической системой;
- б) экономическим субъектом;
- в) домохозяйством;
- г) бизнесом;
- д) государством.

3. Круговое движение реальных экономических благ между экономическими агентами, сопровождающееся встречным потоком денежных доходов и расходов, называется...

- а) экономической системой;
- б) экономическим результатом;
- в) экономическим кругооборотом;
- г) экономической эффективностью;
- д) экономическим расчётом.

4. Основными субъектами экономической системы являются:

- а) ресурсы;
- б) фирмы;
- в) продукты;
- г) домохозяйства;
- д) государство.

5. В рыночной экономике фирмы являются:

- а) собственниками экономических ресурсов;
- б) основными покупателями товаров и услуг;
- в) продавцами товаров и услуг;
- г) основными кредиторами;
- д) покупателями ресурсов.

6. Преобразование (трансформация) экономических ресурсов (факторов производства) в необходимые экономические блага осуществляется на этапе...

- а) производства;
- б) контроля качества;
- в) распределения;
- г) обмена;
- д) потребления.

7. Обмен посредством купли-продажи, одна из форм движения ценностей в процессе их воспроизводства, осуществляется на этапе...

- а) производства;
- б) контроля качества;
- в) распределения;
- г) обращения;
- д) потребления.

8. Применение и использование материальных и иных благ в целях удовлетворения человеческих потребностей осуществляется на этапе...

- а) производства;
- б) контроля качества;
- в) распределения;
- г) обращения;
- д) потребления.

9. Увеличение объёмов производства материальных благ, основанное на техническом совершенствовании средств производства и более эффективном использовании ресурсов, называется _____ типом расширенного воспроизводства.

- а) экстенсивным;
- б) интенсивным;

- в) простым;
- г) расширенным;
- д) суженным.

10. К операциям первичного распределения, непосредственно связанным с производственной деятельностью, относятся:

- а) выплата заработной платы;
- б) дивидендные выплаты;
- в) перечисление косвенных налогов;
- г) социальные выплаты;
- д) получение прибыли.

11. Основными критериями, по которым современные западные экономисты классифицируют разные экономические системы, являются:

- а) форма собственности на факторы производства;
- б) способ координации действий хозяйствующих субъектов;
- в) цели экономического развития и эффективность производственной деятельности;
- г) уровень благосостояния нации и производительность труда;
- д) уровень развития производительных сил и их соответствие производственным отношениям.

12. Экономика, основанная на горизонтальных связях и конкуренции, что обеспечивает объективный экономический стимул к росту эффективности, называется...

- а) традиционной;
- б) централизованной;
- в) рыночной; г) смешанной;
- д) директивной.

13. Иерархический способ координации деятельности экономических агентов характерен:

- а) для рыночной экономики;
- б) централизованной экономики;
- в) традиционной экономики;
- г) смешанной экономики;
- д) любой экономической системы.

14. Преимуществами централизованной экономики являются:

- а) возможность сосредоточить ресурсы на решении крупных проблем;
- б) ускоренное экономическое развитие;
- в) максимально эффективное использование ресурсов;
- г) стабильное бескризисное развитие;
- д) возникновение класса супербогатых людей.

15. Кривая производственных возможностей отражает...

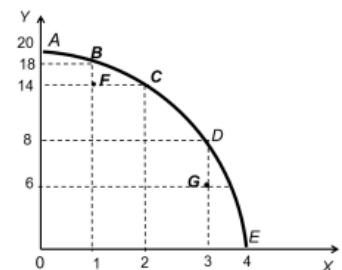
- а) взаимосвязь между факторами производства;
- б) максимальный объём производства двух продуктов при использовании всех имеющихся ресурсов;
- в) минимальный объём производства двух продуктов при использовании всех имеющихся ресурсов;
- г) соотношение между производственными мощностями и объёмом выпуска продукции;
- д) дополнительный выпуск продукции при увеличении ресурсов.

16. Издержки производства товаров и услуг, измеряемые стоимостью наилучшей упущенной возможности использования затраченных на их создание факторов производства, называются...

- а) средними;
- б) бухгалтерскими;
- в) альтернативными;
- г) явными;
- д) вменёнными.

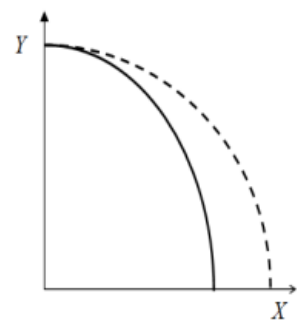
17. При переходе из точки D в точку E альтернативные издержки производства товара X равны _____ единицам товара Y.

- а) 2;
- б) 4;
- в) 6;
- г) 8;
- д) 0.



18. Первоначально кривая производственных возможностей описывалась жирной линией. После некоторых изменений она стала описываться пунктирной линией. Произошедший сдвиг кривой производственных возможностей можно объяснить ...

- а) улучшением технологии производства товаров X и Y;
- б) улучшением технологии производства товара X;
- в) улучшением технологии производства товара Y;
- г) понижением цены товара X;
- д) понижением цены товара Y.



19. Кривая производственных возможностей задана уравнением $x^2 + y^2 = 36$. Если новая технология производства позволит производить товара Y в 2

раза больше, чем прежде, то новое уравнение кривой производственных возможностей будет иметь вид...

- а) $x^2 + 0,5y = 36$;
- б) $0,5x^2 + y = 36$;
- в) $2x^2 + 0,5y = 36$;
- г) $x^2 + 2y = 36$;
- д) $0,5x^2 + 2y = 36$.

20. Татьяна Петровна преподаёт английский язык и любит в свободное время вышивать. За один час индивидуальных занятий английским языком с учеником она зарабатывает 400 ДЕ. Ей предлагают набрать группу и открыть кружок вышивки. Какой из имеющихся вариантов численности учеников и почасовой оплаты она должна выбрать с точки зрения рационального выбора?

- а) 10 человек по 10 ДЕ;
- б) 5 человек по 40 ДЕ;
- в) 3 человека по 100 ДЕ;
- г) 2 человека по 150 ДЕ;
- д) 4 человека по 100 ДЕ.

Расчетные задачи

Задача 1. Заполните таблицу, характеризуя базовые модели экономических систем.

Таблица 1 - Характеристика моделей экономических систем

Характеристика	Базовая модель экономической системы			
	Традиционная экономика	Рыночная экономика	Административно-командная экономика	Смешанная экономика
Доминирующий тип собственности				
Способ координации деятельности				
Действие законов спроса и предложения				
Наличие конкуренции				
Целевая функция				
Основной регулятор				
Достоинства				
Недостатки				

Задача 2. Татьяна Петровна преподаёт английский язык и любит в свободное время вышивать. За один шестичасовой рабочий день она зарабатывает 3000 ДЕ. Чему равны альтернативные издержки одного часа вышивания для Татьяны Петровны?

Задача 3. Иван Иванович работает бухгалтером и зарабатывает 2400 ДЕ за восьмичасовой рабочий день. Он большой любитель рыбной ловли. Чему равны альтернативные издержки одного часа рыбной ловли для Ивана Ивановича?

Задача 4. Евгений работает менеджером, проживает с мамой-пенсионеркой. Они оба любят виноград. Он зарабатывает 100 ДЕ в час. В магазине за виноградом по 80 ДЕ за килограмм нужно выстоять очередь длиной в 1 час, а виноград по цене 120 ДЕ продается без очереди. При каком объеме покупок рационально приобретение более дешевого винограда для менеджера Евгения и для его мамы-пенсионерки?

Задача 5. Кривая производственных возможностей задана уравнением $5x + y^2 = 100$. Определите: а) максимальное количество товаров x и y , которые могут быть произведены при данных условиях; б) альтернативные издержки производства седьмой единицы товара y ; в) новое уравнение кривой производственных возможностей, если новая технология производства позволит производить товара y в 2 раза больше, чем прежде.

Задача 6. В экономической системе производится сушёная и копчёная рыба. Для 1 кг сушёной рыбы необходимо 3 кг живой, а для производства 1 кг копчёной рыбы – 2 кг живой. Всего имеется 120 кг живой рыбы. Каковы координаты крайних точек кривой производственных возможностей? Чему равны вменённые издержки?

Задача 7. Один работник может за неделю сделать 100 стульев или 40 столов, а для второго работника альтернативная стоимость изготовления 1 стола равна 3 стульям при максимальном выпуске стульев, равном 150 шт. Им необходимо сделать 20 столов на следующей неделе. Определите, каково при этом максимально возможное производство стульев (в штуках), постройте их общую кривую производственных возможностей.

Задача 8. Известно, что бензин производят из нефти. Допустим, на одном из предприятий нефти добывается 100 т, а из каждого килограмма нефти получается 500 граммов бензина. Постройте кривую производственных возможностей для двух продуктов – бензина и нефти. Покажите на графике, как сместится кривая, если возможности добычи нефти увеличатся на 30 %, а выход бензина возрастет на 20 %.

Открытые вопросы

1. Что представляет собой экономическая система? Как работает экономический кругооборот?

2. В чём суть воспроизводственного процесса? Какие этапы (стадии) выделяют внутри него?

3. Какие виды воспроизводства выделяют в экономической науке? Чем экстенсивный путь расширенного воспроизводства отличается от интенсивного?

4. Какие типы экономических систем исторически выделяются в экономической науке? Каковы отличительные характеристики, преимущества и недостатки каждой из них?

5. Чем отличаются друг от друга современные модели смешанных экономических систем? Какие из них наиболее социально ориентированы? В каких из них отмечается наиболее сильное влияние государства?

6. Что представляет собой кривая производственных возможностей? В чём суть этой экономической модели?

7. Какие важнейшие экономические положения позволяет сформулировать кривая производственных возможностей?

8. Что понимается под альтернативными (вменёнными) издержками? Учитывают ли люди в повседневной жизни принцип альтернативных издержек?

Тема 3. Рынок и механизм его функционирования

Тематика докладов

1. Функционирование рыночного механизма, основные функции рынка.
2. Конкуренция, её функции и виды.
3. Деньги, их виды. Разница между налично-денежной и депозитной эмиссией денег.
4. Инфляция и её последствия для экономики.

Тестовые задания для самоконтроля

1. Хозяйство, которое удовлетворяет все свои потребности за счёт самостоятельного производства, называется...

- а) товарным;
- б) натуральным;
- в) экстенсивным;
- г) интенсивным;
- д) расширенным.

2. Производство, при котором товарами становятся не только все продукты труда, но и факторы производства, рыночные отношения приобретают всеобщий характер, происходит отделение производителей от средств производства, называется...

- а) развитым товарным производством;
- б) натуральным хозяйством;
- в) простым товарным производством;
- г) интенсивным воспроизводством;

д) экстенсивным воспроизводством.

3. Продукт труда, который позволяет удовлетворить потребность и предлагается рынку с целью привлечения внимания, приобретения, использования или потребления, называется...

- а) ресурсом;
- б) услугой;
- в) товаром;
- г) рекламой;
- д) благом.

4. Совокупность полезных свойств товара, благодаря которым он обладает способностью удовлетворять какую-либо потребность общества или отдельного человека, называется...

- а) предельной стоимостью;
- б) меновой стоимостью;
- в) товаром;
- г) потребительной стоимостью;
- д) благом.

5. Способность товара обмениваться в определенных пропорциях на другие товары отражает _____ стоимость.

- а) предельную;
- б) меновую;
- в) среднюю;
- г) потребительную;
- д) валовую.

6. Затраты труда вообще (человеческой энергии, мускульной силы, нервов, работы мозга), независимо от его конкретной формы, называются _____ трудом.

- а) простым;
- б) сложным;
- в) конкретным;
- г) абстрактным;
- д) общественно необходимым.

7. Количество продукции в натуральном или стоимостном выражении, произведённое одним работником в единицу времени (час, день, месяц, год), называется _____ труда.

- а) интенсивностью;
- б) сложностью;
- в) производительностью;
- г) напряжённостью;
- д) простотой.

8. Утверждение, что стоимость представляет собой величину затрат всех факторов (ресурсов) на производство товара (услуги), отражает точку зрения _____ концепции стоимости.

- а) трудовой;
- б) ценностной;
- в) институциональной;
- г) затратной;
- д) потребительной.

9. Закон стоимости инициирует снижение затрат, ресурсосбережение, выполняя _____ функцию.

- а) санирующую;
- б) стимулирующую;
- в) регулирующую;
- г) контролирующую;
- д) учётную.

10. Ситуация, характеризуемая соотношением уровней спроса и предложения, рыночной активностью, ценами, объёмами продаж, движением процентных ставок, валютного курса, заработной платы, дивидендов, а также динамикой производства и потребления, называется...

- а) рыночной инфраструктурой;
- б) рыночной конъюнктурой;
- в) рыночной структурой;
- г) рыночным механизмом;
- д) рыночной конкуренцией.

11. Издержки, связанные с организацией дела, получением информации, ведением переговоров, поиском поставщиков, заключением и оформлением контрактов, лицензий, обеспечением получения прав, юридической защиты, преодолением барьеров входа на рынок, называются _____ издержками.

- а) трансформационными;
- б) транснациональными;
- в) трансакционными;
- г) бухгалтерскими;
- д) альтернативными.

12. Совокупность инструментов регулирования рыночных процессов и отношений, включающая спрос, предложение, цены, налоги, конкуренцию, называется...

- а) рыночной инфраструктурой;
- б) рыночной конъюнктурой;
- в) рыночной структурой;

- г) рыночным механизмом;
- д) рыночной конкуренцией.

13. Недостатками рынка являются:

- а) эффективное распределение ресурсов;
- б) расслоение общества по уровню достатка и благосостояния;
- в) нестабильное развитие, сопровождающееся безработицей и инфляционными процессами;
- г) свобода выбора и действий потребителей и производителей;
- д) способность к удовлетворению разнообразных потребностей.

14. Выражается в эффективном размещении факторов производства в местах, где их применение обеспечивает наибольшую отдачу, _____ функция конкуренции.

- а) регулирующая;
- б) аллокационная;
- в) адаптационная;
- г) распределительная;
- д) контролирующая.

15. Нацелена на рациональное приспособление фирм к условиям внутренней и внешней среды _____ функция конкуренции.

- а) регулирующая;
- б) аллокационная;
- в) адаптационная;
- г) распределительная;
- д) контролирующая.

16. Деньги, номинальная стоимость которых соответствует стоимости содержащегося в них благородного металла, называются...

- а) символическими;
- б) полноценными;
- в) неполноценными;
- г) необеспеченными;
- д) электронными.

17. Деньги выступают посредником при обмене товаров и услуг, выполняя функцию...

- а) средства платежа;
- б) средства накопления;
- в) средства обращения;
- г) меры стоимости;
- д) мировых денег.

18. Обесценение денег, проявляющееся в форме роста цен на товары и услуги, не обусловленного повышением их качества, называется...

- а) дефляцией;
- б) деноминацией;
- в) девальвацией;
- г) ревальвацией;
- д) инфляцией.

19. Цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны, называется...

- а) валютным коридором;
- б) валютным курсом;
- в) валютной эмиссией;
- г) валютной тезаврацией;
- д) валютной интервенцией.

20. Закон денежного обращения устанавливает:

- а) прямую зависимость массы денег в обращении от количества продаваемых товаров;
- б) обратную зависимость массы денег в обращении от количества продаваемых товаров;
- в) прямую зависимость массы денег в обращении от цен продаваемых товаров;
- г) обратную зависимость массы денег в обращении от цен продаваемых товаров;
- д) обратную зависимость массы денег в обращении от скорости обращения денег.

Расчетные задачи

Задача 1. На предприятии по сборке компьютеров до модернизации производства было занято 20 работников. Они вместе собирали в день 200 компьютеров одной модели. После модернизации 5 работников были уволены, а размер дневного выпуска увеличился до 300 компьютеров. Как изменилась производительность труда?

Задача 2. Пшеница является единственным продуктом, производимым в некотором государстве. Всего было продано 10 т по цене 1,5 тыс. ДЕ за тонну. Количество денег, обращающихся в стране, равно 5 тыс. ДЕ. Сколько оборотов за год сделает каждая ДЕ?

Задача 3. Объём ВВП страны составляет 41,1 трлн. руб., объём денежной массы равен 13,5 трлн. руб. Чему равна скорость оборота денег в экономике?

Задача 4. Во сколько раз изменится объём денежной массы в стране, если скорость её обращения замедлится в 1,5 раза, объём физического производства упадет в 2 раза, а цены вырастут в 20 раз?

Открытые вопросы

1. Каковы особенности натурального хозяйства? Что понимается под разделением труда?
2. Каковы отличительные черты товарного хозяйства? Чем простое товарное производство отличается от развитого?
3. Что понимается под товаром? Каковы его свойства?
4. Как трактуется категория стоимости товара с позиций трудового, ценностного и затратного подходов?
5. Каковы содержание и функции закона стоимости?
6. Что понимается под терминами «рынок», «структура рынка», «конъюнктура рынка»? Каковы условия возникновения и функционирования рынка?
7. Какие издержки относятся к трансакционным? Какова их роль в рыночной экономике?
8. Какие основные элементы включает в себя рыночная инфраструктура?
9. Как функционирует рыночный механизм? Каковы основные функции рынка?
10. Что понимается под конкуренцией? Каковы её функции и виды?
11. Что такое деньги? Каковы их виды? В чем разница между налично-денежной и депозитной эмиссией денег?
12. В чём состоит различие между биметаллизмом и монометаллизмом?
13. Чем полноценные деньги отличаются от неполноценных? Какие из них преобладают в современной экономике?
14. Какие функции выполняют деньги?
15. В чём суть закона денежного обращения? К чему с точки зрения количественной теории денег приведёт дополнительная эмиссия денежных знаков правительством?
16. Что такое инфляция и каковы её последствия для экономики?
17. У вас имеется 2 млн. руб. наличными, а у вашего друга – загородный дом, оцениваемый в 2 млн. руб. Чьё имущество обладает большей ликвидностью? Всегда ли более ликвидный способ хранения имущества более рационален?
18. Каковы преимущества и недостатки кредитной фирмы накопления денег и тесаврации?
19. Какие валюты относятся к свободно конвертируемым? Является ли российский рубль свободно конвертируемой валютой? Что отражает валютный курс?
20. Чем девальвация отличается от ревальвации? Каковы их последствия для экономики?

Тема 4. Теория производства. Издержки предприятия и результаты его хозяйственной деятельности

Тематика докладов

1. Значение терминов «производство», «факторы производства», «издержки». Краткая характеристика и особенности этих терминов.
2. Отличия технологической и экономической эффективности производства.
3. Правило минимизации издержек

Тестовые задания для самоконтроля

1. Зависимость между расходами фирмы на факторы производства (издержками) и ее доходами характеризует _____ эффективность.
 - а) технологическая;
 - б) экономическая;
 - в) социальная;
 - г) политическая;
 - д) производственная.
2. Технологическую зависимость между количеством ресурсов, затрачиваемых фирмой в единицу времени, и максимально возможным объёмом выпуска продукции отражает _____ функция.
 - а) потребительская;
 - б) производственная;
 - в) социальная;
 - г) политическая;
 - д) технологическая.
3. Реакцию объёма производства продукции при соответствующем изменении количества всех используемых факторов производства характеризует...
 - а) отдача от масштаба;
 - б) отдача от фактора;
 - в) эластичность;
 - г) гибкость;
 - д) рентабельность.
4. Ресурсы, которые используются фирмой в одном и том же количестве в течение определённого периода времени, т. е. их количество не меняется с изменением объёма выпуска, относятся к группе...
 - а) удельных;
 - б) переменных;
 - в) средних;
 - г) предельных;

д) постоянных.

5. Способ соединения экономических ресурсов для производства заданного объёма товаров и услуг называется ...

- а) производством;
- б) технологией производства;
- в) распределением;
- г) обменом;
- д) потреблением.

6. Отрезок времени, в течение которого все факторы производства являются переменными, в том числе и производственные мощности, называется...

- а) мгновенным;
- б) краткосрочным;
- в) долгосрочным;
- г) неопределённым;
- д) бесконечным.

7. Убывающая отдача от масштаба характеризуется выражением...

- а) $Q_1 \geq nQ_0$;
- б) $Q_1 \leq nQ_0$;
- в) $Q_1 = nQ_0$;
- г) $Q_1 < nQ_0$;
- д) $Q_1 > nQ_0$.

8. Примерами постоянных ресурсов могут служить:

- а) производственные здания;
- б) оборудование;
- в) труд основных производственных рабочих;
- г) сырьё и материалы;
- д) нематериальные активы.

9. К краткосрочному периоду относятся следующие изменения в ресурсах:

- а) привлечение 12 дополнительных рабочих;
- б) организация новой рабочей смены;
- в) ввод в эксплуатацию нового оборудования;
- г) строительство нового цеха;
- д) открытие еще одного завода.

10. Суммарный объём произведённых фирмой товаров и услуг за единицу времени в рамках производственной функции называется _____ продуктом.

- а) совокупным (общим);

- б) средним;
- в) предельным;
- г) избыточным;
- д) сверхнормативным.

11. Количество произведённой продукции, приходящееся на единицу фактора, показывает _____ продукт.

- а) совокупный (общий);
- б) средний;
- в) предельный;
- г) избыточный;
- д) сверхнормативный.

12. Величину прироста совокупного продукта, вызванного использованием дополнительной единицы переменного фактора, показывает _____ продукт.

- а) совокупный (общий);
- б) средний;
- в) предельный;
- г) избыточный;
- д) сверхнормативный.

13. Если объём производства увеличивается быстрее, чем увеличивается переменный фактор, в результате кривая общего продукта движется вверх, также возрастают предельный и средний продукты, то отмечается _____ отдача от фактора.

- а) нулевая;
- б) отрицательная;
- в) убывающая;
- г) постоянная;
- д) возрастающая.

14. Действие закона убывающей отдачи при найме дополнительных работников при той же величине реального капитала проявляется...

- а) в снижении объёма производства фирмы;
- б) в уменьшении прироста выпуска продукции;
- в) в снижении валовой прибыли;
- г) в снижении предельных издержек фирмы;
- д) в уменьшении прироста производительности труда.

15. Достижение максимального объёма выпуска при данной технологии означает, что...

- а) средний и предельный продукты от данного фактора равны;
- б) средний продукт достигает максимума, а предельный – минимума;
- в) предельный продукт достигает максимума, а средний – минимума;

- г) предельный продукт равен нулю, а средний убывает;
- д) средний продукт равен нулю, а предельный убывает.

16. Норма замещения одного фактора производства другим, при соблюдении которой сохраняется тот же объём производства продукции фирмы, называется...

- а) предельной нормой технического замещения;
- б) предельными издержками ресурса;
- в) предельным продуктом фактора в натуральном выражении;
- г) предельным продуктом фактора в денежном выражении;
- д) ценой единицы выпускаемой продукции.

17. Уравнение изокосты имеет вид...

- а) $P_X \cdot Q_X + P_Y \cdot Q_Y = I$;
- б) $P_X \cdot Q_X + P_Y \cdot Q_Y \leq I$;
- в) $Q_D = Q_S$;
- г) $P_K \cdot Q_K + P_L \cdot Q_L \leq TC$;
- д) $P_K \cdot Q_K + P_L \cdot Q_L = TC$.

18. Смещение изокосты вправо и вверх означает...

- а) рост объёмов производства;
- б) снижение объёмов производства;
- в) снижение цен на ресурс;
- г) рост бюджетных возможностей фирмы;
- д) снижение бюджетных возможностей фирмы.

19. Точка оптимума производителя – это точка...

- а) пересечения изокванты и изокосты;
- б) пересечения изокванты с осью абсцисс;
- в) касания изокванты и изокосты;
- г) касания изокванты и оси ординат;
- д) касания изокванты и кривой безразличия.

20. Правило минимизации издержек может быть записано в виде:

- а) $P_K \cdot Q_K + P_L \cdot Q_L \leq TC$;
- б) $\frac{P_L}{P_K} = \frac{MP_L}{MP_K}$;
- в) $\frac{MP_L}{P_L} = \frac{MP_K}{P_K}$;
- г) $Q_D = Q_S$;
- д) $MRTS_{LK} = \frac{dQ_K}{dQ_L}$

Расчетные задачи

Задача 1. На своём дачном участке в 0,4 га семья выращивает клубнику. Обработывая участок в одиночку, отец семейства может собрать 40 кг ягод урожая. Привлекая к этому занятию жену, он может увеличить объём урожая до 78 кг. Работая вместе с женой и тёщей, он может собрать 113 кг, а привлекая ещё и ребёнка, – 138 кг. Чему равен предельный продукт? Какой закон иллюстрируют полученные данные?

Задача 2. На производстве заняты две категории сотрудников. Более опытные имеют предельную производительность $MP_1 = 50$ ед. продукции в час, их труд оплачивается по ставке заработной платы $w_1 = 20$ ДЕ/ч. Менее опытные сотрудники имеют показатели соответственно $MP_2 = 25$ ед. продукции в час и $w_2 = 15$ ДЕ/ч. Как повысить эффективность производства, если компания полагает нецелесообразным изменение заработной платы отдельных сотрудников?

Открытые вопросы

1. Что означают термины «производство», «факторы производства», «технология производства»?
2. Чем отличаются друг от друга технологическая и экономическая эффективность производства?
3. Как формулируется и отображается производственная функция? Что показывает функция Кобба – Дугласа?
4. Что отражает отдача от масштаба? Какие виды отдачи от масштаба выделяют в экономической науке?
5. Какие факторы производства относятся к переменным, а какие – к постоянным?
6. Как разделяют кратковременный (краткосрочный) и долговременный (долгосрочный) периоды в деятельности фирмы?
7. Что понимается под терминами «совокупный (общий) продукт», «средний продукт», «предельный продукт»? Как рассчитываются средний и предельный продукты фактора?
8. Что отражает отдача от фактора? Какие виды отдачи от фактора выделяют в экономической науке?
9. Как взаимосвязаны между собой кривые совокупного, среднего и предельного продуктов? Как проявляется действие закона убывающей отдачи?
10. Что представляют собой изокванта и карта изоквант?
11. Каковы свойства стандартных изоквант?
12. Что отражает и как рассчитывается предельная норма технического (технологического) замещения?
13. Почему предельная норма технического (технологического) замещения всегда отрицательна?
14. Что представляет собой изокоста? Как записывается уравнение изокосты? Чему равен наклон изокосты?

15. Какие факторы и каким образом могут вызывать сдвиг изокосты?
16. Что понимается под равновесием производителя? Как графически интерпретируется равновесие (оптимум) производителя?
17. О чём гласит правило минимизации издержек?

Тема 5. Ценообразование на рынках производственных ресурсов: рынках труда, земли и капитала

Тематика докладов

1. Особенности ценообразования на рынках ресурсов.
2. Рынок капитала и рынок ценных бумаг, основные характеристики.
3. Рынки факторов производства и особенности ценообразования на них.

Тестовые задания для самоконтроля

1. Цена - это:
 - а) денежное выражение стоимости,
 - б) денежное выражение себестоимости.
2. Издержки обращения - это:
 - а) когда фирмы осуществляют сбытовую, торгово - посредническую деятельность,
 - б) когда фирмы занимаются производственной деятельностью.
3. Себестоимость - это:
 - а) выраженные в денежной форме текущие затраты предприятия на производство и сбыт продукции, выполнение работ и предоставление услуг,
 - б) это стоимость продукции со всеми производственными затратами, включая торговую наценку и затраты на сбыт продукции.
4. Можно ли пополнить запасы и создать ресурсы за счет себестоимости:
 - а) да,
 - б) нет.
5. Затраты на производство группируют:
 - а) по их однородному производственному признаку,
 - б) по их экономическому содержанию.
6. Для определения себестоимости пользуются группировкой:
 - а) затрат,
 - б) доходов,
 - в) изделий.

7. По характеру участия в производственном процессе затраты подразделяются на:

- а) основные и косвенные,
- б) прямые и косвенные,
- в) постоянные и переменные.

8. По способу отнесения на себестоимость отдельного вида продукции издержки подразделяются на:

- а) основные и косвенные,
- б) прямые и косвенные,
- в) постоянные и переменные.

9. Основные затраты связаны с:

- а) обслуживанием производства,
- б) производственным процессом,
- в) реализацией.

10. Косвенные расходы включаются в себестоимость путем:

- а) сокращения,
- б) распределения,
- в) целевой направленности.

11. Технологическая себестоимость - это:

- а) сумма транспортных расходов,
- б) сумма затрат на осуществление технологического процесса,
- в) сумма затрат на выплату зарплаты.

12. Полная себестоимость - это:

- а) сумма затрат на производство,
- б) затраты цеха на производство,
- в) сумма затрат на производство и сбыт.

13. Условно-постоянные затраты:

- а) зависят от объема продукции,
- б) не зависят от объема продукции.

14. В себестоимости единицы продукции постоянные затраты изменяются:

- а) прямо пропорционально изменению объема производства,
- б) обратно пропорционально изменению объема производства,
- в) не изменяются с изменением объема производства.

15. Себестоимость продукции образуют:

- а) переменные затраты,
- б) условно-постоянные затраты,

в) сумма условно постоянных и переменных.

16. Переменные затраты:

- а) изменяются пропорционально объему выпускаемой продукции,
- б) не изменяются с изменением объема производства,
- в) изменяются обратно пропорционально изменению объема выпускаемой продукции.

17. Калькуляция в отличие от затрат на производство учитывает:

- а) доходы,
- б) расходы,
- в) остаток.

18. На производство продукции цеховая себестоимость включает в себя:

- а) затраты цеха,
- б) затраты предприятия,
- в) общехозяйственные затраты.

19. Производственная себестоимость включает в себя:

- а) полную себестоимость,
- б) ценовую себестоимость,
- в) технологическую себестоимость.

20. Цена - это:

- а) сумма затрат на производство продукции,
- б) себестоимость продукции,
- в) денежное выражение стоимости товара.

Расчетные задачи

Задача 1. Определите себестоимость швейного изделия, если известны следующие данные: Свободная отпускная цена (с НДС) 1 м 2 ткани – 250 рублей. НДС – 20% к отпускной цене ткани без НДС. Норма расхода ткани на пошив швейного изделия – 5 м 2 . Вспомогательные материалы – 100 рублей. Заработная плата производственных рабочих – 120 рублей. Социальные отчисления во внебюджетные фонды – 38,7% от суммы заработной платы производственных рабочих. Накладные расходы (кроме внепроизводственных) – 130% от заработной платы производственных рабочих. Внепроизводственные расходы – 1,2% от производственной себестоимости.

Задача 2. Для производства 300 булок подольского хлеба предприятием закуплено сырья на сумму 1000 рублей с учетом НДС. Издержки производства хлеба предприятием (без НДС) помимо затрат на сырье – 300 рублей. Прибыль устанавливается предприятием в размере 20%

от совокупных издержек. Ставка НДС на хлеб – 10%. Определите свободную отпускную цену промышленности на хлеб.

Открытые вопросы

1. Рынок ресурсов. Рыночное равновесие на рынке ресурсов. Особенности формирования цен на ресурсы.
2. Рынок труда и его особенности. Спрос и предложение на рынке труда.
3. Заработная плата. Номинальная и реальная заработная плата. Формы и системы заработной платы.
4. Особенности и проблемы развития рынка труда в РБ. Регулирование рынка труда.
5. Рынок капитала. Ссудный процент. Номинальная и реальная ставка процента.
6. Рынок земельных ресурсов. Земельная рента и ее виды. Рента и цена земли.

Тема 6. Сущность финансовой грамотности. Личное финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи

Тематика докладов

1. Личный финансовый план.
2. Бюджет моей семьи.
3. Активы, пассивы и семейный бюджет.
4. Этапы построения финансового плана.

Тестовые задания для самоконтроля

Данный тип заданий предполагает выбор одного верного варианта ответа из предложенных.

1. Какие из нижеперечисленных доходов не надо принимать во внимание при составлении финансового плана:
 - 1) заработная плата по основному месту работы;
 - 2) еженедельная оплата по временному трудовому контракту на выполнение научно-исследовательской работы (НИР);
 - 3) случайно найденные на улице 500 руб.;
 - 4) ежемесячная оплата по договору НИР, который начнется примерно через полгода, и о котором говорил начальник, но пока сам договор еще не подписан;
 - 5) ежемесячные платежи, которые вы получаете от сдачи гаража в аренду.

Выберите наиболее полный и правильный ответ:

- а) 2, 4;

- б) 3;
- в) 2, 3, 4;
- г) 3, 4.

2. Выберите утверждение из предложенных, которое максимально подходит для характеристики размера финансовой подушки безопасности домохозяйства:

- а) размер финансовой подушки безопасности должен составлять примерно 50 тыс. руб.;
- б) размер финансовой подушки безопасности должен составлять не более двух месячных зарплат;
- в) размер финансовой подушки безопасности должен соответствовать необходимым средствам для того, чтобы прожить без потери качества жизни 3-6 месяцев при потере основного источника доходов;
- г) нет правильного ответа, так как нет каких-либо принципов формирования размера финансовой подушки безопасности.

3. Какие из перечисленных расходов в случае падения доходов необходимо сокращать в первую очередь:

- а) расходы на питание;
- б) ежемесячные платежи банку по потребительскому кредиту;
- в) ежемесячные платежи за жилищно-коммунальные услуги;
- г) ежедневная покупка кофе в кафе перед работой.

4. Какой бюджет лучше при прочих равных условиях:

- а) профицитный;
- б) дефицитный;
- в) сбалансированный;
- г) любой бюджет — хороший.

5. Сбалансированный бюджет — это ситуация, когда:

- а) расходы равны доходам;
- б) расходы меньше доходов;
- в) расходы равны плановым доходам;
- г) плановые расходы равны плановым доходам.

6. Какие параметры из перечисленных не являются обязательными характеристиками финансовой цели?

- а) плановый срок достижения;
- б) требуемая сумма денег;
- в) приоритетность цели;
- г) источник получения финансирования.

7. Что из перечисленного не относится к пассивному доходу:

- а) процентный доход по вкладу в банке;

- б) купонный доход от облигаций;
- в) выигрыш в интеллектуальную игру;
- г) дивиденды, полученные по обыкновенным акциям.

8. Рассмотрим семью Зинатуллиных. Глава семейства Ринат за январь 2021 г. заработал 48 000 руб., причем 12 000 из них — доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его супруга заработала за январь 24 000 руб., получив 6000 руб. премии за прошлый год.

Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в бюджет на февраль 2021 г. семье Зинатуллиных:

- а) 72 000 руб.;
- б) 54 000 руб.;
- в) 66 000 руб.;
- г) 60 000 руб.

9. Что из перечисленного относится к временным доходам:

- а) ежемесячная доплата 3000 руб. за ведение проекта по наладке нового оборудования;
- б) 1470 руб. ежемесячной надбавки за выслугу лет на предприятии;
- в) базовый оклад на основном месте работы в размере 14 300 руб. в месяц;
- г) заработная плата на второй работе (по совместительству) в размере 12 000 руб. в месяц.

10. Что из перечисленного не относится к обязательным расходам:

- а) расходы на еду и воду;
- б) расходы на платежи по взятому кредиту;
- в) расходы на уплату налогов;
- г) расходы на путешествия по России.

Расчетные задачи

Задача 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 420 000 руб., а также написал пособие по пчеловодству и получил гонорар в размере 25 000 руб. Его жена Светлана получила заработную плату в размере 360 000 руб., а также премии, общая сумма которых составила 23 000 руб. Бабушка, мама Геннадия, получила пенсию в размере 80 000 руб., а также выиграла в лотерею 20 000 руб. Сын Матвей, учащийся федерального университета, получил стипендию в размере 48 000 руб. и участвовал в реализации инновационного проекта в составе творческого коллектива, получив за это 30 000 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 100 000 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 50 000 руб. и по которым было выплачено 2500 руб. в качестве дивидендов (начисленные дивиденды сразу перечисляются брокером на зарплатную карту Геннадия).

Заполнив шаблон (табл. 2), составьте доходную часть годового бюджета семьи Петровых.

Таблица 2 - Шаблон для заполнения доходной части бюджета семьи Петровых

Расходы, руб.	Доходы, руб.	
Не заполняется	Постоянные доходы	
	Временные доходы	
	Случайные доходы	
Итого:	Итого:	

Задача 2. Рассмотрим семью Петровых (см. задачу 1) и их расходы за рассматриваемый период. На текущие покупки они потратили 500 000 руб. за год, на коммунальные услуги они тратили 3680 руб. в месяц (44 160 руб. в год), транспортные расходы детей и супругов обходились в месяц в 1800 руб. (21 600 руб. в год). Кроме того, Петровы купили современный телевизор за 123 000 руб. и ноутбук за 36 000 руб. Отдых членов семьи обошелся еще в 89 000 руб. за год. Ежемесячные платежи по кредиту, взятому несколько лет назад, составляют 7874,36 руб. (94 492,32 руб. в год), а на текущий момент задолженность по нему составляет 250 000 руб. Составьте расходную часть годового бюджета семьи Петровых, используя шаблон (табл. 3); при необходимости можно добавить строки в разделе «Расходы».

Таблица 3 - Шаблон для заполнения расходов семьи Петровых

Расходы, руб.	Доходы, руб.
	Не заполняется
Итого:	Итого:

Задача 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 свой бюджет? Предложите самое лучшее в данном случае использование свободных средств или финансирования дефицита.

Открытые вопросы

1. Почему компании выпускают с банками кобрендинговые карты, дающие отдельные преимущества клиентам и конкретного банка, и конкретной компании? Обсудите, какие выгоды получает от них банк, какие — компания, какие — держатель карты.
2. Как подобрать себе программу для ведения личного бюджета?
3. Как «покупать, не покупаясь»?
4. Действительно ли реально экономить на скидках и программах лояльности?
5. На чем можно и на чем нельзя экономить в поездках и путешествиях?

Тема 7. Банковская система РФ. Расчетно-кассовые операции

Тематика докладов

1. Сущность и структура банковской системы РФ.
2. Роль ЦБ РФ и его функции.
3. Коммерческие банки, их функции и операции.
4. Банковские операции для физических лиц. Обмен, перевод и хранение денег.
5. Платежные системы. Виды платежных средств. Безопасность платежей

Тестовые задания для самоконтроля

1. Где в Российской Федерации, согласно законодательству, можно приобретать наличную иностранную валюту:
 - а) в уполномоченных банках;
 - б) в уполномоченных банках, а также магазинах;
 - в) в уполномоченных банках и отелях;
 - г) в любых банках и иностранных посольствах.
2. Вы нашли в зимней куртке купюру достоинством 500 руб., которая окрасилась после стирки. После того как ее не приняли у вас в магазине, вы:
 - а) оставите ее себе на память как пример небрежного отношения к деньгам;
 - б) выбросите в урну как бесполезную вещь;
 - в) обратитесь в банк для обмена;
 - г) не знаете, как с ней поступить.
3. Может ли гражданин Российской Федерации открыть валютный счет в Российской Федерации:
 - а) да, но только в иностранном банке;

- б) да, в любом банке, но только при условии наличия рублевого расчетного счета;
- в) да, в уполномоченном российском банке;
- г) нет.

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

- а) суммарно не более 10 000 долларов США в эквиваленте;
- б) суммарно не более 10 000 евро в эквиваленте;
- в) суммарно не более 100 000 рублей в эквиваленте;
- г) в Российской Федерации нет ограничений на вывоз наличной иностранной валюты.

5. Электронные денежные средства в электронном кошельке клиента попадают под действие Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» в случае, если:

- а) баланс электронного кошелька составляет не менее 15 000 руб.;
- б) электронная платежная система, к которой относится электронный кошелек, зарегистрирована в Российской Федерации;
- в) владелец электронного кошелька — резидент Российской Федерации;
- г) электронные денежные средства не попадают под действие данного Федерального закона.

6. Вы поместили в банковскую ячейку наличные деньги в сумме 1,5 млн руб. (ваш первоначальный взнос на покупку квартиры), заключив с банком договор хранения с использованием банковского сейфа (ячейки).

В результате ограбления банка содержимое всех ячеек, включая вашу, было украдено. Банк:

- а) отвечает за сохранность переданных вами денежных средств и несет ответственность за них в полном объеме.
- б) не отвечает за сохранность переданных вами денежных средств и не несет ответственность за них.
- в) отвечает за сохранность переданных денежных средств, но не несет ответственность за них.
- г) отвечает за сохранность переданных денежных средств и несет ответственность за них, но лишь в пределах 1,4 млн. руб.

7. Вы — валютный резидент Российской Федерации, часть года проживаете в Испании (менее 183 дней в год).

На ваш валютный счет в испанском банке была зачислена плата за проданный вами автомобиль в размере 9800 евро. Вам:

- а) придется заплатить штраф в размере 980-1960 евро за незаконную валютную операцию;

- б) придется заплатить штраф в размере 4900-5880 евро за незаконную валютную операцию;
- в) придется заплатить штраф в размере 7350-9800 евро за незаконную валютную операцию;
- г) не придется платить штраф.

8. Банк России на сегодня установил официальный курс доллара США 64 руб. В банке «Выгодный» установлены следующие курсы: покупка — 64,5 руб., продажа — 65,5 руб., комиссия банка за осуществление операции составляет 200 руб. независимо от суммы сделки. Вам необходимо приобрести 100 долларов США. Сколько рублей у Вас должно быть для приобретения 100 долларов США в данном банке:

- а) 6450 руб.;
- б) 6550 руб.;
- в) 6650 руб.;
- г) 6750 руб.

Цена 100 долларов — 65,5 руб. $\times$ 100 = 6 550 руб. + комиссия 200 руб. = 6 750 руб.

9. Семья Ивановых (три человека) поехала в долгожданный отпуск на машине, запланировав посетить Польшу, Венгрию, Италию, Францию, Бельгию. В распоряжении семьи Ивановых 10 500 евро наличными. Семье Ивановых:

- а) необходимо заполнить таможенную декларацию, потому что сумма вывозимой валюты (в пересчете на доллары США) превышает 10 000 долларов США;
- б) не нужно заполнять таможенную декларацию;
- в) придется заполнить таможенную декларацию и оставить на хранение на таможне сумму, превышающую 10 000 долларов США;
- г) зависит от того, в каких купюрах евро.

10. Реквизиты вашей карты, которые могут позволить мошенникам получить доступ ко всем хранящимся на счете средствам:

- а) номер карты и имя владельца;
- б) номер карты, имя владельца, срок действия и CVC/CVV-код;
- в) номер карты, имя владельца и CVC/CVV-код;
- г) мошенники не могут получить доступ к средствам по написанным на карте реквизитам.

Расчетные задачи

Задача 1. На 15 июля 2021 г. для осуществления операций покупки и продажи наличных долларов США в банках установлены следующие курсы доллара США к валюте Российской Федерации:

- банк А — покупка 74,1 руб. за доллар США / продажа 75,2 руб. за доллар США;

- банк Б — покупка 73,8 руб. за доллар США / продажа 74,6 руб. за доллар США.

В каком банке выгоднее купить доллары США? Сколько долларов США можно приобрести по выгодному курсу на 30 000 руб.?

Задача 2. Вы путешествуете по Таиланду. В Паттайе вы нашли обменный пункт, где можно обменять рубли на баты. Курс обмена (покупка/продажа) 2/2,3 руб. за 1 бат. Сколько рублей вы потеряете из-за курсовой разницы, если вы купили баты на 5000 руб., а затем решили обменять обратно?

Задача 3. В дополнение к предыдущей задаче определите, что выгоднее: купить доллары США в России по курсу 74 руб./доллар США и обменять их на баты (1 доллар США = 32,85 бата) или обменять на месте рубли на баты (курс обмена указан в предыдущей задаче)?

Задача 4. Курс евро к доллару США упал на 20 %. На сколько процентов евро должен вырасти, чтобы достигнуть прежнего значения?

Открытые вопросы

1. В чем плюсы и минусы кешбэков и иных бонусных программ для клиентов банка при расчетах картой? Пользуетесь ли вы подобными программами? Каким образом происходит начисление бонусов?
2. Обсудите достоинства и недостатки безналичных расчетов и расчетов с помощью электронных средств платежа. В каких ситуациях вы обратились бы к одному из этих вариантов?
3. Составьте сравнительную таблицу кредитных карт, предлагаемых пятью крупнейшими банками в вашем регионе. По результатам сравнения выберите тот вариант, который вы считаете наиболее выгодным, и поясните свой выбор. Какие параметры вы считаете наиболее значимыми?
4. Какие правила безопасности следует соблюдать при совершении безналичных расчетов и платежей?
5. Существует ли регулирование рынка платежей и расчетов в Российской Федерации? Кто осуществляет надзор за участниками рынка?

Тема 8. Депозит и кредит

Тематика докладов

1. Банковские депозиты. Депозитный договор.
2. Управление рисками по депозиту.
3. Кредиты, принципы кредитования.
4. Виды банковских кредитов для физических лиц. Кредитный договор.

5. Кредитная история.
6. Коллекторские агентства

Тестовые задания для самоконтроля

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

- а) запрещено;
- б) разрешено только в пользу близких родственников;
- в) разрешено без ограничений;
- г) разрешено только в целях накопления средств на пенсию.

5. В 2021 г. гражданин Иванов получил доход в виде процентов по всем своим вкладам в сумме 55 000 руб. Если ключевая ставка на 1 января 2021 г. составила 4,25 % годовых, то доход Иванова в виде процентов по вкладам:

- а) не облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ);
- б) облагается НДФЛ в размере 1625 руб.;
- в) облагается НДФЛ в размере 7150 руб.;

г) облагается НДФЛ в размере 12 500 руб.

6. Если вас уволили с работы и ситуация в регионе не обещает быстрого трудоустройства, вам следует:

- а) постараться сократить сбережения, увеличив текущее потребление;
- б) в равной степени сократить текущее потребление и сбережения;
- в) постараться сократить текущее потребление, увеличив сбережения;
- г) взять кредит на срок ожидаемого снижения дохода.

7. В банке «Атлантида» у вас 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 10 000 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:

- а) «Богатей-ка»;
- б) «Собирай-ка»;
- в) одинаково;
- г) для точного ответа не хватает данных.

10. После оплачиваемой стажировки вам удалось накопить приличную сумму, которую вы планируете потратить через 9 месяцев на долгожданную поездку на Байкал. Какой депозит для вас будет более

выгодным:

- а) на 9 месяцев с фиксированной ставкой 6,5 % (без капитализации);
- б) на 9 месяцев с фиксированной ставкой 6,2 % (с ежемесячной капитализацией процентов);
- в) на 9 месяцев с дифференцированной процентной ставкой: первые 3 месяца — 4 % годовых, вторые — 6 %, следующие — 7 %;
- г) на вклад до востребования под 0,5 %, зато с возможностью снять деньги, когда понадобятся.

11. В чем разница между кредитом и займом:

- а) кредит предполагает получение больших денежных сумм на длительный срок, а заём может быть на любую сумму;
- б) кредит можно взять только в банке, а заём — у кого угодно.
- в) за пользование кредитом начисляются проценты, а заём процентов не предполагает;
- г) кредиты выдаются только в рублях, а займы — как в рублях, так и в валюте.

12. Какой тип начисления процентов по кредиту более выгоден заемщику:

- а) простые проценты;
- б) сложные проценты;
- в) разницы нет;
- г) нельзя ответить однозначно.

13. На какой максимальный срок гражданин может получить заём в микрофинансовой организации?

- а) до зарплаты;
- б) на один месяц;
- в) на один год;
- г) законодательных ограничений нет.

14. В чем основная особенность POS-кредитования:

- а) кредит выдается на очень короткий срок — не более недели;
- б) такой кредит нельзя получить без залога;
- в) кредит можно оформить прямо в магазине, где продается желаемый товар;
- г) в кредит выдается небольшая сумма (до 30 тыс. руб.), а погашается он одним платежом.

15. Что такое «льготный период» по кредитной карте:

- а) период бесплатного банковского обслуживания;
- б) период, когда начисляется повышенный кешбэк;
- в) период, когда проценты на сумму задолженности не начисляются;

г) любое из вышеперечисленного.

16. На что нельзя обратить взыскание в ходе процедуры банкротства физического лица:

- а) на единственную квартиру, купленную в ипотеку;
- б) на коллекционное литературное издание, стоимостью более 3000 долларов;
- в) на золотую медаль, полученную должником за победу в спортивном соревновании;
- г) на загородный дом с огородом.

17. На покупку нового мебельного гарнитура Наталье не хватает 80 000 руб. Она планирует одолжить их на три месяца до получения премии.

Какой вариант вы бы ей предложили:

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

18. Полгода назад Иван взял заём в ломбарде под залог золотых часов. Дела у него в это время шли не очень хорошо, и долг отдать не получалось. Спустя полтора месяца после истечения срока займа Ивану позвонили из ломбарда и сообщили, что большая часть долга погашена за счет реализации часов, ему осталось заплатить лишь небольшой остаток долга и проценты. Прав ли ломбард:

- а) да, Ивану придется заплатить всю требуемую сумму;
- б) нет, Иван должен заплатить только остаток долга;
- в) нет, Иван должен заплатить только проценты;
- г) нет, Иван ничего не должен ломбарду.

19. Год назад Михаил взял кредит на покупку автомобиля сроком на 2 года. Недавно он получил наследство и решил потратить его часть на погашение кредита, уведомив об этом банк за 30 дней.

Однако в банке на просьбу о досрочном погашении ответили отказом, аргументировав тем, что кредитный договор не предполагал этой возможности — такого раздела там просто не было.

На чьей стороне в данном случае закон:

- а) прав Михаил: любой долг всегда можно вернуть досрочно по желанию заемщика;
- б) прав Михаил: он может погасить долг досрочно, даже если это не оговорено в договоре, но кредитор вправе потребовать с него выплату процентов, начисленных вплоть до дня возврата займа;
- в) прав банк: отношения с должником регламентируются заключенным договором, если досрочное погашение не предусмотрено,

осуществить его нельзя;

г) прав банк: досрочное погашение по автокредитам не предусмотрено в принципе.

20. Заёмщик решил погасить часть долга досрочно, но не может определиться, что ему выбрать: уменьшить платеж или сократить срок. В каком варианте при прочих равных общая переплата по кредиту будет меньше?

- а) при сокращении срока;
- б) при уменьшении платежа;
- в) переплата для обоих вариантов всегда одинакова;
- г) досрочное погашение кредита запрещено законодательством.

Расчетные задачи

Задача 1. Василий мечтал увидеть Эйфелеву башню и решил сделать себе новогодний подарок — поездку во Францию. К сожалению, сбережений у него не было, но отдохнуть хотелось хорошо, поэтому Василий обратился в банк. Зная, что денежной единицей во Франции является евро, он взял кредит на сумму 1500 евро сроком на 6 месяцев под 4 % годовых. Долг предполагалось погашать одинаковыми долями в конце каждого месяца. В момент заключения кредитного договора курс евро составлял 72 руб., но уже в течение первого месяца вырос до 78 руб. Зарплату Василий получает в рублях, поэтому для погашения кредита в евро он каждый месяц покупает валюту по установленному курсу. На сколько увеличится сумма общих выплат (в рублях), которые должен будет осуществить Василий за весь срок кредитования?

Задача 2. 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 — 61 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 65 руб./доллар США.

Задача 3. Вкладчик имеет возможность положить в банк на депозит 500 тыс. руб. на 3 года. Выбор производится между двумя банками. Определите, какой вариант наиболее выгоден для вкладчика, если банки

предлагают следующие схемы.

Первый банк — 7,5 % годовых с начислением и выплатой процентов по истечении каждого года; второй банк — 7 % годовых с ежемесячным начислением процентов и их капитализацией, а также выплатой их вместе со всей суммой по истечении срока вклада.

Задача 4. У вас есть свободные денежные средства в сумме 25 000 руб. Вы планируете разместить их в банке на 1 год. Ставка по вкладу: в рублях — 7,5 % годовых, в валюте — 3 %. Курс покупки/продажи доллара США в банке: на начало срока вложения денег — 62,75 / 65,30 руб.; на конец срока (ожидаемый) — 67,30 / 69,10 руб.

Требуется определить, в какой валюте выгоднее хранить денежные средства.

Задача 5. Вы получили неожиданную премию по итогам года в размере 150 тыс. руб. На семейном совете было решено отложить их на ремонт в квартире, который предполагается делать через 3 года.

Каков будет ваш доход или потери в реальном выражении, если уровень инфляции в стране за 3 года составит 13,5 %, в следующих случаях.

Ситуация 1. Вы храните деньги дома «под матрасом» в течение 3 лет.

Ситуация 2. Вы кладете деньги на 3-летний депозит со ставкой 8,5 % годовых (простые проценты).

Ситуация 3. Вы кладете деньги на годовой депозит со ставкой 7 % годовых. Через год вы видите, что ставки выросли, и делаете новый вклад на 2 года под 9 % годовых (простые проценты).

Открытые вопросы

1. Назовите основные цели осуществления сбережений. Что, на ваш взгляд, отличает сбережения от инвестиций? Сформулируйте свои основные цели осуществления сбережений.

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

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

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

5. Если ваши родители выбирают инструменты сбережений 1,5 млн руб. на 1 год (через год после выхода на пенсию планируют продать квартиру и купить дом за городом), на что бы вы посоветовали им в первую очередь обратить внимание?

6. Вы открыли вклад через мобильное приложение банка. Вы считаете, что вам начисляется очень маленький процент, меньше, чем обещал

банк. Как узнать условия вклада, если у вас нет договора на бумаге.

7. В каких ситуациях может быть выгодно брать кредиты в иностранной валюте?

8. Кто может быть заинтересован в вашей кредитной истории, и для чего этим лицам может быть нужна такая информация?

9. Как бы вы определили, при каких условиях причину обращения за кредитом следует считать разумной, а при каких — нет?

10. Почему, на ваш взгляд, процентные ставки по ипотеке в среднем ниже, чем по потребительским кредитам?

11. Ваш друг планирует купить машину в кредит. На что вы посоветуете ему в первую очередь обратить внимание при выборе организации-кредитора?

Тема 9. Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам

Тематика докладов

1. Понятие инвестиций и их виды.
2. Способы инвестирования, доступные физическим лицам.

Тестовые задания для самоконтроля

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

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

2. Какой класс активов из перечисленных имеет максимальный риск:

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

3. Какими не бывают ценные бумаги:

- а) долговыми;
- б) бездокументарными;
- в) документальными;
- г) долевыми.

4. Что неизвестно владельцу облигации определенного корпоративного эмитента;

- а) номинал облигации;
- б) дата выплаты ближайшего купона;
- в) точная дата погашения;
- г) из перечисленного всё известно.

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

- а) 50 000 долларов США;
- б) 600 долларов США;
- в) 5 000 долларов США;
- г) не хватает данных для ответа.

6. Укажите портфель, который лучше всех диверсифицирован среди предложенных:

Виды портфелей			
Портфель А	Портфель Б	Портфель В	Портфель Г
100% акции нефтедобывающей компании.	50% акции нефтедобывающей компании; 25 % акции банка Z; 25 % облигации банка Z.	30% золото; 20% евро; 20 % акции нефтегазовой компании 30 % облигации металлургической компании.	20 % акции Samsung; 20 % акции Microsoft; 20 % акции Apple; 20 % акции Yandex; 20 % акции Alphabet.

- а) А;
- б) Б;
- в) В;
- г) Г.

7. Каким не бывает ПИФ:

- а) закрытым;
- б) открытым;
- в) отрезным;
- г) интервальным.

8. Частный инвестор Константин Захаров в 2020 г. заработал 384 000 руб., а на ИИС положил 400 000 руб., воспользовавшись частью заработка жены.

Какую максимальную сумму возврата НДФЛ он сможет получить в 2021 г., если у него нет никаких других вычетов, и он выбирает вариант возврата первого типа (от внесенной на счет суммы):

- а) 16 000 руб.;
- б) 384 000 руб.;
- в) 52 000 руб.;

г) 49 920 руб.

9. Какой максимальный налоговый вычет предусмотрен по индивидуальному инвестиционному счёту (ИИС)? Укажите наиболее полный и правильный ответ:

- а) для вычета первого типа — 400 тыс. руб., для вычета второго типа — весь нетто-доход от операций по счёту;
- б) для вычета первого типа — 1 млн руб., для вычета второго типа — 400 тыс. руб.;
- в) для вычета первого и второго типа — 1 млн руб.;
- г) для вычета первого и второго типа — 400 тыс. руб.

10. Укажите неправильное утверждение среди предложенных:

- а) ПИФ позволяет клиенту с малой суммой получить диверсифицированный портфель из самых разнообразных активов;
- б) вложения гражданина в открытый ПИФ застрахованы в сумме до 1,4 млн руб.;
- в) регулятор может ограничивать виды вложений ПИФов;
- г) при покупке пая управляющая компания может брать надбавку к цене пая, а при продаже — скидку.

Расчетные задачи

Задача 1. По облигации последний купон был выплачен 18 сентября 2021 г., следующий купон должен быть выплачен 18 марта 2022 г. Инвестор Петров планирует купить эту облигацию 18 февраля 2022г., когда ее котировка составит 102,34 %. Ставка купона по этой облигации за год равна 7 %. Сколько рублей необходимо иметь инвестору Петрову, чтобы купить пять указанных облигаций, если номинал облигации равен 1000 руб.?

Задача 2. Наталья положила на ИИС в 2019 г. 10 000 руб., а в 2020 г. — еще 10 000 руб., после чего в 2022 г. подала документы на налоговый вычет первого типа (на внесенные средства) и закрыла счет, сняв с него деньги. Какую доходность она заработала? Внесенные средства лежали на счёте без движения. При расчетах предполагается, что всё происходило в первый день года, комиссий и налогов нет, а сама Наталья зарабатывала более 200 000 руб. за год. Какую доходность получила Наталья? Решите задачу посредством инструментария MS Excel.

Таблица 4 - Денежные потоки Натальи в 2019-2022 годах

Годы	2019	2020	2021	2022
Денежные потоки, инициированные взносом, сделанным в 2019 г., руб.				
Денежные потоки, инициированные взносом, сделанным в 2020 г., руб.				
Возврат излишне уплаченного НДФЛ, руб.				
Суммарный денежный поток, руб.				

Задача 3. При условии, что Наталья положила на ИИС в 2019 г. 10000 руб., а в 2020 г. — еще 10 000 руб., после чего в 2022 г. подала документы на налоговый вычет первого типа (на внесенные средства) и закрыла счет, сняв с него деньги, какую доходность она заработала? Внесенные средства она потратила на покупку облигаций, выпущенных в 2019 г. на 5 лет с купоном с годовыми выплатами 7 %. Купля-продажа облигаций происходила по номиналу. Полученные купоны Наталья оставляла в виде наличности на счету. При расчетах предполагается, что всё происходило в первый день года, комиссий и налогов нет, а сама Наталья зарабатывала более 200 000 руб. за год. Какую доходность получила Наталья? Сравните результаты задач 2 и 3, сделайте вывод.

Посчитайте доходность, которую получит Наталья, если будет вносить на ИИС в 10 раз больше средств и совершать на них такие же покупки. Почему изменился ответ в абсолютных величинах (рубли), но не в относительных (проценты годовых)? Решите задачу посредством инструментария MS Excel.

Открытые вопросы

1. По обыкновенным акциям не гарантируются ни размер дивиденда, ни даже его выплата. Почему, тем не менее, всегда находятся желающие приобрести такие акции?
2. Приведите аргументы за и против того, чтобы пользоваться услугами брокера и услугами доверительного управляющего на фондовом рынке.
3. Можно ли обойтись без брокеров и доверительных управляющих? Если да, то какие финансовые организации стали бы выполнять их функции?
4. Согласно закону функции брокера и доверительного управляющего на фондовом рынке не могут осуществлять индивидуальные предприниматели. Как вы думаете почему?
5. Какие еще формы «экзотического инвестирования» кроме указанных в учебнике вы знаете? Попробуйте обосновать их привлекательность по сравнению с депозитом в банке.

Тема 10. Налоги

Тематика докладов

1. Налог и его основные элементы. Функции налогов. Объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога.
2. Виды налогов. Основные принципы построения налоговой системы РФ.
3. Налоговая декларация.

4. Виды налогов для физических лиц.
5. Налоговые вычеты для физических лиц.

Тестовые задания для самоконтроля

В каждом задании может быть один или несколько правильных ответов.

1. Отметьте все правильные утверждения:
 - а) сбор и налог — тождественные понятия в НК РФ;
 - б) госпошлина — это налог;
 - в) налог — это общественное благо;
 - г) все налоги уплачиваются в федеральный бюджет;
 - д) налоги бывают прямыми и косвенными;
 - е) все параметры налогов РФ (налоговый период, налоговая база, размер ставок, льготы и т. д.) определяются НК РФ.
2. Транспортный налог является (отметить все правильные ответы):
 - а) универсальным налогом;
 - б) налогом только на физических лиц;
 - в) налогом только на юридических лиц;
 - г) региональным налогом;
 - д) федеральным налогом;
 - е) местным налогом;
 - ж) прямым налогом;
 - з) косвенным налогом.
3. Налог на профессиональный доход — это:
 - а) налог на доходы репетиторов, домохозяек, сиделок и других граждан, которые получают профессиональный доход от оказания подобных услуг;
 - б) налог на доходы граждан определенных профессий, который они должны уплачивать дополнительно к НДФЛ;
 - в) не просто налог, а специальный налоговый режим, которым могут воспользоваться физические лица добровольно при соответствии определенным критериям;
 - г) это специальный налоговый режим, который обязаны применять физические лица при расчете и уплате налога на доходы, если они соответствуют определенным критериям.
4. Что является налоговой базой по земельному налогу:
 - а) рыночная стоимость земельного участка, в рублях;
 - б) рыночная стоимость земельного участка и недвижимого имущества, на нем расположенного (дома, сараи и т. д.), в рублях;
 - в) цена, по которой участок в свое время был куплен нынешним собственником, в рублях;

- г) кадастровая стоимость земельного участка, в рублях;
- д) размер земельного участка, в квадратных метрах.

5. Что является налоговой базой транспортного налога в случае автомобиля:

- а) рыночная стоимость транспортного средства, в рублях;
- б) кадастровая стоимость транспортного средства, в рублях;
- в) мощность двигателя транспортного средства, в лошадиных силах;
- г) пробег транспортного средства, в километрах;
- д) возраст транспортного средства, в годах.

6. Каким нормативно-правовым документом напрямую устанавливается размер налоговой ставки по транспортному налогу:

- а) приказом ГИБДД России;
- б) указом Президента Российской Федерации;
- в) Федеральным законом от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима „Налог на профессиональный доход“»;
- г) Законом о транспортном налоге субъекта Российской Федерации;
- д) нормативным правовым актом о транспортном налоге представительного органа муниципального образования.

7. С каких из перечисленных ниже объектов гражданин должен заплатить налог на имущество физических лиц:

- а) квартира, которую он снимает;
- б) автомобиль, который зарегистрирован на его имя;
- в) дачный участок, который находится в его собственности;
- г) гараж, который находится в его собственности;
- д) комната в коммунальной квартире, которая находится в его собственности;
- е) жилой дом, который находится в долевой собственности (доля гражданина равна 0,3).

8. Какие из перечисленных обстоятельств являются основанием для получения налоговых вычетов:

- а) наличие ребенка дошкольного возраста;
- б) наличие сына 20 лет, отчисленного из университета за неуспеваемость;
- в) статус пенсионера;
- г) инвалидность второй группы;
- д) оплата обучения сестры в институте на очном отделении;
- е) оплата лечения мамы;
- ж) продажа квартиры, находящейся в собственности 2 года;
- з) наличие на попечении ребенка 12 лет.

9. Какой именно налог гражданин должен уплатить в бюджет при продаже моторной лодки (по ряду причин он может быть освобожден от уплаты этого налога, но речь идет именно о его уплате):

- а) налог на имущество физических лиц;
- б) транспортный налог;
- в) НДФЛ;
- г) имущественный налоговый вычет;
- д) водный налог.

10. В каких случаях из перечисленных вы должны самостоятельно составить и подать налоговую декларацию о полученных доходах и уплатить с них НДФЛ:

- а) выигрыш в лотерею в размере 10 000 руб.;
- б) дивиденды, полученные по ценным бумагам, которые по договору доверительного управления приобрел для вас банк;
- в) арендная плата, полученная от сдачи квартиры;
- г) зарплата, полученная от работодателя в рамках трудового контракта;
- д) вознаграждение, полученное от ООО «Чебурашка» по договору оказания услуг;
- е) доход, полученный от продажи игрушек собственного изготовления через Интернет.

11. Что из нижеперечисленного в общем случае является объектом налогообложения для транспортного налога (отметьте все правильные варианты):

- а) велосипед;
- б) мотоцикл;
- в) грузовик;
- г) весельная лодка;
- д) катер;
- е) мотосани;
- ж) гидроцикл;
- з) виндсёрф;
- и) вертолет.

Расчетные задачи

Задача 1. Гражданин Российской Федерации Н. Г. Клевер в 2020 г. оплатил обучение своего брата, студента университета, в размере 200 тыс. руб. за год, а также оплатил операцию своей жены в сумме 130 тыс. руб. Все расходы документально подтверждены, и гражданин Клевер везде значится плательщиком. О возможности получить налоговые вычеты гражданин вспомнил после 15 июля 2021 г. Имеет ли право гражданин Клевер подать заявление на налоговые вычеты? Рассчитайте сумму налоговых вычетов для двух случаев:

а) ежемесячная зарплата гражданина Клевера составляет 60 тыс. руб., и он платит НДФЛ по ставке 13 %;

б) в 2020 г. гражданин Клевер работал в институте 3 месяца на ставке 30 тыс. руб. в месяц, после чего уволился, зарегистрировался как самозанятый (плательщик НПД) и начал зарабатывать переводами научных текстов; это позволило ему получить за оставшиеся 9 месяцев доход в размере 420 тыс. руб.

Задача 2. Виктория зарабатывает 155 тыс. руб. в месяц, также она получает дополнительный доход от сдачи квартиры в аренду — 25 тыс. руб. в месяц.

Михаил работает на проектах и за год заработал по гражданско-правовым договорам 3,8 млн руб. Также по итогам года он получил доход от операций с ценными бумагами на фондовой бирже в размере 1,35 млн руб. Еще Михаил продал в этом году квартиру за 6,3 млн руб.

И Виктория, и Михаил пребывают на территории РФ почти весь год, за исключением 3-4 недель отпуска.

Основываясь на этих данных, рассчитайте сумму НДФЛ, которую должны уплатить Виктория и Михаил (по отдельности) для А) 2022 г. и Б) 2023 г. По каким доходам налог будет рассчитан и уплачен налоговым агентом, а по каким нашим героям придется самостоятельно рассчитывать сумму налога и подавать налоговую декларацию?

Открытые вопросы

1. Что делать, если пришло налоговое уведомление на ваш автомобиль, который угнали еще в начале отчетного налогового периода?

2. Что делать, если в налоговом уведомлении не учтена налоговая льгота, на которую собственник имеет право? Например, вы относитесь к категории граждан, которые полностью освобождаются от уплаты налога (например, на имущество).

3. Проведите «налоговый аудит» себя как налогоплательщика, а затем и своей семьи. Выясните, на какие налоговые льготы вы можете претендовать, сколько это вам позволит сэкономить и что надо сделать, чтобы получить эти налоговые льготы? Для удобства предлагаем оформить ответ в виде таблицы.

4. Зарегистрируйтесь в «Личном кабинете налогоплательщика для физических лиц» на сайте ФНС России. Какой способ вы выбрали, чтобы зарегистрироваться? Какие сложности возникли? Изучите возможности, которые становятся доступными для вас как пользователя этого сервиса. Перечислите их.

Список используемых источников

Основная литература

1. Гребенников, П. И. Экономика : учебник для вузов / П. И. Гребенников, Л. С. Тарасевич. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 310 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08979-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488548>
2. Финансовая грамотность : учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.]. — Ростов-на-Дону, Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2020. — 212 с. — ISBN 978-5-9275-3558-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107990.html>
3. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/567612>
4. Шимко, П. Д. Экономика : учебник и практикум для вузов / П. Д. Шимко, И. А. Максимцев. — 5-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 529 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18822-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/559880>
5. Экономика : учебник и практикум для вузов / В. М. Пищулов [и др.] ; под общей редакцией В. М. Пищулова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 191 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16661-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/562356>

Дополнительная литература

1. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебное пособие для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 214 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11943-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496068>
2. Борисов, Е. Ф. Экономика : учебник и практикум / Е. Ф. Борисов. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 383 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-5036-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488590>
3. Шимко, П. Д. Экономика : учебник и практикум для вузов / П. Д. Шимко. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 436 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06769-9. —

Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488851>

Интернет-ресурсы

1. Информационный ресурс «Projectimo.ru» <http://projectimo.ru/>
2. Информационный ресурс «Экономика и финансы»
<http://www.finansy.ru/>
3. Деловое информационное пространство РБК www.rbk.ru
4. Информационный ресурс Банка РФ «Финансовая культура»
<https://fincult.info/>

ЭКОНОМИКА И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

ЭЛЕКТРОННОЕ УЧЕБНОЕ ИЗДАНИЕ

© Северо-Кавказский социальный институт, 2025

Юридический адрес: 355012, г.Ставрополь, ул. Голенева, 59а
Почтовый адрес: 355012, г.Ставрополь, ул. Голенева, 59а

ЭЛЕКТРОННОЕ ИЗДАНИЕ СЕТЕВОГО РАСПРОСТРАНЕНИЯ