**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМ. Р.ГАМЗАТОВА»**
**ПРОФЕССИОНАЛЬНО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ**
**КАФЕДРА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ДИСЦИПЛИН**

**УТВЕРЖДАЮ**
Начальник УМУ
_____ Р.Д. Гаджиев
«12» июня 2026 г.

# ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ СГЦ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

**Направление подготовки** 46.01.03 Делопроизводитель
**Квалификация**: Делопроизводитель
**Срок обучения по ОП**: 10 мес. (очное обучение)
**Форма обучения**: очная
Образовательный стандарт (ФГОС) № 857 от 14.11.2023

Махачкала 2026

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств..... 4
2. Формы и методы контроля ..... 9
3. Оценочные средства текущего контроля ..... 10
4. Оценочные средства для промежуточной аттестации..... 93

## 1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

Контрольно-оценочные средства (КОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины **СГЦ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ** В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по профессии 46.01.03 Делопроизводитель (на базе основного / среднего общего образования) следующими умениями, знаниями, которые формируют общие компетенции:

| | |
|---|---|
| К 03 | Планировать и реализовывать собственное профессиональное и Оличностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях; |

КОС включают контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме *коллоквиума*

### *Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке*

| **Результаты обучения (объекты оценивания)** | **Тип задания** |
|---|---|
| **Личностные**:<br>Личностные результаты освоения программы должны отражать:<br>– российскую гражданскую идентичность, патриотизм, уважение к своему народу, чувства ответственности перед Родиной;<br>– гражданскую позицию как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок;<br>– сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества;<br>– толерантное сознание и поведение в поликультурном мире, готовность и способность вести диалог с другими людьми, достигать в нѐм взаимопонимания, находить общие цели и сотрудничать для их достижения;<br>– навыки сотрудничества со сверстниками, детьми младшего возраста, взрослыми в образовательной, общественно полезной, учебно-исследовательской, проектной и других видах деятельности;<br>– готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни;<br>– бюджетная грамотность позволит человеку не зависеть от обстоятельств, от воли других людей, системы.<br>– осознание себя как члена семьи и общества: понимание экономических<br>– вопросов, возникающих у человека и семьи; | Устный фронтальный опрос, практическая работа, тестирование |

| | |
|---|---|
| – овладение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений: сопоставление доходов и расходов, планирование собственного бюджета,<br>– развитие самостоятельности и личной ответственности за свои поступки;<br>– Готовность пользоваться своими правами в финансовой сфере и исполнять возникающие в связи с взаимодействием с финансовыми институтами обязанности.<br>**Метапредметные результаты**:<br>– умение самостоятельно определять цели деятельности и составлять планы деятельности; самостоятельно осуществлять, контролировать и корректировать деятельность;<br>– умение продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе совместной деятельности, учитывать позиции других участников деятельности, эффективно разрешать конфликты;<br>– способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения практических задач, применению различных методов познания;<br>– готовность и способность к самостоятельной информационно-познавательной деятельности, включая умение ориентироваться в различных источниках информации, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных экономических источников;<br>– умение использовать средства информационных и коммуникационных технологий (далее – ИКТ) в решении когнитивных, коммуникативных и организационных задач с соблюдением требований эргономики, ресурсосбережения, правовых и этических норм, норм информационной безопасности;<br>– умение определять назначение и функции различных экономических институтов;<br>– умение самостоятельно оценивать и принимать решения, определяющие стратегию поведения, с учѐтом гражданских и нравственных ценностей;<br>– владение навыками познавательной рефлексии как осознания совершаемых действий и мыслительных процессов, их результатов и оснований, границ своего знания и незнания, новых познавательных задач и средств их достижения.<br>– освоение способов решения проблем творческого и поискового характера;<br>– овладение логическими действиями сравнения, анализа, синтеза,<br>– обобщения, классификации, установления аналогий и причинно-следственных связей, построения рассуждений, отнесения к известным понятиям,<br>– сфомированность умения анализировать проблему и определять финансовые и государственные учреждения, в которые необходимо обратиться для их решения;<br>– владение умением осуществлять краткосрочное и долгосрочное планирование поведения в сфере финансов;<br>– умения осуществлять элементарный прогноз в сфере личных финансов и оценивать свои поступки;<br>– сформированность коммуникативной компетенции (вступать в | |

| | |
|---|---|
| коммуникацию с общественными и государственными организациями, а также людьми, занимающихся финансовыми вопросами, понимать и продвигать предлагаемые идеи, анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников).<br>**Предметные результаты**:<br>Должны обеспечить:<br>– сформированность системы знаний о бюджете и финансах в жизни общества;<br>– понимание сущности финансовых институтов, их роли в социально-экономическом развитии общества;<br>– сформированность у обучающихся стандартов новой финансовой потребительской культуры, предусматривающей активное освоение гражданами современных способов сбережения и инвестирования личных средств на основе легитимных институтов и инструментов;<br>– сформированность экономического мышления: умения принимать рациональные решения в условиях относительной ограниченности доступных ресурсов, оценивать и принимать ответственность за их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом;<br>– развитие у обучающихся социального неприятия любых финансовых предложений и услуг, которые находятся вне сферы правового регулирования и выводят граждан из-под защиты Закона;<br>– владение навыками поиска актуальной экономической информации в различных источниках, включая Интернет; умение различать факты, аргументы и оценочные суждения; анализировать, преобразовывать и использовать экономическую информацию для решения практических задач в реальной жизни;<br>– умение применять полученные знания и сформированные навыки для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей (потребителя, покупателя, продавца, заѐмщика, вкладчика, застрахованного, налогоплательщика);<br>– умение ориентироваться в текущих экономических событиях в России и в мире;<br>– умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по социально-экономическим проблемам, по различным аспектам социально-экономической политики государства;<br>– понимание основных принципов экономической жизни общества:<br>– представление о роли денег в семье и обществе, о причинах и последствиях изменения доходов и расходов семьи;<br>– формирование социальной ответственности: оценка возможностей и потребностей в материальных благах;<br>– Владение понятиями: деньги и денежная масса, покупательская способность денег, человеческий капитал, благосостояние семьи, профицит и дефицит семейного бюджета, банк, инвестиционный фонд, финансовое планирование, форс- мажор, страхование, финансовые риски, бизнес, валюта и валютный рынок, прямые и косвенные налоги, пенсионный фонд и пенсионная система, финансовые инструменты, пассивный доход, финансовые организации. | |

| | |
|---|---|
| В ходе изучения курса СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ обучающиеся овладевают следующими **компетенциями**:<br>– в семейно-бытовой сфере: сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет по аналогии составления бюджета государства;<br>– в сфере трудовой деятельности: знать плюсы и минусы работы по найму и предпринимательской деятельности, выбирать профессии, востребованные на рынке труда, быть способным рассчитать выгоды и издержки любого дела;<br>– в сфере гражданско-общественной деятельности и межличностных отношениях: корректно взаимодействовать с государством и другими гражданами в процессе экономической деятельности; грамотно применять полученные знания для определения экономически рационального поведения и порядка действий в конкретных ситуациях;<br>– в сфере познавательно-коммуникативной: объяснять изученные положения на предлагаемых конкретных примерах; осуществлять поиск нужной информации по заданной теме в источниках различного типа и извлечение необходимой информации из источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.). Отделять основную информацию от второстепенной, критически оценивать достоверность полученной информации, передавать содержание информации в соответствии с поставленной целью; критически осмысливать экономическую информацию, экономический анализ общественных явлений и событий для получения опыта познавательной и практической деятельности;<br>– в сфере массовой коммуникации: уметь находить, критически воспринимать и комплексно анализировать экономическую информацию, передаваемую по каналам СМИ.<br>Изучение Основ финансовой грамотности направлено на **достижение следующих задач:**<br>– создание в процессе изучения курса СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ условий для развития личности, еѐ способностей, формирования и удовлетворения социально значимых интересов и потребностей,<br>– самореализации обучающихся через организацию учебной деятельности, на основе взаимодействия с финансовыми организациями и институтами;<br>– обеспечение в процессе изучения курса условий для овладения обучающимися ключевыми компетенциями, составляющими основу осознанного выбора при принятии ответственных финансовых решений на протяжении всей жизни;<br>– создание условий для формирования у обучающихся российской гражданской идентичности, социальных ценностей и самореализации обучающихся;<br>В результате изучения дисциплины **«Основы финансовой грамотности»** обучающиеся будут<br>**знать:**<br>– функции денег в повседневной жизни, основы управления | |

| | |
|---|---|
| деньгами;<br>– основные виды, функции и продукты, услуги учреждений финансовой сферы;<br>– условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере;<br>– основные виды налогов, права потребителей услуг учреждений.<br>**уметь:**<br>– управлять деньгами; учитывать движение денежных средств;<br>– критически рассматривать возможности в сфере планирования личного бюджета, бюджета семьи;<br>– распознавать финансовые пирамиды и аферы, применять инструменты страхования своих действий по управлению бюджетом и личными финансами. | |

## 2. Формы и методы контроля

2.1. В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний:

| Наименование темы | Наименование контрольно-оценочного средства | |
|---|---|---|
| | **Текущий контроль** | **Промежуточная аттестация** |
| **Раздел 1. Семейная экономика** | | дифференцированный зачет |
| **Тема 1.1. Личные финансы** | Устный опрос, практическая работа | |
| **Раздел 2. Личный капитал в сфере финансовых организаций** | | |
| **Тема 2.1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни** | Устный опрос, практическая работа | |
| **Тема 2.2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов** | Устный опрос, практическая работа | |
| **Тема 2.3. Социальная политика**. | Устный опрос, практическая работа | |
| **Тема 2.4 Налоги.** | Устный опрос, практическая работа | |
| **Раздел 3. Финансы и ответственность** | | |
| **Тема 3.1. Финансовые мошенничества** | Устный опрос, практическая работа | |
| **Тема 3.2. Коррупция** | Устный опрос, практическая работа | |

## 3. Оценочные средства текущего контроля

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине **СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций. В ходе обучения проводятся: устные опросы, самостоятельные по пройденным темам и промежуточное тестирование.

## ПРАКТИЧЕСКИЕ РАБОТЫ

**Основы финансового планирования**

**Основы личного финансового планирования**

**Название работы:** *Составление личного финансового плана*

**Цель работы:** Обучить алгоритму составлению бюджета и личного финансового плана.

**Вопросы для повторения:**

1. Что такое личное финансовое планирование (ЛФП) и почему нужно составлять личный финансовый план (ЛФП)? Нужно ли составлять ЛФП семьям с низким уровнем дохода?

2. Что выбрать: сберегать или тратить; как накопить на отпуск, на автомобиль, на образование детей, на квартиру; как обеспечить старость; как разобраться в многообразии финансовых услуг; как выжить в условиях кризиса и снижения социальной поддержки государства

3. Наличие и частота возникновения проблем с нехваткой денег, способы их решения, регулярность сбережений

4. Как избежать принятия ошибочного финансового решения; как защитить себя от финансовых мошенников; цена финансовых ошибок.

5. Процесс ЛФП (Составление перечня финансовых целей, Анализ расходов и доходов, Анализ и оптимизация активов, Анализ пассивов (долгов), Оптимизация ЛФП, Подбор финансовых решений под каждую цель, Создание «подушки безопасности», Алгоритм инвестиций, Выбор классов активов, Способы инвестиций в класс активов)

6. Факторы, влияющие на удачное выполнение плана

7. Пересмотр ЛФП. Повышение эффективности организации личных финансов

8. Использование программного обеспечения для составления ЛФП

**Необходимые термины и определения:**

*Личный бюджет* – сумма всех денежных средств, которыми человек располагает в данный момент; другое значение – совокупность доходов и расходов в течение периода времени (месячный бюджет, годовой бюджет).

*Накопления* (сбережения) – не потраченная часть доходов, либо помещенная на банковский счет, либо хранящаяся в виде наличных денег или переведенная в какие-то ценности (акции, коллекционные монеты, драгоценные металлы и т.п.).

*Дефицит бюджета* – превышение расходов над доходами за определенный период (месяц, год).

*Профицит бюджета* – превышение доходов над расходами за определенный период (месяц, год).

*Обязательные ежемесячные расходы* – расходы, без которых нельзя обойтись. В них входит стоимость минимального набора продуктов питания, одежды, оплата коммунальных услуг, расходы на транспорт, оплата кредитов или алиментов (при наличии).

**Содержание работы:** *Ознакомьтесь с условиями задач и выполните задания к ним.*

**Задача 1.1** В семье Ивановых приняли решение: откладывать на летний отдых все деньги, которые семья заработала, но не успела израсходовать в том же месяце. В мае Ивановы потратили на питание и транспорт 26 800 рублей, а на приобретение одежды и обуви – в четыре раза меньше. Кроме того, на квартирную плату и другие текущие расходы ушло 23 100 рублей. Сколько денег удалось Ивановым отложить на летний отдых, если общий доход семьи в этом месяце составил 62 700 рублей?

**Задача 1.2.** У молодой семьи совместный ежемесячный доход составляет 50 000 рублей, а обязательные ежемесячные расходы (питание, коммунальные

платежи, транспорт и прочее) – 43000 рублей. К началу текущего года семье удалось накопить 45 000 рублей. Семья планирует купить новую мебель на кухню стоимостью 67 000 рублей за счет собственных средств. В каком месяце текущего года семья сможет это сделать? Считайте, что пополнение бюджета происходит в последний день каждого месяца, а покупка мебели возможна не раньше следующего дня. В ответе укажите календарный месяц.

**Задача 1.3**. Накопления Антона на начало календарного года составляют 400 000 рублей. В месяц Антон зарабатывает 55 000 рублей, а тратит – 40 000 рублей. Антон хочет купить машину (выбранная модель стоит 550 000 рублей), сделать ремонт в квартире (обойдется в 800 000 рублей), отправиться в круиз по странам Востока (на путешествие потребуется 500 000 рублей). Если доходы и расходы Антона не изменятся, на выполнение какого из трех желаний ему точно не хватит денег на начало следующего года (т.е. через год)? Считайте, что Антон не пользуется депозитным вкладом.

**Задача 1.4**. Мама дает Леше 1500 рублей в неделю на проезд и карманные расходы. На проезд Леша тратит 20% полученных от мамы денег. Со следующего месяца проезд в транспорте подорожает на 30%. Сколько денег мама должна добавить Леше, чтобы его карманные расходы остались такими же, как до повышения цен на транспорт?

**Задача 1.5. *** Мама дает Леше 5000 рублей в месяц. 20% денег Леша тратит на проезд в транспорте, четыре раза в месяц он ходит в кино (билет стоит 250 рублей), все остальное Леша тратит на еду, занятия английским языком, подарки, канцтовары. Стоимость проезда в транспорте выросла на 10%, билеты в кино подорожали на 20%, прочие расходы не изменились. Сколько раз в месяц сможет Леша пойти в кино, если мама дает ему прежнюю сумму денег?

**Задача 1.6**. Доходы семьи составляют 78 000 рублей в месяц. Расходы семьи с января по май составляли по месяцам: 55 000; 58 000; 49 000; 48 000; 57 000 рублей.

1) Определите суммарный объем сбережений семьи за эти месяцы. Сколько составили бы суммарные сбережения семьи за пять месяцев, если бы ее среднемесячные расходы были равны:

2) минимальному значению за январь-май;

3) максимальному значению за этот период?

## Семейный бюджет

**Учебная цель:** формирование умения изучать письменные источники; пользоваться учебной литературой, обобщать имеющиеся знания.

**Учебные задачи**: научиться рассчитывать структуру расходов семьи, выявлять возможные статьи экономии семейного бюджета, делать выводы.

**Предметные результаты:** сформированность умений обобщать, анализировать и оценивать информацию; сформированность представлений о методах познания социальных явлений и процессов; владение умениями применять полученные знания в повседневной жизни, прогнозировать последствия принимаемых решений.

Задачи практической работы

1. Повторить материал по теме «**Семейный бюджет**».
2. Ответить на вопросы.
3. Рассчитать структуру расходов семьи за месяц, сделать выводы как меняется структура расходов семьи, если доходы возрастают.
4. Заполнить таблицу «Классификация расходов»
5. Составить список статей экономии семейного бюджета.

**Обеспеченность занятия**

1. Тетрадь для практических занятий
2. Ручка
3. Тексты заданий
4. Учебник: Важенин А.Г. Обществознание: учеб. пособие для студентов СПО. М., 2014

**Краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме**

Основой материального благополучия населения являются денежные доходы. На уровне домохозяйств денежные доходы отдельных членов аккумулируются, определяя материальную основу жизни семьи – бюджет. Объем и структура доходных статей бюджета является важнейшей характеристикой уровня и качества жизни.

Взаимоотношения, возникающие в семье между мужем и женой, родителями и детьми, братьями и сестрами, другими родственниками, живущими вместе и ведущими общее хозяйство на основе единого семейного бюджета, весьма разнообразны. Они охватывают социально-биологические, хозяйственно-экономические, юридические, нравственные, психологические и эстетические отношения.

Эффект планомерного ведения семейного бюджета сказывается в следующем:

- планирование позволит определить первоочередные и долгосрочные потребности семьи;
- совместное составление сметы расходов и анализ приведут к большей общности семьи, повысят рациональность экономики, устранят экономические конфликты;
- контроль рублем устранит со временем ненужные расходы;
- в семьях, ведущих планирование, учет, анализ, расходы балансируются с доходами, проявляется четкая зависимость между бережливостью и сберегательной книжкой;
- появляется возможность приобретения крупных покупок, поскольку процесс расходования денег становится управляемым:

Планомерный сбалансированный бюджет позволяет не делать долгов. Денежный долг, даже небольшой по величине, имеет весьма неприятные свойства: гнетет тем, что он есть, и тем, что его надо отдавать.

Особенно возрастает значение планомерности в расходовании средств при небольших размерах среднедушевого дохода семьи, так как чем

скромнее бюджет, тем больше вероятность нарушения его равновесия в сторону убытков, долгов.

Социологи и экономисты, занимающиеся проблемами бюджета семьи, утверждаю, что наиболее частая причина нестабильности семейной экономики – в неумении соизмерять соблазны с доходами. Ведь достаток семьи зависит не только от величины заработков, но и в равной мере от умения правильно распоряжаться деньгами. Разумеется, с увеличением среднедушевого дохода напряжение в расходовании средств семейного бюджета увеличивается. Таким образом, семья ставить перед собой новые цели, переходя на новую ступеньку совершенствования потребления.

Конечно, тратить деньги безумно – дело нехитрое, а вот научиться расходовать их на то, что необходимо семье сегодня, требует труда, времени, терпения.

**Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию**

1. Что является важнейшей характеристикой уровня и качества жизни?
2. В чем выражается эффект планомерного ведения семейного бюджета?
3. В чем заключается наиболее частая причина нестабильности семейной экономики?

**Задания для практического занятия**

**1. Рассчитайте структуру расходов семьи за месяц, сделайте выводы, как меняется структура расходов семьи, если доходы возрастают.**

| Статьи расходов | 1 месяц | | 2 месяц | |
|---|---|---|---|---|
| | руб. | % | руб. | % |
| Питание | 8000 | | 10800 | |
| Одежда | 2594 | | 5250 | |
| Коммунальные услуги | 980 | | 3060 | |
| Культурно-бытовые | 1386 | | 2490 | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Налоги | 1688 | | 3900 | |
| Прочие расходы | 1352 | | 4440 | |
| Всего | 16000 | | 30060 | |

**2. Заполните таблицу «Классификация расходов**

| **Классификация расходов** | |
|---|---|
| **Вид расхода** | **Примеры из жизни** |
| Обязательные | |
| Желательные | |
| Сезонные | |
| Постоянные | |
| Переменные | |
| Личные | |

**1. Прочтите текст и выполните задание**

Планирование семейного бюджета, конечно, дело нужное и очень полезное. Оно, безусловно, помогает избежать многих проблем, и не дает вам остаться голодным в конце месяца.

Но иногда бывают периоды, когда одного планирования мало и приходится затянуть пояса. И тогда актуальным становится вопрос о том, как экономить семейный бюджет.

Если вам случилось сделать крупную покупку, практически сводящую планирование семейного бюджета к нулю, бесполезно принимать полумеры, в виде экономии на покупке носовых платков или другого сорта туалетной бумаги.

Тут главное понять, что к экономии семейного бюджета придется подойти, так сказать глобально, то есть, урезать расходы по всем возможным статьям.

**Задание. Составьте список статей экономии семейного бюджета.**

**Инструкция по выполнению практической работы**

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме

2. Устно ответьте вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию

3. Внимательно прочитайте задания для практического занятия

5. Запишите в тетради название практической работы

4. Выполните задания, ответы запишите в тетрадь

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ

**Название работы:** *Основные финансовые вычисления, необходимые потребителю в работе с банковскими услугами и продуктами*

**Цель работы:** Рассмотреть основные функции банков и возможности использования их услуг в реальной жизни.

**Ключевой вопрос**: «Как грамотно выбрать и использовать банковские услуги для себя и своей семьи?»

**Применяем на практике**:

1. Выбираем наиболее оптимальный банковский инструмент для размещения денежных средств.
2. Рассчитываем проценты по вкладу.
3. Знакомимся с практикой получения ипотечного кредита, возможностями экономии, правильного выбора варианта выплаты.
4. «Заводим» банковскую пластиковую карту. Не только тратим, но и зарабатываем.
5. Грамотно используем Интернет-банк. Экономим время и деньги.
6. Минимизируем риски при работе с банковскими продуктами.

**Вопросы для повторения:**

1. Депозиты, их виды (по сроку, валюте, возможностям пополнения и снятия, начислению процентов)

2. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность)

3. Ответственность заемщика перед банком. Проблемы, возникающие при задержке платежей по кредиту и в случае невозврата кредита.

4. Кредитная история.

5. Коллекторы. Как вести себя с коллекторами?

6. Отличие банковских услуг от услуг микрофинансовых организаций

7. Что такое финансовая математика? Прикладное значение, как можно использовать.

8. Простые проценты. Сложные проценты. Эквивалентность процентных ставок. Как посчитать простые и сложные проценты в приложении к сбережениям и кредитам; как сравнить абсолютные и относительные величины; в чем различия между реальными и номинальным измерениями.

9. Наращение и дисконтирование. Будущая и текущая стоимость.

10. Начисление процентов по банковским вкладам. Капитализация. Сравнение предложений по вкладам в разных банках. Как посчитать налоги на доходы по вкладам.

11. Наращение процентов в потребительском кредите. Полная стоимость потребительского кредита.

12. Аннуитет. Потоки платежей. Потоки с постоянными платежами. Потоки с переменными платежами. Как рассчитать потоки платежей по кредиту. Схемы погашения кредитов.

13. Процентные ставки и инфляция; как учесть влияние инфляции

14. Инвестиционный анализ на рынке ценных бумаг. Модель оценки финансовых активов. Оценка облигаций. Оценка облигаций с нулевым купоном. Оценка бессрочных облигаций. Оценка облигаций с фиксированной купонной ставкой.

15. Операции с акциями. Оценка привилегированных акций. Модели оценки обыкновенных акций. Оценка доходности операций с акциями.

16. Доходность и риск портфеля ценных бумаг. Основные понятия прикладной статистики. Ковариация и корреляция.

**Необходимые термины и определения:**

*Банковский вклад* (депозит) – сумма денег, размещенная в банке на специальном личном счете клиента. Вкладчик отдает банку свои деньги, и банк может ими пользоваться, пока клиент не захочет их забрать обратно, поэтому вклад можно понимать как долг банка перед клиентом. Обычно вклад делается на определенный срок (срочный) или до востребования (бессрочный), а за время, пока деньги находятся в распоряжении банка, он выплачивает вкладчику проценты.

*Срочный вклад* – вклад, размещенный в банке на определенный срок. Как правило, по истечении срока, вклад закрывается, но клиент может его продлить на тех же условиях. В большинстве случаев операции со срочными вкладами до истечения их срока не разрешены либо ограничены: нельзя снять средства, а иногда нельзя и пополнить вклад. Более точно и подробно это определяется условиями вклада.

*Вклад до востребования* – вклад, который можно полностью или частично снять в любой момент. Как правило, процентная ставка по вкладам до востребования намного ниже, чем по срочным вкладам.

*Процент по вкладу* (процентная ставка по вкладу) – сумма денег, которую банк добавляет к вкладу клиента один раз за определенный период, тем самым банк платит клиенту за право использовать его деньги. Как правило, ставка измеряется в процентах от размера вклада за год. При этом начислять проценты по вкладу банк может и чаще, чем раз в год. Это зависит от срока вклада. Обычно начисление производится ежемесячно или раз в три месяца.

*Вкладчик* – клиент банка, сделавший вклад (поместивший деньги или другие ценности на депозит). Клиент и банк заключают договор, в котором подробно описаны все условия вклада: тип вклада, срок, передаваемая банку сумма денег (или других ценностей), процентная ставка, график начисления процентов, возможность пополнения вклада и снятия денег и пр.

*Капитализация* банковских процентов – прибавление начисленных процентов по вкладу к сумме вклада. При следующем начислении процентов их сумма рассчитывается от увеличенной суммы вклада и снова

прибавляется к сумме вклада. И так при каждом начислении процентов до истечения срока вклада.

*Пополнение* вклада или снятие средств – операции, которые вкладчик может делать во время действия вклада. Очень часто условия срочных вкладов не разрешают снятие, а иногда и пополнение тоже. Если клиент все же захочет забрать свои деньги раньше срока, он тем самым нарушит условия договора. Банк обязан вернуть вкладчику сумму вклада, но процентов заплатит меньше, или не заплатит их вовсе.

*Взнос на депозит* (пополнение вклада) – сумма, которую вкладчик добавляет к своему вкладу.

*Риск невозврата вклада* – вероятность потери сбережений в результате кражи, стихийного бедствия, разорения банка и других непредвиденных обстоятельств.

*Рассрочка* – выплата цены товара частями на протяжении оговоренного времени.

*Реальный доход* – сумма средств, на которую можно приобрести определенный набор товаров и услуг с поправкой на изменение цен. Реальный доход может расти или падать, даже если ваша зарплата остается неизменной, и наоборот, он может оставаться на одном уровне, несмотря на изменения в зарплате. Так, если цены на товары вырастут, на прежнюю зарплату вы сможете купить меньшее количество этих товаров, а значит, ваш реальный доход уменьшится. Если же зарплата увеличится пропорционально росту цен, вы сможете купить на нее в точности столько же товаров, сколько и раньше, а значит, ваш реальный доход не изменится.

*Акция* – ценная бумага, которая выпускается компанией на продажу. Покупая акцию, человек (акционер) тем самым дает компании деньги на ее развитие и становится совладельцем компании (владельцем доли, соответствующей числу купленных акций).

Купленные акции человек может в дальнейшем продать. В зависимости от экономической ситуации акции компании могут дорожать или дешеветь, тем

самым увеличивая или уменьшая сбережения акционера. Раз в определенный период компания начисляет доход по акциям, подобно тому, как банк начисляет проценты по вкладу. Как и в случае с банковским вкладом, высокодоходные акции, как правило, связаны с большим риском.

*Страхование вкладов* – заключение договора со страховой компанией, которая обязана покрыть полностью или частично убытки вкладчика в случае разорения банка или по другим причинам. В России обязательное страхование вкладов осуществляет специальное страховое агентство (Агентство по страхованию вкладов, или АСВ). Все банки платят обязательные взносы этому агентству. Из денег, полученных от банков и частично из бюджета Российской Федерации, АСВ и выплачивает компенсации пострадавшим вкладчикам.

*Облигация* – это долговая ценная бумага; она имеет номинальную стоимость, по которой ее можно купить и продать. Облигация приобретается на определенный срок, в течение которого на сумму номинальной стоимости, начисляется процентный доход. По окончании этого срока покупатель имеет право вернуть облигацию продавцу, а продавец обязуется выплатить покупателю номинальную стоимость облигации и сумму процентного дохода за весь срок. Этот момент называется погашением облигации. По сути, облигация – это долговая расписка, или обязательство вернуть долг с определенным вознаграждением (процентом).

*Заем* (кредит) – сумма денег, взятая (выданная) в долг.

*Микрофинансовая организация* (МФО) – финансовая организация, быстро выдающая небольшие кредиты, обычно с очень жесткими условиями погашения и с огромной процентной ставкой.

*Процент по кредиту* (процентная ставка по кредиту) – сумма денег, которую банк добавляет к долгу заемщика раз в определенный период за право пользования заемными деньгами и за обслуживание кредитного договора. Как правило, ставка измеряется в процентах от суммы кредита за год. При этом график начисления процентов по кредиту может быть различным – не

обязательно раз в год. Обычно, начисление производится раз в месяц. Это определяется сроком кредита и другими условиями договора.

*Беспроцентный кредит* (по сути – рассрочка платежа) встречается довольно редко.

*Заемщик* (должник) – клиент банка или микрофинансовой организации, взявший кредит.

*Кредитный взнос* (платеж) – сумма, которую заемщик платит для погашения кредита один раз в установленный период (обычно раз в месяц).

*Аннуитет* (аннуитетные платежи) – это равные по сумме выплаты по кредиту за равные промежутки времени (месяц, квартал), которые включают в себя сумму начисленных процентов за кредит и сумму основного долга.

*Досрочное погашение* – полная или частичная досрочная выплата кредита. При этом заемщик выигрывает, поскольку не платит проценты за оставшийся срок. При заключении договора нужно внимательно изучать пункты, касающиеся возможности и условий досрочного погашения**.**

**Содержание работы:** *Ознакомьтесь с условиями задач и выполните задания к ним.*

**1. Депозиты**

**Задача 1.1.** 1 января Виктор положил на банковский депозит 500 000 рублей под 11,5% годовых. Срок депозита – один год. Выплата процентов происходит в конце срока вместе с возвратом депозита. Через год Виктор хотел купить автомобиль

стоимостью 690 000 рублей, получив депозит с процентами и добавив недостающую для покупки сумму.

Какую сумму для покупки автомобиля должен добавить Виктор после возврата

депозита?

**Задача 1.2. *** 1 января Виктор положил на банковский депозит 500 000 рублей под 11,5% годовых. Срок депозита – один год. Выплата процентов происходит в конце срока

вместе с возвратом депозита. При досрочном возврате депозита проценты не начисляются. Через год Виктор хочет купить автомобиль стоимостью 690 000 рублей, забрав свой депозит и накопленные по нему проценты и добавив недостающую сумму, но не более 200 000 рублей. В декабре производитель выбранной Виктором модели объявил, что с 1 января следующего года повышает цены на свои автомобили на 8%.

Как Виктору лучше поступить, чтобы добавлять к депозиту пришлось как можно

меньшую сумму:

А. досрочно забрать депозит с потерей процентов и купить автомобиль до подорожания;

Б. дождаться завершения срока депозита, забрать его с процентами и купить автомобиль по новой цене

**Задача 1.3. *** Виктор положил на банковский депозит 1 января 500 000 рублей под 11,5% годовых на один год. Выплата процентов происходит в конце срока вместе с возвратом депозита. При досрочном возврате депозита проценты не начисляются. Через год Виктор хочет купить автомобиль стоимостью 690 000 рублей (получив депозит с процентами и добавив недостающую для покупки сумму). 1 декабря автопроизводитель объявил о повышении цен на модель автомобиля, которую выбрал Виктор, с 1 января следующего года на 8%. Банк предлагает Виктору продлить депозит после 1 января еще на полгода (добавив к первоначальной сумме депозита начисленные проценты) под 12% годовых.

Какой вариант для Виктора будет дешевле при покупке автомобиля, если добавить он может не более 200 000 рублей, а автопроизводитель обещает увеличить цену автомобиля в эти полгода еще на 5%:

А. досрочно забрать депозит;

Б. дождаться завершения срока депозита, забрать его с процентами;

В. продлить депозит еще на полгода?

**Задача 1.4. *** Банк Б предлагает Виктору положить на депозит 500 000 рублей под 11,5% годовых на один год. Выплата процентов происходит ежемесячно, начисленные проценты присоединяются к сумме депозита (капитализируются). Сколько заработает Виктор на процентах по депозиту? Ответ дайте в рублях с округлением до двух знаков после запятой.

**Задача 1.5. *** Банк А предлагает Виктору положить на депозит 500 000 рублей под 12% годовых на один год. Выплата процентов происходит в конце срока вместе с возвратом депозита. Банк Б предлагает Виктору положить 500 000 рублей под 11,5% годовых на один год. Выплата процентов происходит ежемесячно, начисленные проценты присоединяются к сумме депозита (капитализируются). Разница между вложенной суммой и полученной по завершении срока депозита будет доходом Виктора. В каком банке его доход будет выше?

**Задача 1.6. *** Виктор открыл вклад в банке на сумму 500 000 рублей под 10,5% годовых на один год. Выплата процентов по вкладу происходит ежеквартально, начисленные проценты могут быть присоединены к сумме вклада (капитализированы).

После закрытия вклада Виктор узнал, что рост потребительских цен в стране за указанный год составил 10,8%. Получил ли Виктор доход по вкладу с учетом роста цен?

**Задача 1.7.** Банк начисляет на вклад 10% годовых. Николай открыл вклад на 900 рублей. Какая сумма будет на этом вкладе через год, если никаких операций, кроме начисления процентов, с ним проводиться не будет?

**Задача 1.8. *** Клиент А открыл в банке вклад на сумму 7700 рублей. По условиям вклада через год он автоматически продлевается на тех же условиях, если клиент не заберет деньги. Проценты по вкладу начисляются раз в год и прибавляются к текущей сумме вклада. Ровно через год на тех же условиях такой же вклад в том же банке открыл клиент Б. Еще ровно через год клиенты А и Б закрыли вклады и забрали все накопившиеся деньги. При

этом клиент А получил на 847 рублей больше клиента Б. Какой процент годовых начислял банк по этим вкладам? Ответ дайте в процентах.

**Задача 1.9. ***  Иванов сделал вклад в банке А на один год под 12% годовых. Проценты по вкладу начисляются один раз в конце срока. Ровно через год Иванов продлил вклад в банке А на тех же условиях, добавив к вкладу накопленные проценты. Петров сделал вклад в банке Б на один год под 11% годовых. Проценты по вкладу начисляются раз в конце срока. Ровно через год Петров продлил вклад в банке А на один год под 13% годовых, добавив к вкладу накопленные проценты. Кто заработал больше? Какой был средний процент по вкладу Петрова (среднегеометрическое)? Ответ дайте в процентах с округлением до четвертого знака после запятой.

**Задача 1.10. ****  Покупатель в начале месяца решил приобрести себе машину. Пришел в автосалон и увидел, что в нем проходит акция: на автомобиль предоставляется

беспроцентная рассрочка на 12 месяцев. Плату нужно вносить в конце каждого месяца равными суммами. При предоставлении рассрочки сначала проводится проверка финансовой надежности покупателя, которая занимает неделю. Покупатель решил воспользоваться этим предложением, так как все его свободные средства, которые он мог бы потратить на покупку автомобиля, лежат в банке на депозите и приносят доход. Условия депозита: 12% годовых без капитализации процентов. Покупатель может снимать часть депозита в любой момент (проценты ежемесячно начисляются на остаток суммы).

Но менеджеру автосалона было невыгодно ждать неделю до завершения проверки, поэтому он предложил покупателю скидку на автомобиль в размере 7% при условии, что тот откажется от рассрочки и сразу заплатит полную стоимость. В каком случае покупатель потратит меньше денег:

А. если воспользуется рассрочкой;

Б. если приобретет автомобиль со скидкой?

**Задача 1.11.** Александр Иванович и Кирилл Петрович одновременно разместили вклады в банке сроком на 1 год. Александр Иванович положил на депозит 1 200 000 рублей под 11% годовых, Кирилл Петрович обменял 1 200 000 рублей на 20 000 долларов

и положил их на депозит под 3% годовых. Через год доллары, снятые с вклада, Кирилл Петрович обменял на рубли по курсу на 10% выше того, по которому покупал их год назад. Кто заработал большую прибыль за год, Александр Иванович или Кирилл Петрович?

**Задача 1.12.** Вклад 20 000 рублей был размещен в банке под 9% годовых. По условиям вклада, проценты начисляются ежемесячно и капитализируются (начисленные проценты присоединяются к сумме вклада). Рост цен на потребительском рынке составляет в среднем 0,2% в месяц. Определите сумму реального дохода по вкладу через 6

месяцев, если темпы роста цен на потребительском рынке не изменятся. Ответ дайте в рублях с округлением до второго знака после запятой.

Справка:

Реальный доход – это сумма средств, на которую можно приобрести определенный набор товаров и услуг с поправкой на изменение цен. Реальный доход может расти или падать, даже если ваша зарплата остается неизменной, и наоборот, он может оставаться на одном уровне, несмотря на изменения в зарплате. Так, если цены на товары вырастут, на прежнюю зарплату вы сможете купить меньшее количество этих товаров, а значит, ваш реальный доход уменьшится. Если же зарплата увеличится пропорционально росту цен, вы сможете купить на нее в точности столько же товаров, сколько и раньше, а значит, ваш реальный доход не изменится.

**Задача 1.13.** Вклад 70 000 рублей был размещен в банке 1 января под 8% годовых. По условиям вклада, проценты начисляются ежемесячно и капитализируются (начисленные проценты присоединяются к сумме вклада). Рост цен на потребительском рынке составляет в среднем 0,8% в месяц. Определите сумму реального дохода по вкладу через 4 месяца, если темпы

роста цен на потребительском рынке не изменятся. Ответ дайте в рублях с округлением до сотых.

**Задача 1.14.** Алексей открыл вклад в рублях на сумму эквивалентную 1000 долл. на 1 год с выплатой 8% годовых в конце срока. На дату открытия вклада курс доллара составлял 60 рублей за 1 доллар. Через год курс доллара вырос на 20%. Насколько в долларах изменился вклад Алексея с учетом процентов за год?

**Задача 1.15.** К поступлению в университет Анна получила в подарок от родственников - 100 000 рублей. Она решила разместить эти деньги в надежном банке до окончания университета под 5% годовых с ежегодным начислением процентов (начисленные за год проценты присоединяются к основной сумме вклада). Какую сумму Анна может получить, если обучение в университете занимает 4 года?

## Инвестиционный доход

**Задача 2.1** Геннадий Васильевич, чтобы приумножить свои сбережения, купил 100 акций нефтяной компании по цене 140 рублей за штуку, 50 акций обрабатывающей компании по цене 45 рублей за штуку и 10 акций ИТ-компании по цене 500 рублей за штуку. Акции нефтяной компании за год подорожали на 10%, обрабатывающей – подешевели на 7%, а ИТ-компании – подорожали на 35%. Как и на сколько (в рублях с округлением до второго знака после запятой) изменилась сумма сбережений Геннадия Васильевича?

**Задача 2.2*** Геннадий Васильевич, чтобы приумножить свои сбережения, купил 100 акций российской нефтяной компании по цене 140 рублей за штуку, 50 акций американской обрабатывающей компании по цене 45 долларов за штуку и 10 акций американской ИТ-компании по цене 95 долларов за штуку. В день покупки курс доллара к рублю составлял 52 рубля за доллар. Акции нефтяной компании за год подорожали на 10%, обрабатывающей – подешевели на 7%, а ИТ-компании – подорожали на 35%. Курс валюты через год составил 64 рубля за доллар. Увеличилась или уменьшилась сумма сбережений Геннадия Васильевича в рублях? На сколько

процентов (с округлением до второго знака после запятой)? Увеличилась или уменьшилась сумма в долларах и на сколько процентов?

**Задача 2.3*** Геннадий Васильевич, чтобы приумножить свои сбережения, купил 100 акций российской нефтяной компании по цене 140 рублей за штуку, 50 акций американской обрабатывающей компании по цене 45 долларов за штуку, 10 акций американской ИТ-компании по цене 95 долларов за штуку. В день покупки курс валюты к рублю составлял 52 рубля за доллар. Акции нефтяной компании за год подорожали на 10%, обрабатывающей – подешевели на 7%, ИТ – подорожали на 35%. Курс доллара через год поднялся до 64 рублей за доллар. На сколько процентов изменилась сумма сбережений Геннадия в рублях за год? На сколько процентов изменилась сумма сбережений Геннадия в долларах за год?

**Задача 2.4** Надежда открыла 1 января депозит в банке А на сумму 1 000 000 рублей под 10% годовых сроком на 12 месяцев. А ее подруга Мария в тот же день открыла депозит в банке Б на сумму 1 000 000 рублей под 8% годовых сроком на 12 месяцев. Проценты по обоим депозитам выплачиваются в конце срока.

Через 6 месяцев банк А обанкротился. К счастью, вклады в этом банке были застрахованы Агентством по страхованию вкладов (АСВ). По закону, АСВ возвращает вкладчикам разорившихся банков деньги в сумме их депозита и процентов, начисленных на этот депозит к дате банкротства (но не более 1 400 000 рублей). Получив деньги от АСВ, Надежда до конца года больше их никуда не вкладывала.

Банк Б исполнил обязательства по договору и вернул Марии сумму депозита с процентами в конце года.

Кто больше заработал на своих вкладах за год, Надежда или Мария? На сколько?

**Задача 2.5*** Надежда открыла 1 января депозит в банке А на сумму 3 000 000 рублей под 22% годовых сроком на 12 месяцев. В тот же день ее подруга Мария открыла в банке Б депозит на такую же сумму под 8%

годовых сроком на 12 месяцев. Проценты по обоим вкладам выплачиваются в конце срока.

Через 6 месяцев банк А обанкротился. К счастью, вклады в этом банке были застрахованы агентством по страхованию вкладов (АСВ). По закону, АСВ возвращает вкладчикам разорившихся банков деньги в сумме депозита и процентов, начисленных к дате банкротства (но не более 1 400 000 рублей). Получив деньги от АСВ, Надежда до конца года больше никуда их не вкладывала.

Банк Б исполнил обязательства по договору и вернул Марии сумму депозита с процентами в конце года.

После всех описанных операций кто из подруг располагал большей суммой в конце года? На сколько?

**Задача 2.6*** Надежда хочет поместить 3 000 000 рублей на банковские депозиты в четырех банках сроком на 12 месяцев. Предложения банков представлены в таблице:

| Банк | Ставка по депозиту | Вклады застрахованы в АСВ? |
|---|---|---|
| А | 19% | Нет |
| Б | 10% | Да |
| В | 8% | Да |
| Г | 6% | Да |

Все банки принимают вклады на суммы, кратные 1000 рублей. По закону, АСВ возвращает вкладчикам разорившихся банков сумму депозита и процентов, начисленных к дате банкротства (но не более 1 400 000 рублей).

На какую сумму Надежде следует открыть депозит в каждом из указанных банков, если она стремится к максимальному доходу, но хочет быть уверена, что в случае разорения каких-либо из банков Агентство по страхованию вкладов (АСВ) полностью компенсирует ее потери?

**Задача 2.7** Сергей работает таксистом. В самом конце позапрошлого года он купил новую машину за 600 000 рублей. Сергей считает необходимым менять автомобиль каждые 3 года, покупая его при этом только на

собственные сбережения. В течение прошлого года ежемесячно Сергей зарабатывал по 50 000 рублей и тратил по 30 000 рублей. Один месяц Сергей был в отпуске и ничего не заработал, при этом потратил 80 000 рублей.

Если доходы и расходы Сергея в текущем и следующем годах будут такими же, как и в прошлом, сможет ли он заменить автомобиль через 3 года после покупки? Цены на автомобили можно считать неизменными, остаточную стоимость старого автомобиля в расчетах не учитывать.

Если при текущем уровне доходов и расходов накопить денег на новый автомобиль Сергею не удастся, на сколько ему следует снизить свои ежемесячные расходы в текущем и следующем годах, чтобы заменить автомобиль через 3 года после покупки? Ответ дайте с округлением до целых чисел.

**Задача 2.8**** Известный банк предлагает вклад «Пополняемый» со ставкой 10% годовых. Проценты ежемесячно капитализируются (прибавляются к сумме вклада). Снятие средств и пополнение возможно в любой момент. Сергей хочет открыть вклад на сумму 15 000 рублей в конце января 2017 г. и пополнять его на 15 000 рублей в конце каждого следующего месяца. Забрать вклад Сергей планирует в декабре 2019 г. после последнего начисления процентов (без последнего взноса). Какую сумму получит Сергей? Ответ округлите до целых чисел.

**Задача 2.9** 10 лет назад Александр вложил 1 000 000 рублей в облигации, которые были погашены вчера. На момент покупки облигаций процентная ставка по ним составляла 8%. Доход по облигациям начислялся в конце каждого года по ставке, которая действовала на момент начисления. При этом первые пять лет процентная ставка снижалась на 1 процентный пункт ежегодно, вторые 5 лет, наоборот, росла каждый год на 1 процентный пункт. Процентный доход по облигациям был выплачен полностью в момент их погашения (т.е. вчера).

1) Какую денежную сумму Александр получил по облигациям?

2) Какую денежную сумму получил бы Александр по облигациям при обратной динамики процентной ставки: первые пять лет - рост на 1 процентный пункт ежегодно, вторые пять лет – снижение на 1 процентный пункт ежегодно.

Справка:

*Облигация – это* долговая ценная бумага; она имеет номинальную стоимость, по которой ее можно купить и продать. Облигация приобретается на определенный срок, в течение которого на сумму номинальной стоимости, начисляется процентный доход. По окончании этого срока покупатель имеет право вернуть облигацию продавцу, а продавец обязуется выплатить покупателю номинальную стоимость облигации и сумму процентного дохода за весь срок. Этот момент называется погашением облигации. По сути, облигация – это долговая расписка, или обязательство вернуть долг с определенным вознаграждением (процентом).

**Задача 2.10** Три года назад Антон получил премию в размере 50 000 рублей и решил положить деньги в банк под проценты. Он считал, что долларовый вклад принесет ему больший доход, чем рублевый, поэтому на всю сумму купил доллары и разместил их на долларовом вкладе в банке на один год с выплатой процентов в конце срока. Антон ежегодно продлевал договор, прибавляя полученные проценты к сумме вклада (при этом процентная ставка банка менялась). Сегодня, по истечении очередного срока вклада, Антон захотел проверить, было ли верным его предположение о выгодности долларового вклада. Помогите Антону посчитать, насколько больше или меньше он получил бы денег, если бы открыл банковский вклад в рублях. Для ответа используйте данные из таблицы.

| | Три года назад | Два года назад | Год назад | Сегодня |
|---|---|---|---|---|
| Ставка при открытии рублевого вклада на год | 7,33% | 13,11% | 9,07% | 8,70% |
| Ставка при открытии долларового вклада на год | 2,75% | 5,51% | 2,52% | 2,05% |
| Курс обмена рублей на доллары | 36,77 | 64,52 | 77,93 | 60,50, |
| Курс обмена долларов на рубли | 34,98 | 62,35 | 75,01 | 59,44 |

**Задача 2.11** Иван Петрович собирается положить 200 000 рублей в банк на три года под 10% годовых (предполагается, что этот вид дохода является безрисковым). Сосед Ивана Петровича предлагает ему инвестировать эту сумму в свой проект по выращиванию в теплице редких цветов для их последующей продажи. Сам сосед планирует вложить в этот проект 300 000 рублей, а через три года готов выкупить долю Ивана Петровича за 150 000 рублей. Делить прибыль сосед предлагает пропорционально вложенным средствам. По расчетам соседа, прибыль от проекта за первый год составит 100 000 рублей, за второй и третий годы – по 150 000 рублей. Иван Петрович верит в успех проекта, но по его расчетам, прибыль составит двое меньше, чем ожидает сосед. Прибыль от проекта будет распределяться между партнерами в конце года, и Иван Петрович может размещать свою долю в банке под 10% годовых.

1) Сколько (в рублях) составит разница в доходах Ивана Петровича от размещения средств в банке и от участия в цветочном проекте, если прогнозы соседа по прибыли окажутся верными?

2) Сколько (в рублях) составит разница в доходах Ивана Петровича от размещения средств в банке и от участия в цветочном проекте, если верным окажется прогноз Ивана Петровича?

## Кредиты и займы

**Задача 3.1.** Иван рассматривает предложения двух банков по автокредиту на сумму 500 000 рублей на 3 года. Банк А по такому кредиту предлагает ставку 14% годовых с выплатой долга и процентов равными (аннуитетными)

платежами в сумме 17 088,81 рублей в месяц. Банк Б по такому кредиту предлагает ставку 14% годовых. Каждый квартал на оставшуюся часть основного долга он начисляет проценты (четверть годовых процентов), которые нужно сразу выплатить. Также одновременно с выплатой процентов заемщик должен возвращать основной долг равными частями – по одной двенадцатой (по количеству кварталов за весь срок кредита) полученной суммы. Сколько составит суммарный платеж за первый квартал пользования кредитом в каждом из банков?

**Задача 3.2 **** Иван рассматривает предложения двух банков по автокредиту на сумму 500 000 рублей на 3 года. Банк А по такому кредиту предлагает ставку 14% годовых с выплатой долга и процентов равными (аннуитетными) платежами в сумме 20 577 рублей в месяц. Банк Б по такому кредиту предлагает ставку 14% годовых. Каждый квартал на оставшуюся часть основного долга начисляются проценты (четверть годовых процентов), которые нужно сразу выплатить. Также одновременно с выплатой процентов заемщик должен возвращать основной долг равными частями – по одной двенадцатой (по количеству кварталов за весь срок кредита) полученной суммы. Определите общую сумму процентных платежей за весь период кредитования в каждом из банков.

**Задача 3.3.** Остап Ибрагимович имеет стабильный доход, работая по найму. Ему выплачивают зарплату равными частями дважды в месяц через равные промежутки времени. Остапу регулярно недоставало денег, поэтому за 10 дней до каждой выплаты зарплаты он брал заем в микрофинансовой организации «Утром деньги» на сумму 15 000 рублей и исправно возвращал его в день получения зарплаты. За пользование кредитом Остап Ибрагимович платил 2% от суммы кредита в день. Сколько всего выплатил процентов Остап Ибрагимович организации «Утром деньги»?

**Задача 3.4. *** Остапу Ибрагимовичу выплачивают зарплату равными частями дважды в месяц через равные промежутки времени. Остапу регулярно недостаѐт денег, поэтому за 10 дней до каждой выплаты зарплаты он берѐт

заем в микрофинансовой организации «Утром деньги» на сумму 15 000 рублей и исправно возвращает его в день получения зарплаты. За пользование этим кредитом Остап Ибрагимович платит 2% от суммы кредита в день.

В начале этого года Ипполит Матвеевич предложил Остапу Ибрагимовичу в долг 15 000 рублей под 100% годовых с возвратом и долга, и процентов ровно через год.

Определите, что выгоднее Остапу Ибрагимовичу:

А. взять в долг у Ипполита Матвеевича по такой высокой ставке;

Б. продолжить пользоваться услугами МФО?

На сколько различается сумма платежей? В ответе укажите букву выбранного варианта и разницу между вариантами в рублях.

**Задача 3.5. *** В начале года Остап Ибрагимович взял заем в микрофинансовой организации «Утром деньги» сроком на 10 дней на сумму 15 000 рублей. По небрежности он забыл вернуть деньги в срок, но, вспомнив об этом через 60 дней после получения займа, сразу отправился платить. Проценты за пользование займом составляют 2% в день от суммы долга. Если долг не возвращен вовремя, на 17-й день просрочки начисляется штраф в размере 20% от первоначальной суммы займа.

Какую сумму должен был заплатить Остап Ибрагимович микрофинансовой организации, когда он вспомнил о займе? Сколько при этом составляли проценты? Сколько составил штраф?

**Задача 3.6. **** 31 декабря Алексей взял в банке 9 282 000 рублей в кредит под 10% годовых на 10 лет и должен выплачивать его равными (аннуитетными) платежами один раз в год 31 декабря. Это означает, что 31 декабря каждого следующего года банк начисляет проценты на оставшуюся сумму долга (то есть увеличивает долг на 10%), затем Алексей переводит в банк X рублей. Эта процедура повторяется 10 раз (по количеству лет). Найдите X.

**Задача 3.7.** Ольга хочет взять в банке кредит на покупку новой машины на сумму 350 000 рублей под 10% годовых. Согласно предлагаемому банком

договору, погашение кредита может происходить только раз в год после начисления процентов. При этом сумма погашения может быть любой, но не меньше 70 000 рублей. Заработная плата Ольги после вычета налогов (получаемая на руки) составляет 50 000 рублей, а ее необходимые ежемесячные расходы – 22 000 рублей. Кроме того, она арендует квартиру за 20 000 рублей в месяц. За какое минимальное число лет Ольга сможет полностью выплатить кредит?

**Задача 3.8.** Микрокредитная организация «e-kapusta.ru» предлагает населению кредиты. Из условий, опубликованных на сайте организации, следует, что при кредите на сумму 30 000 рублей на 21 день сумма возврата должна составить 42 150 рублей. Определите процентную ставку по этому кредиту в день. Ответ дайте с округлением до сотых долей процента.

## Практическое занятие

### Оформление кредитного договора, дополнительного соглашения к кредитному договору

*Цель занятия* — усвоение порядка заключения кредитного договора с заемщиком и оформления дополнительного соглашения к кредитному договору.

Основным документом, регламентирующим отношения между кредитором и заемщиком, является кредитный договор. Он содержит все условия предоставления кредита и должен быть подписан всеми участниками кредитной сделки.

Согласно Положению о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения), утвержденному Банком России от 31 августа 1998 г. № 54-П, предоставление банком денежных средств клиентам банка осуществляется следующими способами:

1) разовым зачислением денежных средств на банковские счета либо выдачей наличных денег заемщику — физическому лицу;

2) открытием кредитной линии.

**Задание**

**Задача 1.** Фирма по пошиву верхней Одежды «Дива» обратилась в Акционерный коммерческий банк «Мирбанк» (ОАО) с целью получить кредит на закупку торгового оборудования во вновь организуемый торговый зал, предназначенный для реализации собственной продукции.

Между сторонами 12 апреля 2017 г. был заключен кредитный договор на предоставление суммы 1 200 000р. сроком на 1 год под 15 % годовых единовременным зачислением на расчетный счет заемщика. Погашение производится ежемесячно 11-го числа равными долями. Неустойка за несвоевременное погашение основного долга кредита и процентов по нему составляет 0,1 % за каждый день, истекший с даты наступления планового платежа, на сумму просроченного платежа. По инициативе заемщика 10 сентября 2017 г. было подписано дополнительное соглашение об изменении даты погашения основного долга по кредиту и процентов по нему на 20-е число каждого месяца.

**Требуется:**

1. Перечислите документы, которые заемщику необходимо представить для получения кредита.
2. Определите дату погашения всей суммы кредита.
3. Рассчитайте сумму ежемесячных платежей в погашение основного долга по кредиту.
4. Перечислите, какие меры может предпринять банк в случае нарушения заемщиком условий кредитного договора.
5. Оформите кредитный договор, данные сторон укажите произвольно.
6. Оформите дополнительное соглашение, данные сторон укажите произвольно.

Приложение 1

Договор на предоставление коммерческого кредита (образец).

Данный образец договора коммерческого кредита предусматривает заключение соглашения между коммерческим банком и предприятием (юридическим лицом) на предоставление кредита с целью использования в качестве аванса для обеспечения расчетов по договору поставки.

*Подчеркнутыйтекстнеобходимо заменить на собственный.

**Договор № 1223-1KR**

**на предоставление коммерческого кредита**

г. Москва "01" сентября 2010 г.

Акционерный коммерческий банк "Альфа-Банк", именуемое в дальнейшем "Кредитор", в лице председателя правления Давыдова Ильи Александровича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и Общество с ограниченной ответсвенностью "Заря", именуемое в дальнейшем "Заемщик", в лице генерального директора Александрова Ивана Ивановича, действующего на основании Устава, с другой стороны, а вместе именуемые "Стороны", заключили настоящий Договор о нижеследующем:

**1. Предмет Договора**

1.1. По настоящему Договору Кредитор обязуется предоставить денежные средства (далее по тексту - "кредит") Заемщику в размере один миллион рублей в виде аванса по Договору поставки № 456/45 от "20" августа 2010 г. (далее по тексту - "Основной договор"), а Заемщик, в свою очередь, обязуется возвратить полученный кредит уплатить проценты на него в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Договором.

1.2. Кредит предоставляется сроком на три года.

1.3. За пользование кредитом Заемщик выплачивает Кредитору 25%годовых от суммы кредита.

**2. Права и обязанности Сторон**

2.1. Заемщик обязан:

2.1.1. Обеспечить исполнение своего обязательства перед Кредитором залогом своего недвижимого имущества.

2.1.2. Возвратить Кредитору полученный кредит по истечении срока, на который он предоставлен.

2.1.3. Выплатить Кредитору проценты за пользование кредитом в размере, указанном в пункте 1.3 настоящего Договора.

2.2. Заемщик вправе:

2.2.1. С согласия Кредитора вернуть кредит до истечения установленного настоящим Договором срока. При досрочном исполнении обязательства проценты выплачиваются за весь срок, указанный в Договоре.

2.2.2. Отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом Кредитора не позднее чем за пять дней до его предоставления.

2.3. Кредитор обязан предоставить Заемщику кредит в течение десяти рабочих дней с момента подписания настоящего Договора.

2.4. Кредитор вправе отказаться от предоставления Заемщику предусмотренного настоящим Договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок.

**3. Обеспечение кредита**

3.1. Кредит, предоставленный по настоящему Договору, обеспечивается залогом недвижимого имущества в виде земельного участка площадью 5000 м2 расположенного по адресу г. Москва ул. Янтарная 2.

Право собственности Заемщика на участок подтверждается договором купли-продажи №9874/54 от 12 февраля 2008 г.

3.2. Сторона предоставившая обеспечение ООО "Заря" регистрационный номер №1587455525 от 06 июля 2002 года.

3.3. Документы, подтверждающие обеспечение исполнения кредитных обязательств, являются приложением к настоящему Договору.

**4. Ответственность Заемщика**

4.1. В случае просрочки исполнения обязательства в части возвращения основной суммы долга по кредиту на эту сумму подлежат уплате проценты за пользование чужими денежными средствами в порядке и размере, предусмотренном пунктом 1 статьи 395 Гражданского кодекса.

4.2. В случае просрочки исполнения обязательства в части уплаты Кредитору процентов за пользование кредитом Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в размере десяти процентов от необходимой суммы за каждый день просрочки.

**5. Заключительные положения**

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента передачи денежных средств Заемщику и действует до 01 сентября 2010 года.

5.2. Любые изменения и дополнения являются действительными при соблюдении их письменной формы.

5.3. Кредит считается возвращенным в момент зачисления денежных средств на банковский счет Кредитора.

5.4. Настоящий Договор составлен в двух аутентичных экземплярах - по одному для каждой из Сторон.

5.5. Во всем, что предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством.

**6. Реквизиты и подписи Сторон**

| Кредитор | Заемщик |
|---|---|
| АКБ "Альфа-Банк" | ООО "Заря" |
| г.Москва ул. Тверская, дом 8 оф.7 | г.Москва ул. Серова, дом 98 оф.15 |
| Телефон (495)111-22-33 | Телефон (495)888-11-99 |
| Расчетный счет № 444XXXXXXXXXXXX21 | Расчетный счет № 354XXXXXXXXXXXX98 |
| МФО 12XXXX65 | МФО 12XXXX57 |
| (подпись, печать) | (подпись, печать) |

Приложение 2 «Бланк кредитного договора (пример)»

**КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № __**

г. _____ « ___» _____ 20 ___г.

Акционерный коммерческий банк_____

___ (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем **КРЕДИТОР,**

в лице _____ _____,

**(должность уполномоченного лица банка, ФИО полностью)**

действующего(ей) на основании Устава и доверенности №_____

___ от « ___ »_____ г., с одной стороны, и _____

_____

**(полное наименование, соответствующее Уставу и учредительным документам)**

именуемое(ый) в дальнейшем **ЗАЕМЩИК, В** лице_____ _____

____.,_____, действующего(ей) на основании _____

_____ , с другой стороны, заключили настоящий договор (именуемый в дальнейшем Договор) о нижеследующем:

**1. Предмет договора**

1.1. **КРЕДИТОР** обязуется предоставить **ЗАЕМЩИКУ** кредит в сумме _____

_____

**(цифрами и прописью)**

для _____ _____

**(целевое назначение кредита)**

на срок до « _ »_____года под _____

**(цифрами и прописью)**

процентов годовых, а **ЗАЕМЩИК** обязуется возвратить **КРЕДИТОРУ** полученный кредит и уплатить проценты за пользование им в размере, в сроки и на условиях настоящего Договора.

2. **Условия предоставления кредита**

**2.1** **КРЕДИТОР** открывает **ЗАЕМЩИКУ** ссудный счет № _____ ._____

**2.2** Выдача кредита производится после оформления Договора обеспечения по кредиту, а также

_____

**(передачи залогодателем КРЕДИТОРУ предмета заклада,**

_____

**предоставления КРЕДИТОРУ банковской гарантии, страхового полиса на предметы залога)**

2.3.Выдача кредита производится единовременным зачислением суммыкредита на расчетный счет **ЗАЕМЩИКА №** _____

в _____ _____

на основании платежных поручений **ЗАЕМЩИКА.**

2.4.За проведение операций по ссудному счету **ЗАЕМЩИК** вносит **КРЕДИТОРУ**плату из расчета процентов годовых с суммы фактической задолженности по кредиту.

2.5 Уплата процентов производится _____ _____« ___» числа

**(ежемесячно, ежеквартально)**

_____ _____и на дату окончательного

**(каждого месяца, последнего месяца квартала)**

погашения кредита.

2.6.Плата за проведение операций по ссудному счету вносится одновременно с уплатой процентов.

2.7.При несвоевременном перечислении платежа в погашение кредита, или уплату процентов, или за проведение операций по ссудному счету **ЗАЕМЩИК**уплачивает **КРЕДИТОРУ** неустойку с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной настоящим Договором, в размере _____ _____

_____, начисляемую на сумму просроченного платежа за каждыйдень просрочки, включая дату погашения просроченной задолженности.

**3. Условия расчетов и платежей**

3.1.Погашение кредита, уплата процентов, внесение платы за проведение операций по ссудному счету и других платежей по настоящему Договору производится платежным поручением **ЗАЕМЩИКА С** его расчетного счета № _____

_____ в _____ , а также других счетов**ЗАЕМЩИКА.**

3.2. Датой выдачи кредита является дата списания средств со ссудного счета **ЗАЕМЩИКА №**

**_____.**

Датой погашения задолженности по кредиту, уплаты процентов, неустойки, внесения платы за проведение операций по счету, перечисления других платежей по настоящему Договору является дата списания средств с расчетного счета **ЗАЕМЩИКА** у **КРЕДИТОРА** или дата поступления средств на корреспондентский счет **КРЕДИТОРА.**

3.3. Отсчет срока для начисления процентов за пользование кредитом и платы за проведение операций по ссудному счету начинается с даты образования задолженности по ссудному счету (не включая эту дату) и заканчивается датой погашения задолженности (включительно), а в случае несвоевременного погашения — датой погашения, установленной по настоящему Договору (включительно).

3.4. При исчислении процентов, платы за проведение операций по ссудному счету, платы за резервирование ресурсов и неустойки в расчет принимается фактическое количество календарных

дней в платежном периоде, а в году — действительное число календарных дней (365 или 366 соответственно).

3.5. Средства, поступившие в счет погашения задолженности по настоящему Договору, в том числе списанные в безакцептном порядке со счетов **ЗАЕМЩИКА,**а также перечисленные третьими лицами, в том числе поручителями, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:

1) на уплату неустойки за неисполнение обязательств по настоящему Договору в установленный срок;

2) на внесение просроченных платежей за проведение операций по ссудному счету;

3) на уплату просроченных процентов;

4) на внесение срочной платы за проведение операций по ссудному счету;

5) на уплату срочных процентов;

6) на погашение просроченной задолженности по кредиту;

7) на погашение срочной задолженности по кредиту.

**4. Обязанности и права КРЕДИТОРА**

4.1. **КРЕДИТОР** обязан зачислить сумму кредита на расчетный счет **ЗАЕМЩИКА**на основании платежного поручения **ЗАЕМЩИКА.**

4.2. **КРЕДИТОР** имеет право в одностороннем порядке производить по своему усмотрению изменение процентной ставки при условии принятия Банком России решений по изменению учетной ставки с уведомлением об этом **ЗАЕМЩИКА.**

В случае изменения **КРЕДИТОРОМ** процентной ставки в одностороннем порядке указанное изменение вступает в силу с даты получения**ЗАЕМЩИКОМ** уведомления, если в уведомлении не указана более поздняя дата вступления изменения в силу.

4.3. **КРЕДИТОР** имеет право требовать от **ЗАЕМЩИКА** сведения и документы, подтверждающие целевое использование кредита.

4.4. **КРЕДИТОР** имеет право в случае возникновения просроченной задолженности по кредиту и другим платежам, предусмотренным настоящим Договором, по мере поступления средств на счета **ЗАЕМЩИКА** у **КРЕДИТОРА В** безакцептном порядке производить их списание в пределах сумм просроченных платежей и неустойки.

**КРЕДИТОР** письменно информирует **ЗАЕМЩИКА** о факте безакцептного списания средств с его счетов.

4.5. **КРЕДИТОР** имеет право в удобной для него форме осуществлять проверки достоверности предоставляемых **ЗАЕМЩИКОМ** отчетных и плановых показателей его хозяйственно-финансовой деятельности.

5. **Обязанности и права ЗАЕМЩИКА**

5.1. В качестве обеспечения своевременного и полного возврата кредита и уплаты процентов за пользование им **ЗАЕМЩИК** обеспечивает предоставление**КРЕДИТОРУ:**

1)_____

**(имущество в залог/указать какое и залогодателя;**

_____

**банковские гарантии/указать гаранта;**

**поручительства юридических лиц/указать полное наименование;**

2)_____ _____

**поручительства физических лиц/указать ФИО полностью)**

5.2. **ЗАЕМЩИК** обязан предоставить **КРЕДИТОРУ** правильно оформленные платежные документы и приложения, необходимые для осуществления операций по счетам в соответствии с целевым назначением кредита.

5.3. **ЗАЕМЩИК** обязан как минимум за 10 рабочих дней уведомить **КРЕДИТОРА**о его предстоящей реорганизации, ликвидации или уменьшении уставного капитала.

5.4. При увеличении **КРЕДИТОРОМ** процентной ставки в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Договора **ЗАЕМЩИК** имеет право погасить всю сумму кредита с уплатой процентов, внесением платы за проведение операций по ссудному счету, а также уплатой неустоек и других платежей на прежних условиях в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения письменного уведомления **КРЕДИТОРА**. При этом **ЗАЕМЩИК** не уплачивает компенсацию за досрочный возврат кредита.

**6. Прочие условия**

6.1. Все споры, вытекающие из настоящего Договора, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. _____.

**(местонахождение КРЕДИТОРА)**

6.2. В случае изменения одной из сторон своего местонахождения или почтового адреса она обязана информировать об этом другую сторону до государственной регистрации соответствующих изменений в учредительных документах.

В случае изменения у одной из сторон банковских реквизитов, она обязана информировать об этом другую сторону до вступления изменений в силу.

6.3. Настоящий Договор составлен в трех экземплярах, из которых один передается **ЗАЕМЩИКУ**, два — **КРЕДИТОРУ.**

7. **Срок действия Договора**

7.1. Договор вступает в силу с даты его подписания сторонами и действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

**8. Адреса и реквизиты сторон**

**КРЕДИТОР** **ЗАЕМЩИК**

_____ _____

**м.п.**

Приложение 3

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ К КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ №

г. _____ « ___» _____ 20 ___г.

Акционерный коммерческий банк_____

____ _____(открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшемКРЕДИТОР, в лице

_____,

(должность уполномоченного лица банка, ФИО полностью)

действующего(ей) на основании Устава и доверенности №от « _»_____г., с одной стороны, и

_____ _____

_

(полное наименование, соответствующее уставу и учредительным документам)

именуемое(ый) в дальнейшем ЗАЕМЩИК, в лице

_____ _____

_

_____ , дейсгвующего(ей)на

основании_____,

с другой стороны, заключили настоящее соглашение об изменении даты погашения основного долга и процентов по кредитному договору N*_ _____

от « __ » _____20 _ г. на 20-е число каждого месяца.

Юридические адреса сторон

КРЕДИТОР ЗАЕМЩИК

М.П.

---

Приложение 3

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ К КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ №

г. _____ « ___» _____ 20 ___г.

Акционерный коммерческий банк_____

____ _____(открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем КРЕДИТОР, в лице

_____,

(должность уполномоченного лица банка, ФИО полностью)

действующего(ей) на основании Устава и доверенности № от « _»_____г., с одной стороны, и

_____ _____

_

(полное наименование, соответствующее уставу и учредительным документам)

именуемое(ый) в дальнейшем ЗАЕМЩИК, в лице

_____ _____

_

_____ , дейсгвующего(ей) на основании_____,

с другой стороны, заключили настоящее соглашение об изменении даты погашения основного долга и процентов по кредитному договору N*_ _____

от « ___ »_____20 _ г. на 20-е число каждого месяца.

Юридические адреса сторон

КРЕДИТОР ЗАЕМЩИК

м.П.

## Расчет ипотечного кредита

Кредитный калькулятор используется стандартные формулы для расчета, помогает рассчитать ежемесячную сумму выплат на погашение кредита, эффективную процентную ставку, а так же рассчитать какая часть идет на погашение основной суммы кредита, а какая часть на погашение процентов по кредиту.

Кредитный калькулятор применяется для сравнения различных видов займов и получения информации, не прибегая к помощи специалистов.

Калькулятор может быть использован для расчета по двум видам платежей: аннуитетном и дифференцированном (об этом говорилось выше).

Приведем пример расчета ипотечного кредита с использованием аннуитетного платежа:

,

где  -- величина (тело) кредита,

 -- величина процентной ставки за период (в долях),

 -- количество периодов.

S = 8000000

P = 14,35

N = 180

т.е. ипотечный кредит выдан на сумму 8000000 рублей, сроком на 15 лет, процентная ставка 14, 35.

$$A = \frac{S \times p}{1-(1+p)^{-n}} = \frac{8000000 \times 0{,}12}{1-(1+0{,}12)^{-180}} =$$

108 424,9 руб.

| Столбец1 | Столбец2 |
|---|---|
| S ( величина кредита ) | 8 000 000,00р. |
| p ( % ставка в долях ) | 0,012 |
| n ( количество периодов ) | |

| | |
|---|---|
| A ( аннуитетный платеж ) | |

Приведем пример расчета ипотечного кредита с использованием дифференцированного платежа:

- рассчитаем значение первого платежа:

| | |
|---|---|
| $A1 = S \times \left(p + \frac{1}{n}\right) = 8000000 \times \left(0{,}012 + \frac{1}{180}\right) = 140108{,}4$ руб.<br>Столбец1 | Столбец2 |
| S ( величина кредита ) | 8 000 000,00р. |
| p ( % ставка в долях ) | 0,012 |
| n ( количество периодов ) | 180,00 |
| A1 ( размер первого платежа ) | 140 108,44р. |

Тело кредита выплачивается равными долями

$$S_1 = \frac{S}{n} = \frac{8000000}{180} = 44444{,}44 \text{ руб.}$$

При расчете последующих платежей (при дифференцированном платеже), ежемесячно уменьшаем тело кредита на 44 444,44 руб., и меняем значения количества периодов (остаток периодов до полного погашения).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В России развитие и расширение системы долгосрочного ипотечного жилищного кредитования способствует повышению доступности жилья, расширению платежеспособного спроса населения на жилье. Система ипотечного кредитования должна отвечать требованиям всех участников рынка, как кредитных организаций, так и потенциальных заемщиков. Поэтому принципиально важным условием является формирование модели ипотечного кредитования, которая послужит базой для установления и развития ипотечных отношений в будущем.

Ипотечное кредитование является эффективным инструментом решения многих важных социальных, экономических и правовых проблем, существующих в нашей стране.

В нашей работе мы раскрыли понятие, функции, механизмы ипотечного кредитования, рассмотрели особенности развития рынка ипотечного кредитования в России, его правовое регулирование.

В практической части работы мы привели пример расчета ипотечного кредита при использовании аннуитетного и дифференцированного платежа.

**Семейный бюджет**

Темы эссе

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проблемы. Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.

1. «Деньги ведь что èж, которого легко словить, но непросто удержать». (К. Элиан)

2. «Думай, прежде чем вкладывать деньги, и не забывай думать, когда уже вложил их». (Ф. Дойл)

3. «Тех, кто не желает брать на себя ответственность за свою финансовую жизнь прямо сейчас, ждѐт безрадостное существование в будущем». (Р. Кийосаки).

4. «Сколько всяких ходов и выходов в этом финансовом мире! Целый лабиринт подземных течений! Немного прозорливости, немного сметки, немного удачи — время и случай — вот что по большей части решает дело». (Т. Драйзер)

5. «Нажить много денег — храбрость; сохранить их — мудрость, а умело расходовать их — искусство». (Б. Авербах)

6. «Цель денег — не праздность, а умножение средств для полезного служения». (Г. Форд)

7. «Помните, что деньги обладают способностью размножаться».
(Б. Франклин)
8. «Деньгами надо управлять, а не служить им». (Л. А. Сенека)
9. «Щедрость доходнее скупости». (Л. Фейхтвангер).
10. «Если хочешь быть богатым, нужно быть финансово грамотным».
(Р. Кийосаки)

## Страхование

Вариант 1

Отметьте правильный ответ.

1. Участие в системе ОМС не даѐт вам право:
а) на выбор страховой компании;
б) на получение бесплатной первичной медико-санитарной помощи за пределами города проживания в РФ;
в) на выбор поликлиники и лечащего врача;
г) на бесплатное медицинское обслуживание за границей.
2. Система ДМС работает:
а) за счѐт распределения рисков одного застрахованного на большую группу страхователей;
б) за счѐт государственного финансирования;
в) за счѐт диверсификации рисков и гарантий ССВ;
г) благодаря счастливому стечению обстоятельств.
3. В России к имущественному страхованию не относится:
а) каско;
б) ОСАГО;
в) ОМС;
г) страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам.
4. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:

а) каско;

б) ОСАГО;

в) ОМС;

г) ДМС.

5. Какое утверждение об ОСАГО является неверным?

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

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

в) Владельцу полиса каско не обязательно приобретать полис ОСАГО.

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

Напишите эссе на основе следующего высказывания.

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

* Здесь и далее в проверочных работах значком * обозначены задания повышенного уровня сложности.

Вариант 2

Отметьте правильный ответ.

1. Ваш полис ОМС действует:

а) только в вашей районной поликлинике;

б) только в вашем городе;

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

г) в любой стране мира.

2. Страховая компания рассчитывает стоимость полиса ДМС:

а) в зависимости от водительского стажа клиента;

б) в зависимости от возраста и состояния здоровья клиента;

в) в зависимости от стоимости полиса ОМС;

г) по постановлениям Министерства здравоохранения РФ.

3. Страхование жизни – это:

а) вид страхования гражданской ответственности;

б) вид обязательного медицинского страхования;

в) вид личного страхования и способ накопления сбережений;

г) вид добровольного медицинского страхования.

4. Чтобы пользоваться автомобилем, необходимы:

а) водительское удостоверение и полис ОСАГО;

б) водительское удостоверение и полис ДМС;

в) только водительское удостоверение;

г) полисы обязательного страхования: ОСАГО и ОМС.

5. Какое утверждение о каско является неверным?

а) Чем больше стаж водителя, тем дешевле обойдѐтся ему полис каско.

б) Чем меньше стаж водителя, тем дороже обойдѐтся ему полис каско.

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

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

Напишите эссе на основе следующего высказывания.

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

Ответы и комментарии

Вариант 1

1. г. 2. а. 3. в. 4. б. 5. в.

6*. Критерии оценивания:

1) использованы знания, полученные при изучении модуля 3;

2) использован личный опыт обучающегося или его семьи;

3) отмечена необходимость добровольного и обязательного страхования в различных сферах жизни и его потенциальные выгоды;

4) представлено собственное мнение обучающегося.

Вариант 2

1. в. 2. б. 3. в. 4. а. 5. г.

6*. Критерии оценивания (см. вариант 1

**Банковская система РФ**

БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ВАМ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ

ТЕСТЫ

1. Кредитная организация, которая на основе специального разрешения (лицензии) Центрального банка осуществляет банковские операции, — это:

А) Центральный банк

Б) Коммерческий банк

В) Депонент

Г) Страховая компания

*21. Что из перечисленного ниже не является активом банка?

А) Кредиты промышленным предприятиям

Б) Кредиты домашним хозяйствам

В) Депозиты физических и юридических лиц

Г) Акции транснациональной корпорации

3. Ставка процента по депозитам и кредитам, предлагаемая банком, — это:

А) Номинальный процент

Б) Эффективный процент

В) Реальный процент

Г) Сложный процент

4. Банковская система в рыночной экономике состоит из:

А) Центрального банка и Министерства финансов

Б) Большого количества коммерческих банков

В) Центрального банка и коммерческих банков

Г) Коммерческих банков и правительства

5. Пассивные операции — это:

А) Операции банка, направленные на привлечение банками во вклады денежных средств физических и юридических лиц, открытие и ведение их банковских счетов

Б) Единство активов и их структуры, с одной стороны, и пассивов и их структуры, с другой стороны, отражающие объѐмы различных операций банка

В) Операции банка, осуществляемые в форме кредитования фирм и домашних хозяйств, покупки ценных бумаг, инвестирования в реальный сектор экономики

Г) Операции, направленные на контроль коммерческих банков со стороны Центрального банка

6. Депозит — это:

А) Активы, размѐщенные на хранение

Б) Запись, используемая для учѐта финансовых операций

В) Деньги, которые банк дал в кредит фирме

Г) Процент, под который Центральный банк даѐт кредит коммерческим банкам

7. Счѐт или вклад, используемый для текущих платежей и расчѐтов, — это:

А) Накопительный вклад

Б) Вклад до востребования

В) Срочный вклад

Г) Сберегательный вклад

8. Что из перечисленного не относится к документам банковского

вклада?

А) Договор

Б) Сберегательный сертификат

В) Сберкнижка

Г) Облигация

9. Максимальная сумма возмещения по вкладам в РФ на начало 2014 г. составляет:

А) 400 тыс. р.

Б) 500 тыс. р.

В) 700 тыс. р.

Г) 100 тыс. р

10. Что из перечисленного не относится к условиям банковского вклада?

А) Валюта, в которой делается вклад

Б) Место проживания (населѐнный пункт) на территории государства

В) Срок вклада

Г) Процент, который вкладчик получает вместе с суммой вклада

11. Что из перечисленного не относится к условиям кредита?

А) Бессрочность

Б) Платность

В) Возвратность

Г) Обеспеченность

12. Кто из перечисленных субъектов не относится к кредитору?

А) Банк ВТБ24, предоставивший кредит фирме ООО «Дом» на сумму 1 млн р.

Б) Гражданин Иванов И.И., взявший кредит 100 тыс. р. в Газпромбанке.

В) Гражданин Петров, занявший гражданину Сидорову М. И. 50 тыс. р.

Г) Банк «Авангард», в котором гражданин Бобров С. Ю. взял кредит на автомобиль

13. Кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд, — это:

А) Образовательный кредит

Б) Автокредит

В) Потребительский кредит

Г) Ипотечный кредит

14. Аннуитетный платѐж — это:

А) Сокращающий ежемесячные платежи, при которых основная сумма погашается равными частями, а процент начисляется на остаток задолженности

Б) Платежи, зависимые от ставки рефинансирования Центрального банка

В) Платежи, увеличивающиеся по мере выплаты кредита

Г) Равные ежемесячные платежи, включающие платежи основной суммы и процента

15. Если заѐмщик не выполняет кредитные обязательства, то банк для истребования суммы займа и суммы процентов имеет право обратиться в:

А) Полицию

Б) Суд

В) Нотариальную контору

Г) Прокуратуру

16. Ипотека — это:

А) Кредит на приобретение потребительских товаров и услуг

Б) Срочный вклад в банке

В) Кредит под залог недвижимости

Г) Кредит на покупку оборудования

17. Денежная сумма, которую заѐмщик вносит в счѐт причитающихся с неѐ по договору платежей как доказательство заключения и обеспечение исполнения обязательств по ипотеке, — это:

А) Депозит

Б) Процент по кредиту

В) Вклад

Г) Задаток

18. Что из перечисленного не относится к недвижимости?

А) Земельный участок 10 га у берега реки

Б) Квартира в центре города

В) Акции компании ОАО «Новый дом»

Г) Разведанные залежи газа в Западной Сибири

19. Что из перечисленного не относится к факторам, влияющим на размер ипотечного кредита?

А) Политические взгляды заѐмщика

Б) Доход

В) Наличие и размер первоначального взноса

Г) Оценочная стоимость закладываемого имущества

20. Способность заѐмщика своевременно и полностью оплачивать свои финансовые обязательства за счѐт собственных средств — это:

А) Дееспособность

Б) Обеспеченность

В) Платѐжеспособность

Г) Богатство

21. Посредник между клиентом банка и фондовым рынком, где продаются ценные бумаги, — это:

А) Консультант

Б) Вкладчик

В) Акционер

Г) Брокер

22. Электронное средство платежа, привязанное к текущему счѐту клиента для покупок в пределах остатка средств на счѐте, — это:

А) Универсальная карта

Б) Дебетовая карта

В) Кредитная карта

Г) Депозит

23. Набор услуг банка по размещению денег и других активов клиентов — это:

А) Брокерское облуживание

Б) Управление благосостоянием

В) Депозитарное обслуживание

Г) Ипотечный кредит

24. Электронное средство платежа, удостоверение доступа к счѐту в банк — это:

А) Банковская карта

Б) Электронные деньги

В) Банкноты

Г) Облигация

25. Что из перечисленного не может входить в портфель инвестиций?

А) Ценные бумаги

Б) Паи пифов

В) Депозит

Г) Кредит

## БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ

ЗАДАНИЯ

1 . Определите несколько правильных ответов:

Что из перечисленного является примером товарных денег?

А) Серебряные монеты

Б) Корова в Древней Греции

В) Банкнота

Г) Ценная бумага

Д) Ракушки, использующиеся в качестве средства обращения

Е) Счѐт в коммерческом банке

*2. Вставьте буквы ответа в соответствующие столбцы:

Что из перечисленного относится к деятельности Центрального банка, а что — к деятельности коммерческого банка?

А) Осуществление эмиссии наличных денег

Б) Кредитование фирм

В) Установление правил расчѐтов и банковских операций

Г) Обслуживание счетов государственного бюджета

Д) Приѐм денежных средств населения во вклады

Е) Открытие счетов для физических лиц

Ж) Управление золотовалютными резервами

З) Регистрация и надзор за деятельностью кредитных организаций, регистрация их эмиссий ценных бумаг

И) Осуществление расчѐтов между фирмами

К) Составление платѐжного баланса

Центральный банк Коммерческий банк

3. Ответьте на вопрос:

Как называется главный банк страны, имеющий исключительное право на эмиссию национальной валюты и контролирующий деятельность других банков?

*4. Вставьте пропущенные слова:

Баланс банка

5. Вставьте буквы ответа в соответствующие столбцы:

Что из перечисленного относится к характеристикам вклада до востребования, а что — к характеристикам срочного вклада?

А) Неограниченный срок вклада

Б) Высокий процент по вкладу (сопоставим с темпами инфляции)

В) Досрочное закрытие возможно, но с потерей процента

Г) Вклад предназначен для текущих платежей и расчѐтов

Д) Срок вклада ограничен договором (например, на 1 год, 3 года или 5 лет)

Е) Процент по вкладу минимальный, значительно меньше нормы инфляции (например, 0,01 %)

Ж) Досрочное закрытие возможно без потери процента

З) Частичное снятие запрещено или обговаривается в договоре

Вклад до востребования Срочный вклад

6. Вставьте буквы ответа в соответствующие столбцы:

Соотнесите цель вклада с соответствующим этой цели видом вклада:

А) Для регулярных платежей

Б) Для непредвиденных расходов

В) Для накопления на большую покупку

Г) Для получения гарантированного дохода

1. Сберегательный вклад

2. Накопительный вклад

3. Вклад до востребования

4. Расчѐтный счѐт

АБВ Г

## ТЕМЫ ЭССЕ

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проблемы. Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.

1. «Получается, что наши деньги отданы на милость кредитным операциям банков, которые дают в долг не деньги, а лишь обещания выплатить деньги, которых у них нет». (И. Фишер)

2. «Банк — это такое место, где вам дадут зонтик в ясную погоду и попросят вернуть его, когда начнѐтся дождь». (Р. Фрост)

3. «Центральный банк — это банк, при помощи которого государство вмешивается в дела частных банков и который, в отличие от них, может сам печатать нужные ему деньги». (К. Гепперт и К. Пат)

4. «Кто кладѐт деньги в банк, не должен забывать, что он просто седок, а вожжи в руках у банка». (В. Швебель)

5. «Денег на его банковском счету было мало, но счета у него были во всех банках». (В. Афонченко)

6. «Люди старой закалки в депозитные ячейки банков помещают на сохранение стеклянные банки с купюрами». (Ю. Татаркин)

7. «Время — деньги». (Б. Франклин)

8. «Банк — это место, где вам дадут денег взаймы, если вы докажете, что они вам не нужны». (Б. Хоуп)

9. «Финансист — это ростовщик с фантазией». (А. Пинеро)

10. «Банковский процент не знает ни отдыха, ни богослужений, он работает и по ночам, и в воскресенье, и даже в дождливые дни». (Б. Шоу)

11. «Лучшие критики банков — это бывшие заѐмщики». (В. Борисов)

12. «Банковские учреждения опаснее, чем готовые к сражению войска». (Т. Джефферсон)

13. «Иногда деньги слишком дорого стоят». (Р. Эмертон)

14. «Люди стали жить дольше. Причина этого, несомненно, в широком распространении ипотеки сроком на 30 лет». (Д. Ларсен)

15. «Чтобы ваш бумажник стал толще, выбросьте из него все кредитные карточки». (Р. Орбен)

16. «Бумеранг и кредитные карточки, вероятно, изобрѐл один и тот же человек». (Автор неизвестен)

ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ

## Фондовый рынок

ТЕСТЫ

1. Удостоверение права на имущество — это:

А) Эмитент

Б) Вклад

В) Паспорт

Г) Ценная бумага

2. Что из перечисленного ниже не относится к признакам ценной бумаги?

А) Закрепление имущественных прав

Б) Обеспеченность золотом

В) Обладание равными правами внутри одного выпуска

Г) Размещение выпусками

3. Ценная бумага, закрепляющая право еѐ владельца на часть собственности в предприятии — это:

А) Облигация

Б) Акция

В) Чек

Г) Сберкнижка

4. Облигация — это:

А) Государственная ценная бумага, предназначенная для обмена на активы государственных предприятий, передаваемых в частные руки в процессе приватизации

Б) Ценная бумага, закрепляющая право еѐ владельца на часть собственности в предприятии

В) Ценная бумага, закрепляющая право еѐ владельца на возврат долга

Г) Ценная бумага, свидетельствующая о сумме денежных средств, хранящихся в банке

5. Налог на прирост капитала — это:

А) Налог на прибыль коммерческих предприятий

Б) Налог на разность между ценой продажи и ценой покупки акции, Недвижимости или другого имущества

В) Налог на товары и услуги, устанавливаемый в виде надбавки к цене или тарифу

Г) Налог на сумму цены продажи и цены покупки акции, недвижимости или другого имущества

6. Рынок, на котором осуществляется купля-продажа ценных бумаг — это:

А) Рынок сырья

Б) Рынок рабочей силы

В) Фондовый рынок

Г) Товарный рынок

7. Фондовая биржа — это:

А) Место, где продаются и покупаются продовольственные товары

Б) Фирма-организатор торговли на рынке ценных бумаг

В) Посредник между продавцом и покупателем промышленных товаров

Г) Покупатель ценных бумаг

*8. Регистрация ценных бумаг на бирже на условиях соблюдения их эмитентом установленных правил и включение их в котировальный список — это:

А) Лизинг

Б) Листинг

В) Демпинг

Г) Ликвидность

9. Что из перечисленного ниже не относится к таким профессиональным участникам фондового рынка, как к посредникам?

А) Брокеры

Б) Дилеры

В) Управляющие

Г) Клиринговая палата

10 Доверительный управляющий — это:

А) Организация, совершающая сделки с ценными бумагами от имени и за счѐт клиента брокерского обслуживания

Б) Юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, торгующее ценными бумагами от своего имени и за свой счѐт

В) Фирма при бирже, которая оказывает услуги по фиксированию купли-продажи ценных бумаг, хранению сертификатов ценных бумаг и учѐту перехода прав на них

Г) Фирма, которая от своего имени, но в интересах клиента управляет его деньгами, ценными бумагами и полученной прибылью

11. Набор инвестиций в различные инструменты, сформированный в соответствии с определѐнной стратегией — это:

А) Акции

Б) Банковский вклад

В) Кредит

Г) Инвестиционный портфель

12. Финансисты выделяют несколько категорий инвесторов. К ним не относится:

А) Либеральный инвестор

Б) Консервативный инвестор

В) Умеренный инвестор

Г) Агрессивный инвестор

13. FOREX — это рынок, на котором осуществляются сделки куплипродажи:

А) Акций крупнейших компаний

Б) Нефти

В) Валюты

Г) Только евро и долларов

14. У вас было 100 долларов, в обменном пункте вам за них дали

80 евро. Какой обменный курс вам был предложен?

А) 1,25 доллара за 1 евро

Б) 2 доллара за 1 евро

В) 0,75 доллара за 1 евро

Г) 1 доллар за 1 евро

15. Обменный курс валют — это:

А) Разница между ценой покупки и ценой продажи валюты

Б) Цена единицы одной валюты, выраженная в другой валюте

В) Отношение остатка на брокерском счѐте инвестора к его открытой позиции в долларовом эквиваленте

Г) Цена акций, выраженная в евро

ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ

1. Определите несколько ответов:

Что из перечисленного ниже относится к функциям фондовой биржи?

А) Организация первичного размещения ценных бумаг

Б) Установление рыночных цен ценных бумаг

В) Продажа имущества при приватизации

Г) Установление налогов на доходы, получаемые от ценных бумаг

Д) Организация вторичных торгов ценными бумагами

Е) Эмиссия ценных бумаг

Ж) Организация и проведение торгов в секции товарного рынка

З) Продажа имущества при банкротстве

2. Продолжите фразу:

Фирма, занимающаяся расчѐтами по сделкам с ценными бумагами, — это

.

*3. Выполните задание:

Федеральная служба по финансовым рынкам — это орган исполнительной власти, регулирующий отношения в сфере торговли ценными бумагами. Перечислите три наиболее важные, на ваш взгляд, функции этого государственного органа.

4. Выполните задание:

Доступ к фондовому рынку можно получить только через посредника — фирму или электронную платформу. Можно работать на рынке самому, используя онлайновые платформы. Перечислите три известные вам онлайновые

**Фондовый рынок.**

ПРАКТИЧЕСКИЕ МИНИ-ЗАДАЧИ

1. Вы хотели бы узнать номинальную цену акции компании «N». Уставный капитал компании — 120 000 тыс. р. Акций всего выпущено 1 000 тыс. единиц. Какова в этом случае будет номинальная цена одной акции?

2. Вы купили пакет акций компании «L» за 200 тыс. р. год назад. Пакет

составляет 4 тыс. акций. Сегодня акции этой компании стоят 75 р. за одну акцию. Какой доход вы получите, если продадите акции сегодня?

3. У вас есть пакет акций компании «S». Пакет составляет 100 акций. За прошедший год компания решила выплатить своим акционерам дивиденд в размере 50 % от прибыли, а остальное направить на развитие предприятия. Всего выпущено 10 тыс. акций, размер прибыли —
100 млн р. Какой доход от акций вы получите по итогам года?

4. Сколько рублей составит налог на прирост капитала, если вы купили пакет акций за 200 тыс. р., цена акций при продаже выросла на 20 %?

5. У вас есть 300 тыс. р. Вы бы хотели вложить эти деньги в ценные бумаги, но пока не определились, какие именно ценные бумаги будете покупать. Так, вы проанализировали рынок и выявили следующие варианты:

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

• акции компании «К», отличающиеся стабильным, но не значительным ростом (цены за год выросли на 10 %);

• облигации компании «W» с гарантированным доходом в 8 %.

Какой вариант вы выберете, свой ответ обоснуйте.

6. Вы хотели бы осуществить инвестирование в российские ценные бумаги. Для принятия решения об эффективности вложений необходимо выявить тенденции изменения фондового рынка. Как вы это будете делать?
Опишите кратко 4 шага.

7. Вы хотели бы вложить деньги в российские ценные бумаги, для этого решили проанализировать изменение индекса российского фондового рынка. Найдите информацию за последние 5 лет и сделайте три вывода на основе анализа графика. Как данный анализ повлияет на ваше
решение?

8. Вы решили принять участие в деятельности фондового рынка в качестве инвестора. К какому участнику фондового рынка вы обратитесь

ТЕМЫ ЭССЕ

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проблемы. Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.

1. «Тот, кто всегда в выигрыше, — не настоящий игрок». (М. Монтень)

2. «Нет ничего горше, чем смотреть на трейдера, который, вместо того чтобы, имея синицу в натруженных руках, вовремя закрыться и пойти спать, к утру размазывает по потному лицу горькие слѐзы несбывшихся надежд, глядя на журавля, проплывающего высоко в небе в сторону дома, где живѐт г-н Дж. Сорос».

3. «Биржевой спекулянт — человек, изучающий будущее и действующий до того, как оно наступит». (Б. Барух)

4. «Падение биржи приносит не меньший материальный ущерб, чем падение астероида». (Б. Кригер)

5. «От спекуляций на бирже следует воздерживаться в двух случаях: если у вас нет средств и если они у вас есть». (М. Твен)

## Налоги

ТЕСТЫ

1. Обязательный, индивидуально безвозмездный платѐж, взимаемый с физических и юридических лиц в целях финансирования деятельности государства, — это:

А) Налоговая база

Б) Объект налогообложения

В) Налог

Г) Налогоплательщик

2. Объект налогообложения — это:

А) Величина налога на единицу налоговой базы

Б) Сумма дохода, с которой должен быть уплачен налог

В) Цена труда работника

Г) Предмет (имущество, доход, прибыль), на который накладывается налог

3. Что из перечисленного относится к федеральным налогам?

А) Налог на доходы физических лиц

Б) Налог на имущество

В) Транспортный налог

Г) Земельный налог

4. В современной России ставка налога на доходы физических лиц — резидентов РФ составляет:

А) 9 %

Б) 12 %

В) 13 %

Г) 15 %

5. Как называется основной документ (нормативно-правовой акт), определяющий главные принципы функционирования налоговой системы РФ?

А) Конституция РФ

Б) Гражданский кодекс РФ

В) Налоговый кодекс РФ

Г) Бюджетный кодекс РФ

6. ИНН — это:

А) Идентификационный номер налога

Б) Иной номер налога

В) Индивидуальный номер налогоплательщика

Г) Идентификационный номер налогоплательщика

7. Документ с данными о полученных доходах и произведѐнных расходах, источниках доходов, налоговой базе, налоговых льготах, сумме налога и другой информацией, нужной для исчисления и уплаты налога, — это:

А) Налоговая декларация

Б) ИНН

В) Налоговое свидетельство

Г) Налоговая страховка

8. В каком из перечисленных случаев вам не нужно подавать декларацию о доходах?

А) Если вы получаете доход за сдаваемую в аренду вами квартиру

Б) Если вы имеете доход от репетиторской деятельности

В) Если вы выиграли приз стоимостью 12 тыс. р.

Г) Если вы работаете по найму, и бухгалтерия предприятия переправляет подоходный налог в налоговую службу от вашего лица

9. Код места вашей регистрации по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления — это:

А) ОКАТО

Б) ЕГРЮЛ

В) ИНН

Г) ОКАТОД

10. Централизованная система контроля за соблюдением законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и сборов — это:

А) Налоговый кодекс

Б) Миграционная служба

В) Правительство

Г) Налоговые органы

11. Налоговый вычет — это:

А) Налог, взимаемый с доходов физических лиц

Б) Имущество, подлежащее налогообложению

В) Сумма дохода, остающаяся за вычетом налога

Г) Сумма налога, на которую можно уменьшить доход, с которого взимается налог

12. Налоговые вычеты применяются только к:

А) Доходам, которые облагаются НДФЛ по ставке 13 %

Б) Доходам юридических лиц

В) Расходам государственного бюджета

Г) Доходам, получаемым иностранными гражданами на территории РФ

13. Что из перечисленного не относится к видам социальных налоговых вычетов?

А) Расходы на лечение

Б) Расходы на покупку квартиры

В) Расходы на обучение

Г) Расходы на страхование

14. Вы можете получить вычет по расходам на обучение не более:

А) 50 тыс. р. в год

Б) 60 тыс. р. в год

В) 50 тыс. р. в месяц

Г) 5 тыс. р. в год

15. Кто из перечисленных граждан не имеет права на получение налогового вычета на ребѐнка?

А) Гражданин Иванов, являющийся отцом 10-летнего Саши

Б) Гражданка Петрова, являющаяся матерью 4-летнего Вани

В) Гражданка Котова, являющаяся опекуном 12-летней Юли

ЗАДАНИЯ

1. Определите несколько правильных ответов:

Что из перечисленного относится к обязанностям налогоплательщика?

А) Платить налоги

Б) Встать на учѐт в налоговых органах

В) Раскрывать коммерческую тайну при первом требовании налогового органа

Г) Уничтожать финансовые документы по истечении 4 лет

Д) Вести учѐт своих доходов, расходов и объектов налогообложения

Е) Участвовать в выборах органов местного самоуправления

Ж) Представлять в налоговый орган по месту учѐта налоговые декларации

З) Представлять в налоговые органы документы, необходимые для исчисления налогов

И) Выполнять требования налогового органа об устранении нарушений законодательства о налогах

К) Составлять и подавать декларацию о доходах во всех случаях,

даже если бухгалтерия, где вы работаете, уплачивает НДФЛ

Л) В течение 4 лет хранить документы, необходимые для исчисления налогов

1. Что из перечисленного по закону облагается транспортным налогом?

А) Автомобиль «Лада-Калина»

Б) Проездной билет на автобус

В) Снегоход «Буран»

Г) Вертолѐт

Д) Собственная квартира гражданина Петрова С. И.

Е) Яхта «Морская»

Ж) Промысловое речное судно

З) Лодка на вѐслах

4. Укажите три любых случая, при которых необходимо заполнять налоговую декларацию.

5. Продолжите фразу:

Сайт федеральной налоговой службы: www. .ru

6. Вы получили код ИНН: 772876895467.

Найдите код субъекта, в котором вы зарегистрированы:

Найдите номер вашей налоговой инспекции:

7. Определите несколько правильных ответов:

Что из перечисленного относится к видам налоговых вычетов?

А) По ценным бумагам

Б) Стандартные

В) Индивидуальные

Г) Социальные

Д) Экономические

Е) Положительные

Ж) Имущественные

3) Профессиональные

Выполните задание:

Напишите три известных вам случая, в которых гражданин может претендовать на получение имущественного налогового вычета.

9. Продолжите фразу:

Для получения налоговых вычетов необходимо заполнить и представить в налоговые органы налоговую декларацию по форме .

10. Определите несколько правильных ответов:

Какие из перечисленных ниже видов юридической ответственности могут быть применены к правонарушителю в сфере налогового права?

А) Штраф

Б) Исправительные работы

В) Лишение свободы

Г) Общественное порицание

Д) Лишение лицензии

Е) Запрет выезда из РФ

11. Продолжите фразу:

Документ, который налоговый орган присылает налогоплательщику, содержащий напоминание о неуплате налогов, называется .

12. Ответьте на вопрос:

В какой орган государственной власти обратится налоговая инспекция, в случае если налогоплательщик отказывается уплачивать налоги?

ПРАКТИЧЕСКИЕ МИНИ-ЗАДАЧИ

1. Вы устроились на работу. В Трудовом договоре прописана заработная плата в размере 16 тыс. р. с последующим повышением: через год: 20 тыс. р., ещѐ через год 24 тыс. р. Сколько тысяч рублей составит ваш «чистый доход» за 3 года? Какую сумму налога вы заплатите

за первый год работы, за второй год и за третий год? Сколько всего рублей составит ваш подоходный налог за 3 года вашей работы на предприятии?

ТЕМЫ ЭССЕ

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проблемы.

Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.

1. «Благосостояние государства определяют вовсе не те суммы, которые государство собирает с граждан в качестве различных сборов и налогов, а те, которые государство оставляет гражданам». (Лоранд Этвеш)

2. «Никакое общество никогда не в состоянии обходиться без налогов». (Франческо Саверио Нити)

3. «Налогообложение — это наиболее гибкий и эффективный, но и весьма опасный инструмент социальной политики. Необходимо очень точно знать, что делаешь, ибо в противном случае результат будет мало сходен с намерениями». (Гуннар Карл Мюрдаль)

4. «Государь, взимающий со своих подданных несправедливые налоги, рискует остаться либо без налогов, либо без подданных». (Дени Дидро)

5. «Сборщик налогов никогда не бывает желанным гостем, даже тогда, когда он является непосредственным представителем местной или центральной власти». (Рикетти де Мирабо, Оноре Габриель)

6. «Налоги — это цена, которую мы платим за возможность жить в цивилизованном обществе». (Оливер Уэнделл Холмс-старший)

7. «Как бы ни был велик налог, но если он ложится на всех пропорционально, то никто не теряет из-за него какого-либо богатства.

Что сердит людей больше всего — что они платят налогов больше, чем их соседи». (Уильям Петти)

8. «Будет справедливо, если подданные оплатят то, чем обеспечивается их собственное благополучие». (Фома Аквинский)

9. «Совершенно ясно и признано всеми, что все подданные государства нуждаются в его защите, без которой они не могут существовать, и государь, глава и правитель страны, не может дать им эту защиту, если подданные не доставляют ему необходимых средств». (Себастьян Ле Претр де Вобан)

10. Главный принцип налогообложения — «Дешевизна взимания при минимуме налогового обременения». (Адольф Вагнер)

**Пенсионное обеспечение**

ТЕСТЫ

1. Пенсия — это:

А) Регулярное денежное пособие, выплачиваемое лицам, которые достигли пенсионного возраста, или имеют инвалидность, или потеряли кормильца

Б) Денежные выплаты государства обанкротившимся фирмам

В) Денежные компенсации гражданам РФ, потерявшим работу

Г) Денежные компенсации женщинам, имеющим двух и более детей

*2. Кто из перечисленных граждан не может претендовать на государственную пенсию?

А) Иванов И. П., достигший 50 лет и прослуживший в Вооружѐнных силах СССР и РФ более 30 лет

Б) Петрова М. И., проработавшая бухгалтером в различных фирмах 20 лет

В) Леснова В. В., проработавшая преподавателем экономики в Государственном университете 30 лет

Г) Ромашкин Ф. А., имеющий инвалидность III группы от рождения

3. Баллы, отражающие страховые взносы, продолжительность страхового стажа и срок выхода на пенсию — это:

А) СНИЛС

Б) ИНН

В) Индивидуальный пенсионный коэффициент

Г) Индивидуальный страховой коэффициент

4. Кто из перечисленных граждан может претендовать на получение пенсии по старости?

А) Сладков В. С., достигший 60 лет

Б) Крылова З. И., 53 года, проработавшая учителем в государственной школе 15 лет

В) Войнов В. Р., 50 лет, работающий менеджером в ОАО «Зелѐный мир»

Г) Жарова Ф. В., 50 лет, работающая на заводе «Факел» 20 лет, имеющая общий трудовой стаж 30 лет

5. Трудовая пенсия по старости положена:

А) Мужчинам с 55 лет, женщинам с 50 лет

Б) Мужчинам с 50 лет, женщинам с 55 лет

В) Мужчинам с 60 лет, женщинам с 55 лет

Г) Мужчинам с 65 лет, женщинам с 55 лет

6. Страховые отчисления работодателя в 2023 г. составили (по общей системе налогообложения):

А) 26 %

Б) 22 %

В) 20 %

Г) 6 %

7. Какие два вида пенсий существуют в России?

А) Страховая и накопительная

Б) Страховая и государственная

В) Накопительная и по старости

Г) Пенсия по старости и по инвалидности

8. Страховой стаж — это:

А) Фиксированная сумма пенсионных накоплений

Б) Продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд РФ

В) Продолжительность работы по трудовому договору

Г) Продолжительность уплаты застрахованным лицом добровольных отчислений в негосударственный пенсионный фонд

9. Вы получаете заработную плату 25 тыс. р. Какую сумму работодатель уплачивает за вас в пенсионной фонд за год?

А) 5,5 тыс. р.

Б) 22 тыс. р.

10. Выберите верное суждение:

А) Если человек имеет только серую зарплату, то он вообще не будет получать пенсию по старости

Б) Страховая пенсия полагается в случае потери кормильца

В) Пенсию по старости можно получить только при наличии одного условия — достижения пенсионного возраста

Г) Пенсионные накопления для вашей пенсии делает государство

11. Параметр, отражающий соотношение суммы страховых взносов и трансфертов бюджета и общей суммы индивидуальных пенсионных коэффициентов получателей страховых пенсий, — это:

А) Стоимость накопительного коэффициента

Б) Размер страховой пенсии

В) Стоимость пенсионного коэффициента

Г) Страховой стаж

*12. Кто из перечисленных граждан имеет право на получение материнского капитала?

А) Иванова К. М., родившая первого ребѐнка

Б) Петрова С. В., родившая в 2010 г. второго ребѐнка

В) Орлова Р. М., не имеющая детей и усыновившая мальчика 5 лет

Г) Земскова Л. Д., родившая четвѐртого ребѐнка, получившая уже материнский капитал на третьего ребѐнка

13. Если вы ничего не делаете со своими пенсионными накоплениями, находящимися на вашем лицевом счѐте в пенсионном фонде, то:

А) Эти накопления переходят в государственный бюджет

Б) Государственный пенсионный фонд передаст ваши сбережения выбранной им государственной управляющей компании

В) Государственный пенсионный фонд передаст ваши сбережения выбранной им негосударственной управляющей компании

Г) Государственный пенсионный фонд израсходует эти средства по своему усмотрению

14. Если вы решили перевести свои пенсионные накопления в негосударственный пенсионный фонд, то вам необходимо:

А) Написать соответствующее заявление в Пенсионном фонде РФ

Б) Снять накопившиеся деньги и отвести их в негосударственный пенсионный фонд

В) Если вы уже перевели свои деньги в государственный пенсионный фонд, то вы не можете перевести их в негосударственный пенсионный фонд

Г) Написать заявление на имя вашего работодателя

15. Где гражданин РФ должен получить страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования?

А) В территориальном органе Пенсионного фонда России

Б) Только в главном управлении Пенсионного фонда России

В) В налоговой инспекции

Г) В Министерстве юстиции

ЗАДАНИЯ

1. Выберите несколько правильных ответов:

Кто из перечисленных граждан имеет права на получение страховой пенсии по старости?

А) Цветков И. Р., имеющий трудовой стаж 35 лет, в возрасте 60 лет

Б) Королѐва М. В., имеющая стаж работы 3 года, в возрасте 55 лет

В) Булганин В. Ю., имеющий стаж работы 20 лет, в возрасте 55 лет

Г) Варенников Н. Л., имеющий стаж работы 35 лет, в возрасте 58 лет

Д) Серова С. П., имеющая стаж работы 32 года, достигшая возраста 50 лет

Е) Берѐзов Л. Я., не имеющий официального стажа работы, в возрасте 60 лет

Ж) Александрова Д. Н., имеющая стаж работы 10 лет, в возрасте 55 лет

2. Ответьте на вопрос:

Как называется государственный фонд, осуществляющий оказание государственных услуг в области социального обеспечения в России?

3. Назовите три вида страховой пенсии.

4. Определите несколько правильных ответов:

От чего зависит размер пенсии?

А) От стажа работы

Б) От религиозной принадлежности

В) От гражданской принадлежности работодателя

Г) От размера официальной заработной платы

Д) От занимаемой должности

Е) От возраста обращения за назначением трудовой пенсии

Ж) От членства в правительственной партии

5. Продолжите фразу:

Средства, из которых образуется накопительная пенсия, — это

6. Что из перечисленного может быть использовано в качестве источников пенсионных накоплений?

А) Налоги, поступающие в распоряжение государственного бюджета

Б) Материнский капитал

В) Безвозмездная помощь иностранных государств

Г) Страховые взносы работодателей

Д) Собственные взносы

Е) Денежные средства, поступившие от продажи нефти и газа

7. Продолжите фразу:

Что можно сделать с пенсионными накоплениями?

А) Оставить в государственном пенсионном фонде

Б)

8. Ответьте на вопрос:

Что такое СНИЛС?

## ПРАКТИЧЕСКИЕ МИНИ-ЗАДАЧИ

1. Предположим, что вы устроились на работу технологом молочного производства в 23 года, проработали там 25 лет и начали задумываться о пенсии. В каком возрасте вы можете претендовать на пенсию? Как будет называться ваша пенсия? Куда вы обратитесь за еѐ оформлением?

2. Один ваш знакомый всю свою жизнь занимается дизайном бумажной продукции, но нигде официально не работает и не работал, он никогда не заключал ни трудовых, ни гражданско-правовых договоров с работодателями и заказчиками. Ему в этом году исполнится 60 лет. Может ли он претендовать на получение пенсии или только на свои силы и родственников? Свой ответ обоснуйте.

3. Предположим, что ваш знакомый окончил колледж, где готовят строителей-рабочих и устроился в строительную компанию, где через 5 лет получил серьѐзную травму и стал инвалидом I группы. Может ли ваш знакомый претендовать на получение пенсии? Как будет называться такая пенсия?

4. Предположим, что вы трудитесь 10 лет и через 15 лет собираетесь выходить на пенсию. Каким образом вы будете инвестировать накопительную часть своей пенсии? Свой ответ обоснуйте.

5. Предположим, что подошло время выхода на пенсию. Но, по вашим предварительным расчѐтам, на эту пенсию вам будет прожить нелегко.

Какие дополнительные способы увеличения вашего дохода вы используете, чтобы не снижать уровень жизни, к которому вы привыкли? Ответьте, исходя из реальных условий вашей жизни сегодня. Каждый способ поясните с использованием расчѐтов.

6. Предположим, что вы сегодня окончили университет и получили профессию. Вам предложили три варианта работы.

1. Работать в государственном учреждении со стабильной белой, но не очень высокой зарплатой.

2. Работать в частной фирме с более высокой белой, но нестабильной зарплатой.

3. Работать в частной фирме неофициально, без трудовой книжки и трудового договора, с высокой серой зарплатой.

Какой вариант вы выберете, исходя из соображений заботы о будущей пенсии? Выбрав один из вариантов, объясните своѐ решение и

спрогнозируйте, как такая работа отразится на размере вашей будущей пенсии.

*7. Предположим, что вы собираетесь выходить на пенсию через 15 лет. Уже сейчас вы задумываетесь о размере пенсии и хотите еѐ увеличить. Вы решили участвовать в программе государственного софинансирования пенсии1.

Вы решили вносить по 18 тыс. р. в год. Какая у вас будет ежемесячная прибавка к пенсии? Свой ответ обоснуйте математическими расчѐтами.

8. Предположим, что у вас возник вопрос о том, как распорядиться вашими пенсионными накоплениями. Вы думаете, оставить ли накопления в государственном пенсионном фонде или перевести их в негосударственный пенсионный фонд. Какой вариант вы выберете и почему? Свой ответ обоснуйте.

9. Предположим, что вы решили перевести свои сбережения в частную управляющую компанию. Перед вами встал вопрос выбора компании, так как их достаточно много. Как вы будете действовать? Опишите свои шаги.

Какие критерии при выборе управляющей компании для вас будут определяющими и почему?

ТЕМЫ ЭССЕ

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проблемы.

Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.

1. «Наука научила нас продлевать жизнь. Теперь мы должны научиться делать эту долгую жизнь достойной». (Хелен Хэйес)

2. «Я, может, только жить начинаю: на пенсию перехожу». («Трое из Простоквашино»)

3. «Пенсионеры — это самое дорогое, что есть у государства». (М. Гуськов)

4. «Молодость проходит так быстро, что не успеваешь вовремя оформить себе пенсию». (С. Родионович)

5. «Большинство людей жаждут работать дольше, чем могут, и сама старость лишь оттого им в тягость, что не позволяет работать». (Сенека)

6. «Только два стимула заставляют работать людей: жажда заработной платы и боязнь еѐ потерять». (Г. Форд)

1 Предположим, что такая программа в данный момент существует. При расчѐтах опирайтесь на данные программы 2022 г.

## Основы предпринимательской деятельности

ТЕСТЫ

1. Стартап — это:

А) Создание акционерных обществ

Б) Деятельность некоммерческих организаций

В) Любая деятельность, направленная на получение прибыли

Г) Создание нового бизнеса

2. С какого возраста человек может осуществлять любые сделки, пользоваться правами и исполнять обязанности (при условии, что он судом не признан ограниченно или полностью недееспособным)?

А) С 14 лет

Б) С 16 лет

В) С 18 лет

Г) С 21 года

3. Полная дееспособность — это:

А) Способность представлять интересы кого-либо перед третьими лицами

Б) Способность выполнять обязанности

В) Способность иметь права и нести обязанности

Г) Способность своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя обязанности и исполнять их

*4. Какой орган государственной власти осуществляет регистрацию коммерческих юридических лиц?

А) Министерство юстиции

Б) Министерство экономического развития

В) Налоговая служба

Г) Министерство промышленности и торговли

*5. В какой форме юридического лица не может быть создан бизнес?

А) Производственный кооператив

Б) Потребительский кооператив

В) Закрытое акционерное общество

Г) Открытое акционерное общество

6. С чего начинается стартап?

А) С постановки на налоговый учѐт

Б) С написания бизнес-плана

В) С государственной регистрации предприятия

Г) С создания идеи нового бизнеса

7. Форма представления деловых предложений и проектов с информацией о производственной, сбытовой и финансовой деятельности фирмы, оценки потребностей в финансировании и условий окупаемости — это:

А) Учредительный договор

Б) Устав организации

В) Бизнес-план

Г) Бизнес-отчѐт

8. Что из перечисленного ниже не входит в структуру бизнес-плана?

А) Анализ положения дел в отрасли

Б) План постановки на налоговый учѐт

В) План маркетинга

Г) Финансовый план

9. Франшиза — это:

А) Разрешение на использование торговой марки или бизнес-модели уже существующей компании

Б) Создание нового бизнеса

В) Разработка бизнес-плана

Г) Оформление документов для официальной регистрации юридического лица

10. Анализ и прогнозирование рыночной ситуации в целях ориентации производства — это:

А) Стартап

Б) Реклама

В) Менеджмент

Г) Маркетинг

11. Индивидуальные инвесторы, вкладывающие средства в инновационные стартапы на ранней стадии их становления, — это:

А) Бизнес-ангелы

Б) Венчурные фонды

В) Государственные корпорации

Г) Министерство экономического развития

12. Венчурные инвестиции — это:

А) Инвестиции в зарубежные фирмы

Б) Спонсорская помощь некоммерческим организациям

В) Инвестиции специализированной фирмой в новые компании на средний срок с целью получения прибыли выше средней

Г) Безвозмездные выплаты государства фирмам в сложных финансово-экономических условиях

13. Как называется самый ранний этап создания стартапа?

А) Начальный этап

Б) Посевной этап

В) Первичный этап

Г) Стартаповый этап

14. Кто такой венчурист?

А) Тот, кто осуществляет венчурные инвестиции

Б) Тот, кто получает венчурные инвестиции для своего стартапа

В) Тот, кто даѐт в кредит свои деньги

Г) Тот, кто регистрирует новую компанию и выдаѐт свидетельство о государственной регистрации

15. На каком этапе стартапа риск будет минимален?

А) На начальном этапе

Б) На этапе первичного роста

В) На этапе устойчивого роста

Г) На этапе ускоренного роста

## СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ

## ЗАДАНИЯ

1. Определите несколько правильных ответов:

Что из перечисленного относится к признакам стартапа?

А) Короткий жизненный цикл

Б) Занятие благотворительностью

В) Высокий темп роста

Г) Захват 50 % рынка

Д) Самостоятельность и ответственность

Е) Официальный статус

Ж) Освобождение от уплаты всех налогов

З) Существование в форме производственного кооператива

2. Продолжите фразу:

Основная цель стартапа — создание .

*3. Кого из перечисленных бизнесменов можно назвать стартаперами?

1. Билл Гейтс

2. Генри Форд II

3. Марк Цукерберг

4. Герман Греф

5. Игорь Брин

## ПРАКТИЧЕСКИЕ МИНИ-ЗАДАЧИ

*1. Представьте, что вы решили сейчас создать свой бизнес. Вам 16 лет.

Что вы будете делать, чтобы получить юридическую возможность создавать и управлять своим бизнесом?

2. Назовите какую-нибудь идею для стартапа. Почему эту идею можно назвать стартапом? Свой ответ объясните.

3. Предположим, что вы решили создать новый бизнес. Какую форму юридического лица вы выберете? Почему именно такую форму? Свой ответ объясните.

4. Представьте, что вы создаѐте стартап. Вы уже придумали идею, подобрали участников (соучредителей), разработали бизнес-план. Что вы будете делать на следующем этапе? Кратко опишите свои действия и поясните их.

5. Вы зарегистрировали свою фирму в форме общества с ограниченной ответственностью. Теперь вам необходимо оформить счѐт в банке на юридическое лицо. Как вы будете выбирать банк, в котором будете располагать счѐт ООО? По каким критериям выбора будете оценивать? Что для вас при выборе будет главным критерием и почему?

6. Представьте, что вы разработали отличный бизнес-план для стартапа. Но у вас нет своих денег для его запуска, вам необходим инвестор.

Напишите в 4—5 предложениях свои доводы (своего рода дополнение к бизнес-плану), почему именно вы готовы и способны к созданию нового бизнеса и оправдаете финансовые надежды инвестора.

7. Представьте, что вы создатель нового товара. Придумайте товар, который вы будете производить, и краткий рекламный слоган для него.

8. Представьте, что вы создаѐте стартап. Вы занимаетесь бизнес-планом, разрабатываете план маркетинга. Какой вид рекламы вы будете использовать как базовый и почему?

9. Вы начали готовиться к своему стартапу и ищете информацию в различных источниках о том, как получить государственное и частное финансирование. И вдруг вы обнаруживаете, что очень большое количество стартапов в России сегодня закрывается, так и не став успешными. Объясните, почему это происходит и как этого избежать.

10. Представьте, что вы начали создавать новый бизнес, перешли на начальный этап. К кому вы обратитесь за помощью? Назовите реальных лиц, способных помочь вам. Знаете ли вы реальные успехи подобной помощи в стартапах? Если да, кратко опишите.

11. Представьте, что вы запустили удачный стартап. Теперь ваша компания достигла ускоренного роста. Вы хотели бы продать свою компанию.

Как вы будете действовать? Куда обратитесь? Свой ответ обоснуйте.

ТЕМЫ ЭССЕ

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проблемы. Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.

1. «Кто способен видеть дело с обеих сторон, тот готов уже открывать собственное». (Л. Сухоруков)

2. «Интернет не меняет бизнес-модели, он способен лишь дать новые мощные инструменты уже существующим». (Д. Девос)

3. «Ключ к успеху бизнеса — в инновациях, которые, в свою очередь, рождаются креативностью». (Д. Гуднайт)

4. «Всѐ можно сделать лучше, чем делалось до сих пор». (Г. Форд)

5. «Что вы должны сделать — так это создать великолепный продукт или сервис с целью изменить мир. Если вы сделаете это, вы можете стать легендой». (Г. Кавасаки)

6. «Самое важное понятие в маркетинге — понятие бренда. Если вы не бренд — вы не существуете. Кто же вы тогда? Вы — обычный товар». (Ф. Котлер)

7. «Бизнес — это сочетание войны и спорта». (Андре Моруа)

8. «Из пяти смертных грехов бизнеса первым и, как правило, самым распространѐнным является излишнее стремление к получению прибыли». (П. Друкер)

9. «Существует более одного способа посмотреть на проблему, и все они могут быть правильными». (Н. Шварцкопф)

10. «Вы можете быть автором прекрасных идей, однако этого мало, надо уметь довести их до ума людей, иначе вы ничего не добьѐтесь». (Ли Яккока)

11. «Цели должны быть ясными, простыми и записанными на бумаге. Если они не записаны на бумаге и их каждый день пересматриваешь — это не цели. Это пожелания». (Роберт Кийосаки)

12. «Человек становится тем, что он есть, благодаря делу, которому он служит». (К. Ясперс)

13. «Бензин ваш — идеи наши». (И. Ильф, Е. Петров)

14. «Вы никогда не сумеете решить возникшую проблему, если сохраните то же мышление и тот же подход, который привѐл вас к этой проблеме». (А. Эйнштейн)

15. «Создавать продукт, опираясь на фокус-группы, по-настоящему трудно. Чаще всего люди не понимают, что им на самом деле нужно, пока сам им этого не покажешь». (С. Джобс)

16. «В любом проекте важнейшим фактором является вера в успех. Без веры успех невозможен». (У. Джеймс)

17. «Благоприятная возможность скрывается среди трудностей и проблем». (А. Эйнштейн)

## Финансовые риски

ТЕСТЫ

1. Вероятность полной потери инвестированных денег, получения убытка или более низкого дохода по сравнению с ожидаемым — это:

А) Финансовый баланс

Б) Кредит

В) Финансовый крах

Г) Финансовый риск

2. Какова взаимосвязь между риском и доходностью в сфере финансов?

А) Чем выше риск, тем выше доходность

Б) Чем выше риск, тем ниже доходность

В) Нет никакой связи между риском и доходностью

Г) Чем ниже риск, тем выше доходность

*3. Риск несбалансированности связан с:

А) Нарушением соответствия структуры инвестиций структуре их финансирования, риском недостаточной диверсификации портфеля

Б) Ухудшением качества портфеля

В) Рисками, связанными с объектом инвестирования

Г) Системными рисками, источник которых находится за пределами вашего контроля как инвестора

4. Документ, который подписывает инвестор, имеющий целью предупредить инвестора о рисках и снять с банка, брокера или доверительного управляющего ответственность за возможные потери, — это:

А) Инвестиционный портфель

Б) Договор брокерского обслуживания

В) Декларация о рисках

Г) Кредитный договор

5. Риск инвестиций считается высоким, если:

А) Размер потерь не составляет 10—20 %

Б) Размер потерь превышает 20 %

В) Размер потерь не превышает 5 %

Г) Любые потери считаются высоким риском

6. Финансовая пирамида — это:

А) Совокупность преступлений, связанных с посягательством на формирование, распределение и использование фондов денежных средств

Б) Вероятность полной потери инвестированных денег, получения убытка или более низкого дохода по сравнению с ожидаемым

В) Мошенническая деятельность по привлечению денег или иного имущества физических лиц, при которой выплата дохода осуществляется за счѐт ранее привлечѐнных средств, при отсутствии у организаторов инвестиционной и другой законной предпринимательской деятельности

Г) Название способа взаимодействия и кооперации банков в глобальном мире

7. Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путѐм обмана или злоупотребления доверием — это:

А) Финансовая пирамида

Б) Финансовое посредничество

В) Финансовое мошенничество

Г) Финансовые риски

8. Инвестиционный портфель — это:

А) Инвестиции, имеющие высокую доходность

Б) Набор финансовых активов, управляемых как единое целое

В) Государственные облигации плюс акции крупнейших компаний

Г) Система оценки рискованности тех или иных инвестиций

9. Изменение состава портфеля в целях сохранения вложенных денег, достижения максимальной доходности и контроля рисков — это:

А) Управление портфелем

Б) Эффективный портфель

В) Диверсификация портфеля

Г) Либерализация портфеля

10. Эффективный портфель — это такой портфель, при котором:

А) Происходит снижение уровня риска при снижении уровня доходности

Б) Происходит повышение уровня риска при повышении уровня доходности

В) Обеспечивается неизменность уровня риска при неизменном уровне доходности

Г) Обеспечивается снижение уровня риска при неизменном уровне доходности

ЗАДАНИЯ

1. Соотнесите виды финансовых рисков с категорией, к которой они относятся:

А. Общие риски

Б. Объективные риски

1. Экономические

2. Отраслевые

3. Политические

4. Временные

5. Операционные

6. Экологические

*2. Выберите из списка активы, характеризующиеся высокими рисками:

А) Вклады в надѐжных банках

Б) Облигации государственного займа

В) Золото

Г) Драгоценности

Д) Акции крупных предприятий

Е) Антиквариат

Ж) Недвижимость

З) Иностранная валюта

3. Продолжите фразу:

Риски, возникающие из-за неграмотного управления деньгами самим инвестором, например из-за нарушения принципов формирования инвестиционного портфеля, называются .

4. Что из перечисленного относится к признакам пирамиды?

А) Ясность и прозрачность инвестиционного договора

Б) Предлагаемый доход значительно выше, чем среднерыночный

В) Агрессивная реклама

Г) Длительный срок существования на финансовом рынке

Д) Простота вступления в фонд, невысокий первоначальный взнос

Е) Открытость информации о финансовой деятельности фонда

Ж) Низкая доходность предлагаемых вложений

5. Продолжите фразу:

Средневзвешенная доходность активов, входящих в портфель, — это

ПРАКТИЧЕСКИЕ МИНИ-ЗАДАЧИ

1. Представьте, что вы решили вложить свои сбережения в иностранную валюту. Как вы оцените рискованность и доходность ваших вложений на настоящий момент (очень высокая, высокая, средняя, низкая)? Анализируя современную финансовую ситуацию, в какие именно валюты вы сейчас готовы сделать вложения? При ответе опирайтесь на анализ современной финансовой ситуации в России и мире. Свой ответ обоснуйте тремя суждениями.

2. Представьте, что вы решили сделать вложения в акции одной из российских компаний. Чтобы спрогнозировать свой риск и принять окончательное решение, вы используете метод экспертных оценок.

3. Представьте, что сегодня вы накопили определѐнную сумму денег (300 тыс. р.), и хотели бы вложить еѐ для получения дополнительного дохода. Какой из финансовых инструментов вы выберете в условиях современной экономической ситуации в России и мире? Свой выбор охарактеризуйте с точки зрения рискованности и доходности и объясните, почему вы выбрали именно этот вариант. При ответе сформулируйте не менее трѐх суждений.

4. Представьте, что ваши родители услышали от друзей о существовании фонда, который предлагает 50 % прибыли от вложенных членами фонда денег за каждый месяц. Друзья рассказали, что действительно вложили месяц назад 100 тыс. р. и только что получили 50 тыс. р., и эту сумму пообещали выплачивать каждый месяц. Ваши родители начали думать, сомневаться. Что вы посоветуете в этом случае родителям, как вы аргументируете свой совет? Приведите не менее трѐх аргументов.

5. Представьте, что вы решили составить свой инвестиционный портфель. Перечислите в порядке убывания цели (не менее трѐх), которые вы будете преследовать при составлении портфеля. Каждое решение прокомментируйте.

6. Представьте, что вы составили инвестиционный портфель, который в себя включает:

1. 25 % вложений в золото (прогнозируемая доходность — 30 %),

2. 25 % вложений в государственные облигации (прогнозируемая доходность — 8 %),

3. 25 % вложений в акции нефтяных компаний (прогнозируемая доходность — 12 %),

4. 25 % вложений в иностранную валюту (прогнозируемая доходность — 6 %).

Рассчитайте средневзвешенную доходность вашего портфеля.

7. Какой тип (по уровню риска) инвестиционного портфеля вы выберете? Свой ответ обоснуйте тремя суждениями.

## 4. Оценочные средства для промежуточной аттестации

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ направленные на формирование общих компетенций. Оценка знаний учащихся проводится в виде тестирования.

### Вопросы к коллоквиуму

1. Что такое обезличенные металлические счета, их особенности? Основные параметры металлического счета. Чем определяется доходность металлического счета?
2. Что такое человеческий капитал. Как применить свой человеческий капитал. Процесс принятия решений.
3. Домашняя бухгалтерия. Основные принципы составления личного финансового плана.
4. Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его суть.
5. Что такое кредит. Основная характеристика кредита.
6. Расчетно-кассовые операции банка. Перечислите и охарактеризуйте основные РКО банка.
7. Формы дистанционного банковского обслуживания.
8. Что такое страхование.
9. Страховая система РФ.
10. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.
11. Виды страхования.
12. Как использовать страхование в повседневной жизни.
13. Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.
14. Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.
15. Инвестиционные риски.
16. Что такое пенсия.
17. Пенсионная система РФ.
18. Личная пенсионная система. Пенсионные отчисления.

19. Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ
20. Виды налогов.
21. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
22. Махинации с банковскими картами.
23. Махинации с кредитами.
24. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
25. Уголовная ответственность за финансовые махинации.
26. Что такое деньги и как они возникли.
27. Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать.
28. Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов. Дайте характеристику каждому.
29. Что такое депозитный договор. С какой целью заключается.
30. Перечислите перечень обязательных документов необходимых физическому лицу для заключения депозитного договора.
31. Принципы кредитования физических лиц.
32. Виды банковских кредитов для физических лиц.
33. Банковские услуги физическим лицам.
34. Валютные операции.
35. Обмен валюты. Валютный курс.
36. Кто и как устанавливает курс валют.
37. Виды денежных переводов в Российской Федерации.
38. Банковская карта с овердрафтом.
39. Дебетовая карта.
40. Кредитная карта.
41. Участники страхового процесса. С какого возраста физическое лицо может заключать договор страхования.
42. Выгодоприобретатель в страховании - права, обязанности.
43. Субъекты страховых отношений.
44. Объекты страховых отношений.
45. Формы страхования физических лиц в Российской Федерации.

46. Виды страхования физических лиц в Российской Федерации.
47. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
48. Виды инвестиций.
49. Метод дисконтирования инвестиций. Дивиденд.
50. Характеристика понятий акция и облигация.
51. Купонный доход-характеристика, формула расчѐта.
52. Реальная и номинальная доходность инвестиций.
53. Виды пенсий в Российской Федерации.
54. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.
55. Система налогов и сборов в Российской Федерации.
56. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог.
57. Классификация налогов Российской Федерации.
58. Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.
59. Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.
60. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.
61. Интернет банкинг-характеристика, способы защиты.
62. Страховая трудовая пенсия.
63. Обязательное пенсионное страхование.

**Тестовые задания**

**Вариант 1**

1. Частное лицо может быть участником только одного полного товарищества.

1) верно

2) неверно

2. Уставный капитал акционерного общества равен сумме курсовых стоимостей всех выпущенных акций.

1) верно

2) неверно

3. Прекращение деятельности юридического лица возможно только в принудительном порядке.

1) верно

2) неверно

4. Владелец привилегированной акции никогда не имеет права голоса.

1) верно

2) неверно

5. Общество с ограниченной ответственностью имеет право выпускать облигации и векселя.

1) верно

2) неверно

6. Если акционерное общество состоит из одного лица, это должно быть отражено в уставе.

1) верно

2) неверно

7. Укажите наиболее полный перечень организаций, регулирующих деятельность финансовых рынков в России:

A. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная служба по финансовым рынкам, Министерство экономического развития, Счетная палата РФ;

B. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная служба по финансовым рынкам, Генеральная Прокуратура РФ;

C. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Роспотребнадзор России;

D. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Министерство экономического развития;

E. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная служба по финансовым рынкам.

8. Проценты по вкладу начисляются ежегодно по схеме сложных процентов. Ставка составляет 25% годовых. Какую сумму надо положить в банк, чтобы через 2 года получить 450 тыс.
руб.?

A. 270 тыс. руб.;

B. 288 тыс. руб.;

C. 192 тыс. руб.;

D. 360 тыс. руб.;

E. 300 тыс. руб.

9. Что из ниже перечисленного нельзя отнести к трансакционным издержкам фирмы:

A. Затраты на сбор и обработку информации;

B. Затраты на рекламу;

C. Затраты на контроль за исполнением заключенных контрактов;

D. Затраты на ведение переговоров;

E. Затраты на юридическое сопровождение заключения контракта.

10. В структуре себестоимости расходы на зарплату составляли 40%, а на электроэнергию - 20%. Насколько процентов изменится себестоимость, если зарплату увеличить на 40%, а расходы на электроэнергию снизить на 20%?

A. вырастет на 12%;

B. уменьшится на 12%;

C. уменьшится на 20%;

*D.* вырастет на 20%;

E. нет верного ответа.

11. Положительный эффект масштаба означает, что с ростом размеров предприятия:

A. Происходит рост валового дохода предприятия;

B. Увеличивается объем выручки предприятия;

C. Увеличивается прибыль предприятия;

D. Добавление дополнительных единиц переменного ресурса к фиксированному объему постоянного ресурса дает все меньшую отдачу;

E. Происходит снижение средних долгосрочных издержек производства (LATC).

12. Франчайзинг является:

A. Формой крупного бизнеса;

B. Формой мелкого бизнеса;

C. Формой среднего бизнеса;

D. Формой сотрудничества крупного и мелкого бизнеса;

E. Формой сотрудничества крупного и мелкого бизнеса с государством.

13. Вставьте на пропущенные в тексте места термин из предложенного списка *(термины даются в именительном падеже и могут повторяться)*. В таблицу ответов под номером ответа впишите букву, соответствующую термину.

(1)____ стратегия - это, по сути, ваша позиция на рынке финансовых услуг. (2)_____ стратегия заключается в подборе преимущественно (3)_____ и потому потенциально высокодоходных инструментов в свой портфель. Такая стратегия может принести весомый доход при (4)_____ рисках. Потерять деньги здесь тоже очень легко. Именно поэтому (5)_____ стратегии считаются уделом профессионалов. (6)_____ стратегия, напротив, обеспечивает (7)_____ доход при минимальных рисках. Хотя полностью безрисковой ее назвать тоже нельзя. (8)_____ стратегия по уровню риска находится в неком промежуточном положении между (9)_____и (10) стратегиями. Соотношение (11)_____ и доходности здесь примерно одинаковое.

**Термины**:

А) инвестиционная;

Б) агрессивная;

В) высокорискованная;

Г) консервативная;

Д) сбалансированная;

Е) риск;

Ж) максимальная;

З) минимальная;

И) малорискованная;

К) высокодоходная;

Л) низкодоходная

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

14. Необходимо соотнести понятия, данные в левой части таблицы, с признаками (свойствами), которые указаны в правой части таблицы.

| **Понятия** | | **Признаки** | |
|---|---|---|---|
| 1 | Инвестиционные фонды | А | Документ, содержащий обоснование действий, которые необходимо осуществить для реализации проекта (создания нового предприятия). |
| 2 | Бизнес-план | Б | Совокупность доходов и расходов. |
| 3 | Финансовые институты | В | Компании, профессионально занимающиеся объединением риска: они дают свои деньги нескольким первопроходцам с таким расчетом, чтобы один единственный успешный проект смог покрыть издержки по всем неудачным проектам. |
| 4 | Бюджет | Г | Финансовые посредники, работающие на рынке ценных бумаг и представляющие интересы граждан, стремящихся направить свои сбережения в приобретение высокодоходных активов. |
| 5 | Венчурные фонды | Д | Организации, в которых в качестве продукта выступают финансовые ресурсы. |

**Инструкция по выполнению заданий**.

В заданиях с 1-го по 12-е необходимо выбрать правильные варианты ответов, оцениваются в 1 балл. В задании 13 вставьте в тексте на пропущенное место термин из предложенного списка. В задании 14 необходимо соотнести понятия, данные в левой части таблицы, с признаками (свойствами), которые

указаны в правой части таблицы. Оцениваются в 2 балла. За всю правильно выполненную работу можно получить 16 баллов.

**Вариант 2**

1. Если в фирменное наименование товарищества на вере включено имя вкладчика, такой вкладчик становится полным товарищем.

1) верно

2) неверно

2. Объявление несовершеннолетнего, достигшего 16 лет, полностью дееспособным, если он работает по трудовому договору или с согласия родителей занимается предпринимательской деятельностью, называется эмансипацией.

1) верно

2) неверно

3. Фактор времени оказывает влияние на эластичность предложения, но не оказывает влияния на эластичность спроса.

1) верно

2) неверно

4. Если рост цен на 1% вызывает уменьшение объема спроса на 1,2%,то спрос является неэластичным.

1) верно

2) неверно

5. Диверсификация позволяет инвестору снизить риски при формировании инвестиционного портфеля.

1) верно

2) неверно

6. Реальная доходность по депозиту при наличии инфляции всегда ниже, чем номинальная.

1) верно

2) неверно

7. Участниками какой организационно-правовой формы юридического лица (из перечисленных ниже) могут быть только индивидуальные предприниматели и (или) коммерческие организации?

A. Производственного кооператива

B. Общества с ограниченной ответственностью;

C. Полного товарищества;

D. Акционерного общества;

E. Учреждения.

8. Имущество, образованное при создании полного товарищества, называется:

A. Складочным капиталом;

B. Уставным капиталом;

C. Уставным фондом;

D. Паевым фондом;

E. Учредительным капиталом.

9. Особенность фирмы, действующей на рынке совершенно конкуренции, состоит в том, что:

A. Фирма контролирует большую долю отраслевого рынка;

B. Спрос на ее продукцию является абсолютно эластичным;

C. Фирма не может получать экономическую прибыль;

D. Все фирмы используют одинаковые методы конкуренции;

E. Нет верного ответа.

10. Отношение количества оборудования к численности работников называется:

A. Капиталоемкостью;

B. Фондовооруженностью;

C. Капиталоотдачей;

D. Трудоемкостью;

E. Производительностью капитала.

11. Отметьте ошибочное утверждение:

А. По облигациям доход гарантирован, а по акциям – нет;

Б. Акция – это долевая ценная бумага, а облигация – долговая;

В. Облигации могут быть и государственными, и корпоративными, а акции – только корпоративными;

С. Акции могут быть только бездокументарными, а облигации всегда выпускаются в документарной форме;

Е. Акционерное общество не обязано выплачивать дивиденды.

12. Какое из перечисленных понятий является лишним?

А. Привилегированная акция;

В. Депозитный сертификат;

С. Вклад до востребования;

D. Облигация;

Е. Вексель.

13. Вставьте на пропущенные в тексте места термин из предложенного списка *(термины даются в именительном падеже и могут повторяться)*. В таблицу ответов под номером ответа впишите букву, соответствующую термину.

(1)_____ - это такое (2)___ учрежденное одним или несколькими лицами, уставный (3)_____ которого разделен на определенные (4)___ (размер которых устанавливается учредительными документами). Участники (5) несут риск (6)___ только в пределах стоимости внесенных ими вкладов. Учредительными документами общества являются: (7)_____ (если учредителей несколько) и (8)__, в которых указываются участники, (9) уставного капитала, (10) ___каждого участника и др. Поэтому, если один из участников продает свою (11)____, это неминуемо влечет изменения в (12)_____ общества, с обязательной регистрацией этих изменений в органах государственной власти.

**Термины:**

А) юридическое лицо;

Б) капитал;

В) доли;

Г) риск;

Д) доходы;

Е) убытки;

Ж) учредительный договор;

З) устав;

И) размер;

К) вклад;

Л) вкладчики;

М) участники;

Н) акционерное общество;

О) общество с ограниченной ответственностью;

П) общество с дополнительной ответственностью;

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

14. Необходимо соотнести понятия, данные в левой части таблицы, с признаками (свойствами), которые указаны в правой части таблицы

| **Понятия** | | **Признаки** | |
|---|---|---|---|
| 1 | Благо нормальное | А | Товары и услуги, которые потребляются всеми граждданами независимо от того, платят они за него или нет. |
| 2 | Благо экономическое | Б | Товар, который может быть использован в настоящем для производства других товаров и услуг, предназначенных для потребления в будущем. |
| 3 | Капитальное благо | В | Товар, спрос на который при росте доходов увеличивается. |
| 4 | Благо свободное | Г | Средство для удовлетворения потребностей, имеющееся в неограниченном количестве. |
| 5 | Общественное благо | Д | Средство для удовлетворения потребностей, имеющееся в ограниченном количестве. |

**4. Эталон ответов:**

**1 вариант**

| | | | |
|---|---|---|---|
| 1 | 1 | 8 | В |
| 2 | 2 | 9 | В |
| 3 | 2 | 10 | А |
| 4 | 2 | 11 | Е |
| 5 | 1 | 12 | Д |
| 6 | 1 | 13 | 1-А;2-Б;3-В;4-Ж;5-Б;6-Г;7-З;8-Д;9-Б;10-Г;11-Е. |
| 7 | Е | 14 | 1-Г;2-А;3-Д;4-Б;5-В. |

**2 вариант**

| | | | |
|---|---|---|---|
| 1 | 1 | 8 | А |
| 2 | 1 | 9 | В |
| 3 | 2 | 10 | В |
| 4 | 2 | 11 | С |
| 5 | 1 | 12 | С |
| 6 | 1 | 13 | 1-О;2-А;3-Б;4-В;5-О;6-Е;7-Ж;8-З;9-И;10-В;11-В;12-З. |
| 7 | С | 14 | 1-В;2-Д;3-Б;4-Г;5-А. |

## 1. Критерии оценивания результатов освоения учебной дисциплины

| **Оценка** | **Количество баллов** |
|---|---|
| «5» | 16-15 |
| «4» | 14-12 |
| «3» | 11-9 |
| «2» | Менее 8 |

**Автор(ы)-составители:** преподаватель кафедры профессиональных дисциплин
Магомедова А. А.