



Рабочая тетрадь по курсу
«Финансовый практикум»
Учебно-методическое пособие

П.А. МАТВЕЕВА

П.А. Матвеева

**РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ ПО КУРСУ
«ФИНАНСОВЫЙ ПРАКТИКУМ»
Учебно-методическое пособие**

ЧЕЛЯБИНСК

2020

УДК 336
ББК 65. 011
М33

Матвеева П.А. Рабочая тетрадь по курсу «Финансовый практикум» : учебно-методическое пособие / П.А. Матвеева. – Челябинск : Типография «А-СПРИНТ», 2020. – 47 с.

Учебное пособие «Рабочая тетрадь по курсу «Финансовый практикум» разработано на кафедре экономики, управления и права «Профессионально-педагогического института ФГБОУ «Южно-Уральский государственный гуманитарно-педагогический университет» для студентов высших учебных заведений.

Данное пособие предназначено для целенаправленной подготовки студентов к зачету на лекционных и практических занятиях по финансовому практику, а также для самостоятельного контроля знаний и систематической тренировки. Преподаватель может эффективно организовать текущий контроль знаний студентов. В рабочую тетрадь включены: теоретический материал по 7 темам курса финансовый практикум, а также вопросы и задания (тесы и задачи).

Настоящее издание разработано для студентов неэкономических специальностей высших учебных заведений и может быть использовано на практических занятиях и в самостоятельной работе.

Рецензенты:

Антонюк В.С., д-р экон. наук

Матвеев В.В., канд. пед наук

© П.А. Матвеева, 2020

ОГЛАВЛЕНИЕ	
ВВЕДЕНИЕ.....	4
ТЕМА 1. ВВЕДЕНИЕ В ДИСЦИПЛИНУ	5
ТЕМА 2. РАСЧЕТЫ И ПЛАТЕЖИ.....	10
ТЕМА 3. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ	19
ТЕМА 4. ФОНДОВЫЙ РЫНОК.....	28
ТЕМА 5. ВАЛЮТА	34
ТЕМА 6. СТРАХОВАНИЕ	38
ТЕМА 7. ПЕНСИИ.....	42
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	45

ВВЕДЕНИЕ

В повседневной безопасности человека сегодня угрожают терроризм, стихийные бедствия и многое другое. Но очень серьезные риски для благосостояния граждан всех возрастов и уровней дохода создает непонимание основных законов экономики, пренебрежение элементарными нормами финансовой грамотности и неумение обращаться с деньгами и другими финансовыми инструментами.

Казалось бы, нет ничего сложного – зарабатывать и тратить. Но, как ни удивительно, даже высокообразованные люди, умеющие решать сложные профессиональные проблемы и не без оснований считающие себя адаптированными к технологиям современного мира, проявляют полнейшую несостоятельность перед простейшими ситуациями в области управления личными финансами – будь то пенсионное планирование, формирование сбережений или пользование налоговыми льготами. Несомненно, усугубляет положение тот факт, что с каждым днем финансовый мир становится все более сложным и разнообразным; в дополнение к привычным депозитам и кредитам финансово грамотному человеку сегодня хорошо бы уметь ориентироваться в мире криптовалют и электронных кошельков. Но, как это часто бывает, наряду с новыми возможностями возникают новые угрозы, связанные с кибермошенничеством и рыночными манипуляциями.

Предполагаемый курс предназначен для студентов неэкономических направлений бакалавриата высших учебных заведений.

Курс нацелен на ознакомление с теоретическими принципами, на основе которых функционирует современная экономика, а также овладение практическими навыками управления деньгами. Однако, при стремительном увеличении информации, в том числе учебно-значимой, наиболее активной является задача овладения студентами способами самостоятельного поиска и активного усвоения знаний, что влечет за собой необходимость включения в состав методов обучения наиболее подходящих способов.

Главная особенность предлагаемого учебного пособия заключается в организации оптимального усвоения понятий, законов и теорий в области финансовой грамотности на лекционных и семинарских занятиях студентами в соответствии с учебной программой.

Учебное пособие включает:

- 7 тем для теоретического изучения материала курса «Финансовый практикум»;
- тестовые задания для закрепления изученного материала и подготовки к зачету;
- задачи для закрепления изученного материала и подготовки к зачету.

Студенты при изучении курса «Финансовый практикум» совместно с преподавателем на лекционных занятиях или самостоятельно при подготовке к семинарским занятиям заполняют рабочую тетрадь, затем самостоятельно решают тестовые задания и задачи. Целиком заполненная рабочая тетрадь может стать конспектом для повторения пройденного материала и подготовки к зачету.

Изучение теоретического материала, выполнение тестовых заданий, сопровождающееся чтением специальной учебной и научной литературы по финансовой грамотности способствует овладению навыков эффективного управления своими финансами. Роль преподавателя состоит в том, чтобы пробудить интерес к исследовательскому подходу в области финансовой грамотности. При этом использование рабочей тетради облегчает преподавателю планирование лекционных и семинарских занятий, а также является эффективным средством контроля усвоения знаний.

Курс «Финансовый практикум» изучается в течение одного семестра.

По окончании курса предусмотрен зачет.

Финансовая грамотность – это важно, выгодно, интересно! Овладение практическими навыками управления деньгами позволит Вам взять под контроль свое финансовое будущее!

ТЕМА 1. ВВЕДЕНИЕ В ДИСЦИПЛИНУ

План:

1. Модель принятия экономических решений;
2. Расходы;
3. Доходы;
4. Личный бюджет.

1. Модель принятия экономических решений [4]

Простая модель принятия экономических решений	Расширенная модель принятия экономических решений

2. Расходы

Обязательные расходы – это ...

Примерный список обязательных расходов:

Налоги на граждан в России

Налог – это ...

Налоги бывают:

1. Прямые - ...
2. Косвенные - ...

Прямые налоги

Налог	Уровень регулирования ставок и льгот	Налоговый Кодекс РФ	Ссылка на страницу на сайте ФНС России
НДФЛ	...	Глава ...	https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/ndfl_fl/
На имущество физических лиц	...	Глава ...	https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/nnifz/
Земельный	...	Глава ...	https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/zemelny/zemflip/
Транспортный	...	Глава ...	https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/trul/transportfl/

Все собираемые налоги и другие виды общественных доходов поступают в ...

В современной России бюджетная система состоит из:

-
-
-
-

Налоговые льготы в России:

Льготы по имущественным налогам заключаются в том, что ...

Льготы по НДФЛ устроены более сложно - ...

Льготы по имущественным налогам (заполнить таблицу)

<i>Вычеты из налоговой базы при определении налога на имущество физических лиц</i>		
Вид недвижимости/ Размер вычета	Все граждане, кв. м на один объект недвижимости	Многодетные семьи, дополнительно кв. м на од- ного несовершеннолетнего ребенка
Комната		
Часть квартиры		
Квартира		
Часть жилого дома		
Жилой дом		

Местные власти могут ... перечень льгот, установленный Налоговым кодексом РФ. Аналогичным образом устроены *льготы по земельному налогу*. Налоговый кодекс РФ ...

Пенсионеры и некоторые другие категории граждан ...

если участок больше или их несколько, то ...

Льготы по НДФЛ бывают двух видов:

1.

2.

Сначала разберемся в механизме работы налогового вычета. Предположим, вы имеете годовой доход по месту работы в 500 тысяч рублей, право на вычет - в 100 тысяч. Если бы вычета не было, то весь доход был бы обложен по ставке 13% и государство получило от вашего работодателя 65 тысяч рублей (а вы в качестве зарплаты на руки 435 тысяч). Налоговый вычет уменьшает налогооблагаемую базу. В нашем примере это означает, что налог будет рассчитан только с 400 тысяч. Вы получите на руки 448 тысяч, а государство в качестве НДФЛ - 52 тысячи рублей.

Имеются, однако, два ограничения.

Первое: ...

Второе: ...

Заполнить таблицу

<i>Налоговый вычет как механизм снижения НДФЛ</i>		
	Без вычета	С вычетом
Доход начисленный		
Вычет		
Налоговая база		
Ставка		
Размер налога		
Получаемый доход		

Налоговые вычеты, предусмотренные российским законодательством

1. Стандартные – ...
2. Социальные - ...
3. Имущественные - ...
4. Инвестиционные - ...
5. Профессиональные - ...

<i>Налоговые вычеты. Основное содержание.</i>	
Вид вычетов	Содержание
Стандартные	
Социальные	
Имущественные	
Инвестиционные	
Профессиональные	

Внимание!!! Если в полученных из налоговой инспекции извещениях на уплату налогов обнаружены ошибки и неточности, то можно воспользоваться сервисом ФНС «Обращение физического лица по жизненной ситуации».

Налоговая декларация в России:

Налоговая декларация – это ...

Граждане обязаны подать налоговую декларацию 3-НДФЛ если ...

3. Доходы

Денежные ...	Трудовые ...
Неденежные ...	Нетрудовые ...

Оплата труда наемного работника [11, с.103]

Внимание!!! В статье 130 Трудового кодекса РФ перечислены основные государственные гарантии по оплате труда работников!

Заработная плата наемного работника не может быть [10, с. 263] ...

Система оплаты труда включает [24, с. 226]: ...

Доплаты положены за [12]: ...

Бюджет предпринимателя

Гражданский кодекс РФ определяет предпринимательскую деятельность как ...

Внимание!!! При этом человек, решивший стать индивидуальным предпринимателем или создать фирму, должен понимать, что открытие собственного бизнеса приводит к обязательным расходам и ответственности, но не приносит ...

Налоговая нагрузка бизнеса в России включает следующие основные налоги: ...

Остальные налоги уплачиваются при наличии соответствующих объектов налогообложения: ...

Внимание!!! Предприниматель является не только налогоплательщиком, но и налоговым агентом, то есть несет обязательства по удержанию и уплате налога на заработную плату сотрудников ИП или компании.

Системы налогообложения в РОССИИ:

ОСН ...

УСН ...

Параметр	ОСН	УСН ДОХОДЫ	УСН ДОХОДЫ-РАСХОДЫ	ПАТЕНТ (только для ИП)
База налогообложения				
Ставка				
Налоговый учет				
Ограничения				
Параметр	ОСН	УСН ДОХОДЫ	УСН ДОХОДЫ-РАСХОДЫ	ПАТЕНТ (только для ИП)
НДС				
Налог на имущество				

Таким образом, при выборе той или иной системы налогообложения малый бизнес ориентируется на несколько факторов: ...

Выплаты из федеральных фондов:

Из Фонда социального страхования выплачиваются: ...

Выплаты из Федерального бюджета: ...

Рентные доходы – это ...

4. Личный бюджет [18]

Личный бюджет – это ...

Если мы ведем личный бюджет, то ...

Если вы начали записывать свои доходы и расходы и продержались хотя бы месяц, а лучше - несколько месяцев, то можно начать первичный анализ результатов. При суммировании всех записей о расходах и всех записей о доходах за месяц вы получите один из трех результатов:

-
-
-

В первой ситуации говорят о ... бюджета, во второй - бюджета, а в третьей – о ... бюджета.

Наилучший вариант для личного или семейного бюджета - это ...

Анализ данных личного бюджета

1. Оценка сбалансированности бюджета ...
2. Обязательные и необязательные расходы ...

Правила управления расходами:

-
-
-
-
-

3. Подушка безопасности ...
4. Сокращение избыточных расходов ...

Основные методы:

5. Анализ доходов и их оптимизация ...
6. Равномерность бюджетов ...

Различия в доходах, расходах и сбережениях на различных этапах жизненного цикла:

-Детство:

-Юность:

-Молодая семья:

-Зрелость:

-Пожилой возраст:

Вопросы и задания:

Ответьте на вопросы:

1. В чем различия между простой и расширенной моделью принятия экономических решений?
2. Приведите примеры обязательных расходов.
3. Что такое налог?
4. Дайте характеристику прямым налогам.
5. Перечислите налоговые вычеты, предусмотренные налоговым законодательством.
6. Какие бывают доходы?
7. Что такое личный бюджет?
8. Раскройте алгоритм анализа личного бюджета.
9. Перечислите основные различия в доходах и расходах на разных этапах жизненного цикла индивида.

Решите тестовые задания:

1. Какой этап не относится к простой модели принятия экономических решений?
 - а. Принимая экономические решения, человек изучает только экономические данные;
 - б. Он способен собрать всю информацию, имеющую отношение к делу;
 - в. Способности человека по обработке имеющейся информации и принятию наилучшего для себя решения ограничены;
 - г. Он способен вести себя в строгом соответствии с принятым решением. Его поведение предсказуемо изменяет экономические данные.
2. НДФЛ – это ...
 - а. Федеральный налог;
 - б. Региональный налог;

- в. Местный налог;
 - г. Такого налога не существует.
3. Вычеты, связанные с операциями на фондовом рынке – это ...
- а. Стандартные;
 - б. Имущественные;
 - в. Профессиональные;
 - г. Инвестиционные.
4. Льготы для определенных категорий предпринимателей, а также лиц творческих профессий – это ...
- а. Социальные вычеты;
 - б. Стандартные вычеты;
 - в. Профессиональные вычеты;
 - г. Инвестиционные вычеты.
5. Граждане не обязаны подавать налоговую декларацию, имея доходы:
- а. Все доходы за границей;
 - б. Доходы от предпринимательской деятельности;
 - в. Подарки от людей, которые не являются близкими родственниками;
 - г. Доходы от продажи имущества (если оно было в собственности менее трех лет).
6. Какая характеристика относится к режиму налогообложения «УСН доходы – расходы»
- а. База налогообложения: прибыль;
 - б. Ставка налогообложения: 15%;
 - в. Налог на имущество уплачивается (максимальная ставка 2-2,2%);
 - г. Организация является плательщиком НДС.

ТЕМА 2. РАСЧЕТЫ И ПЛАТЕЖИ

ПЛАН:

1. Деньги;

2. Сбережения.

1. Деньги

Виды денег [8]:

- Наличные деньги: ...

Наличные деньги эмитируются ...

- Безналичные деньги: ...

Безналичные деньги создаются ...

- Электронные деньги: ...

Электронная платежная система - ...

Как превратить наличные деньги в электронные:

1.

2.

- Квазиденьги: ...

Приведете примеры:

- Криптовалюта: ...

Ключевая особенность: ...

Криптовалюту можно ...

Операции с криптовалютой ...

Кто выпускает криптовалюту: ...

Как создается криптовалюта: ...

Управление движением безналичных денег

1.Платежный терминал банка: ...

2.Карта: ...

Может быть:

-Банковская карта: ...

-Карта, выпущенная к электронному кошельку: ...

- Платежная карта: ...

3.Интернет: ...

Существует 2 способа управления денежными средствами через интернет:

- Интернет-банкинг: ...

Система быстрых платежей: ...

- Электронный кошелек: ...

4.С помощью мобильного телефона: ...

Основные способы:

- Мобильный банкинг: ...

- СМС-банкинг: ...

- Приложения мобильного сервиса: ...

Мобильный банк удобен тем ...

-Мобильный телефон как карта: ...

Для осуществления платежа необходимо ...

Финансовое мошенничество и способы защиты от него [9].



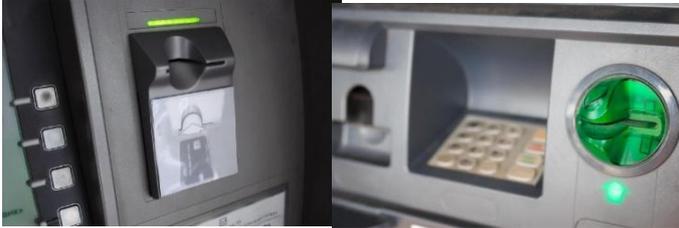
1.Способы украсть деньги, не зная реквизитов банковской карты (перечислить): ...

Правила безопасности: ...

2. Скимминг:

Как мошенники могут считать данные с магнитной полосы банковской карты и узнать ПИН-код к ней:

-Скиммеры: ...



Подпишите рисунки)

Как банки противодействуют мошенникам: ...

-Фальшивые накладные клавиатуры: ...



Подпишите рисунки)

Как банки противодействуют мошенникам: ...

-Скрытые видекамеры: ...



Подпишите рисунки)

Правила безопасности против скимминга:

-
-
-
-
-
-
-

3. Претекстинг: ...

Схема воздействия: ...

Она включает:

-
-
-
Социальная инженерия – это ...

Основные компоненты воздействия на жертву:



Что делать, чтобы не стать жертвой техник социальной инженерии:

- -
4. Фишинг:
Приемы фишинга:
- Приманка: ...

- Мимикрия: ...

- Спасение: ...

Фишинговое письмо от Сбербанка

Сбербанк России
Уважаемый Клиент!
Кредитный отдел Сбербанка России уведомляет Вас о том, что на ваше имя 20.09.2015 был оформлен потребительский кредит через наш онлайн банкинг (<https://online.sberbank.ru>) на сумму 690 000 рублей. На данный момент задолженность не погашена. На 01.11.2015 ваш долг составляет 633 773 рублей с учетом пени (0.7% в сутки). В связи с этим, на ваше имя Сбербанком России был составлен судебный иск.
Ознакомьтесь с документами:
[Договор займа.rar](#)
[Судебный иск.rar](#)
С Уважением,
Сбербанк России

5. Кража данных без контакта с жертвой:
-
-
-

Способы защиты от мошенников!!!



Превентивные меры: включают...

Первый способ: ...

Включает меры:

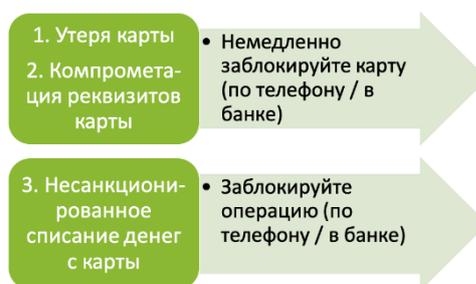
-
-
-
-
-
-
-
-
-

Второй способ: ...

ИТОГ:

Собственные действия	Действия банков*
<ul style="list-style-type: none">• Подключить смс-оповещения об операциях по карте• Использовать сложные пароли• Завести специальную карту для интернет-покупок• Завести бесконтактную карту• Соблюдать правила безопасности (при работе с банкоматами, терминалами оплаты)• Записать номер телефона службы поддержки банка в свои контакты• Оперативно связаться с банком в случае риска мошеннических операций	<ul style="list-style-type: none">• Блокирование подозрительных операций до связи с клиентом / максимум на 2 дня• Подтверждение статуса операций у клиента <p><i>* обязательны по закону</i></p>

Реактивные меры: включают ...



6. Фальшивые деньги: ...

Первый шаг к безопасности - ...

Пять деталей, которые трудно и затратно подделать:

-
-
-
-
-

2. Сбережения

Для чего нужно сберегать: (перечислить причины) ...

Инструменты сбережения и инвестиций отличаются:

-Доходность - ...

-Ликвидность - ...

-Надежность: ...



Как выбрать вклад!!!

Банковский вклад (депозит) – это ...

Когда вы вносите средства на депозит, вы фактически даете банку ...

Чтобы выбрать, в какой банк и на каких условиях вложить деньги, нужно определиться со следующими параметрами вклада:

1. *Валюта вклада.*

Теоретически можно открыть вклад...

2. *Срок вклада.*

Существует два основных вида банковских вкладов с точки зрения срока их возврата:

-срочный вклад - ...

-вклад до востребования - ...

3. *Проценты на вклад.*

Процентные ставки по срочному вкладу ...

А размер процентной ставки по вкладу до востребования ...

4. *Способы начисления процентного дохода:*

-

-

-

Пример 1. 50 000 рублей помещается в банк под 9 % годовых. Определите сумму вклада через два года, если проценты начисляются по простой ставке раз в год.

...

Пример 2. 50 000 рублей помещается в банк под 9 % годовых. Определить сумму вклада через два года, если проценты начисляются по сложной ставке.

...

Пример 3. Сколько денег нужно положить на депозит сегодня, чтобы через 3 года купить смартфон за 40 тыс. рублей при том, что ставка по депозитам на три года составляет 5%?

...

откуда $X = \dots$

Эффективная ставка процента – это...

(формула) ...

где ...

Эффективная процентная ставка помогает ...

Чтобы посчитать эффективную процентную ставку за другой период (например, за полгода), нужно немного модифицировать формулу:

...

где ...

Пример 4. Предположим, Владимир хочет положить 100 тыс. рублей на депозит с ежемесячным начислением процентов под 5,5% годовых на 6 месяцев (180 дней). Чему будет равна эффективная процентная ставка по такому вкладу? Какую сумму Владимир получит от банка через полгода? Ответьте на вопросы исходя из того, что в месяце 30 дней, а в году – 365 дней.

...

В итоге Владимир получит ...

6. Пополняемость вклада - ...

Для пополняемого вклада банк может устанавливать ограничения:

-
-

7. Размер процентов при досрочном расторжении договора.

Как правило, крупные банки ограничиваются ...

8. Возможность пролонгации вклада - ...

Если пролонгация договором предусмотрена, то чаще всего она осуществляется ...

Договор банковского вклада

Предполагает: ...

Налогообложение дохода по депозиту: ...

Риски вкладчика:

-кредитный ...

-правовой ...

-валютный ...

Сберегательные сертификаты – это ...

Вклады в микрофинансовые организации: (особенности)...

Кредитный потребительский кооператив – это ...

Вклад в КПК: (особенности) ...

Обезличенный металлический счет – это ...

Открытие металлического счета - ...

Преимущества ОМС:

-

-

-

Минусы ОМС:

-

-

-

Инвестиции в недвижимость...

Ключевые особенности:

-

-

-

Внимание!!! Тем не менее покупка недвижимости вполне может быть и хорошей, финансово грамотной инвестицией.

Финансовая пирамида

В реальности финансовую пирамиду легко отличить: ...

Вопросы и задания:

Ответьте на вопросы:

1. Перечислите основные виды денег.
2. Раскройте ключевую особенность криптовалюты.
3. Какие существуют способы управления движением безналичных денег.
4. Что такое финансовое мошенничество и какие существуют способы защиты от него?
5. Для чего необходимо сберегать?
6. Как выбрать вклад?
7. В чем особенности вкладов в МФО, КПК, ОМС?
8. Как выявить финансовую пирамиду?

Решите тестовые задания:

1. Какие деньги эмитируются центральным банком?
 - а. Безналичные;
 - б. Наличные;
 - в. Электронные;
 - г. Криптоденьги.
2. Какие деньги существуют исключительно в цифровом виде?
 - а. Безналичные;
 - б. Квазиденьги;
 - в. Криптоденьги;
 - г. Электронные.
3. Специальная защитная наклейка, которая мешает прикрепить считывающее устройство на картоприемник – это...
 - а. Скимминг;
 - б. Скиммер;
 - в. Антискиммер;
 - г. Фальшивый антискиммер.
4. Инструменты сбережений и инвестиций отличаются...
 - а. Надежностью;

- б. Доходностью;
 - в. Ликвидностью;
 - г. Все перечисленное выше верно.
5. Какого способа начисления процентного дохода не существует?
- а. Проценты сразу выплачиваются вкладчику и не увеличивают сумму вклада;
 - б. Проценты присоединяются к сумме вклада (капитализируются), и следующее начисление процентов производится уже на возросшую сумму вклада с учетом предыдущих начисленных процентов;
 - в. Проценты отражаются в учете банка как причитающиеся вкладчику, но они не присоединяются к сумме вклада, следующее начисление процентов производится только на первоначальную сумму вклада;
 - г. Проценты по вкладу не начисляются.
6. Риск того, что может не хватить наличных денег в кассе, когда вкладчик пробует забирать средства – это ...
- а. Кредитный риск;
 - б. Валютный риск;
 - в. Операционный риск;
 - г. Все перечисленное выше не верно.

Решите задачи:

1. Фермер арендовал участок земли на три года за 2,8 млн. руб. Затем выручил за урожай в конце каждого года 1,1 млн руб., 1,21 млн руб., 1,33 млн руб. соответственно. Ставка процента – 10%. Найти приведенную доходность инвестиций.

Решение:

Ответ:

2. Инвестиции 300 тыс. руб. обеспечивают годовой доход 400 тыс. руб. в течение двух лет. Найти предельную эффективность инвестиций.

Решение:

Ответ:

3. Ставка процента равна 20% в год. Доход предпринимателя в конце года составил 360 тыс. руб. Найти дисконтированный доход

Решение:

Ответ:

4. Инвестиции величиной 10 млн. обеспечат равные ежегодные прибыли в течение трех лет Ставка процента 10%. Найти величину ежегодной прибыли, при которой инвестирование выгодно.

Решение:

Ответ:

5. Покупка станка стоимостью 10 тыс. \$ обеспечит ежегодную прибыль 2 тыс. \$ в течение двух лет. Ставка процента в первом году равна 8%, во втором году – 10%. За какую цену надо продать станок в конце второго года, чтобы его покупка была выгодна.

Решение:

Ответ:

6. 100 000 рублей помещается в банк под 7 % годовых. Определите сумму вклада через два года, если проценты начисляются по простой ставке раз в год.

Решение:

Ответ:

7. 100 000 рублей помещается в банк под 7 % годовых. Определите сумму вклада через два года, если проценты начисляются по сложной ставке.

Решение:

Ответ:

8. Сколько денег нужно положить на депозит сегодня, чтобы через 2 года купить смартфон за 50 тыс. рублей при том, что ставка по депозитам на три года составляет 5%?

Решение:

Ответ:

9. Предположим, папа хочет положить 500 тыс. рублей на депозит с ежемесячным начислением процентов под 5% годовых на 6 месяцев (180 дней). Чему будет равна эффективная процентная ставка по такому вкладу? Какую сумму Владимир получит от банка через полгода? Ответьте на вопросы исходя из того, что в месяце 30 дней, а в году – 365 дней.

Решение:

Ответ:

ТЕМА 3. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ

План:

1. Понятие кредита и займа;
2. Профессиональные и непрофессиональные кредиторы;
3. Классификация кредитов;
4. Математика кредитования;
5. Прочие вопросы кредитования.

1. Понятие кредита и займа

Кто у кого берет в долг:

-

-

-

-

Кредит – это:

Во-первых, ...

Во-вторых, ...

В-третьих, ...

Заем – это ...

Разумное финансовое поведение – это ...

Если вам не хватает денег на **потребительские цели** (купить товар или заказать услугу), у вас всегда есть как минимум три выхода:

-

-

-

Вы получаете благо и платите за него деньги – в одном случае благо появляется сразу, но денег придется отдать больше, в другом случае при прочих равных вы потратите меньше денег, но благо будет получено позже. При этом надо учитывать два условия:

-

-

Внимание!!! Если эти условия не выполняются, значит, смысла в кредите НЕТ: вы просто позволяете кому-то заработать на ваших непродуманных решениях!!!

Основные параметры кредитования:

- Сумма кредита - ...

- Срок кредита - ...
- Процентная ставка - ...
- Платеж по кредиту - ...
- Платежный график - ...
- Переплата по кредиту - ...

2. Профессиональные и непрофессиональные кредиторы

С одной стороны: ...

С другой стороны: ...

К финансовым организациям относятся:

- 1.
- 2.

Включая:

-
-
-

Кредитование в банках

Банки – это ...

Их основные виды деятельности:

Микрофинансовые организации

Чьи средства привлекают: ...

Кредитные потребительские кооперативы

Для кого услуга кредитования оказывается: ...

Ломбарды

Ломбарды предоставляют займы гражданам ...

Взаимное кредитование P2P lending

Что представляет данный вид кредитования: ...

Чтобы получить заем или начать давать в долг необходимо: ...

Кредитная история - ...

3. Классификация кредитов

1. Ипотечные кредиты и займы: ...

2. Автокредиты и другие целевые потребительские кредиты:

Целевой кредит – это ...

При выдаче автокредита банки обычно требуют ...

3. Образовательные кредиты: ...

Особенности образовательного кредита в России:

-
-

-
-

4. POS – кредиты и займы: ...

5. Потребительские нецелевые кредиты и займы: ...

6. «Карточные» кредиты: ...

Важная особенность кредитной карты перед другими кредитными продуктами: ...

7. Займы «до зарплаты»: ...

4. Математика кредитования

1. Начисление процентов

В зависимости от того, у кого вы взяли кредит (заём), на какую сумму и на какой срок, у вас могут быть ...

Проценты могут начисляться ...

При начислении промежуточных процентов возможны следующие варианты:

-
-
-

Формула простых процентов: ...

где ...

Если ставка выражена в годовых процентах, а проценты надо рассчитать за период меньше чем год, то при использовании формулы простых процентов необходимо ...

Запишем формулу: ...

где ...

Формула сложных процентов: ...

где ...

Если ставка выражена в годовых процентах, а проценты надо рассчитать за период меньше чем год, то при использовании формулы сложных процентов необходимо ...

Запишем формулу ...

где ...

Примеры с расчетами

Пример 1. Марина Иванова 01.04.2014 г. взяла заём у соседки Людмилы на сумму 50 000 рублей сроком на 3 года, ставка 10% годовых, проценты простые, погашение займа вместе с процентами в конце срока. Какую сумму выплатит Марина при погашении займа?

Решение:

...

Пример 2. Марина Петрова взяла заём у соседки Светланы на сумму 50 000 рублей сроком на 3 года, ставка 10% годовых, проценты сложные, погашение займа вместе с процентами в конце срока. Какую сумму выплатит она при погашении займа?

Решение:

...

Как видно, сложные проценты принесли займодавцу лишние ...

За три года немного, но все же сумма процентов у Светланы получилась ... , чем у Людмилы.

Ситуация меняется на противоположную, если срок кредита или займа короткий - меньше одного года: ...

Пример 3. Индивидуальный предприниматель Елисей 01.04.2017 г. взял кредит на сумму 150 000 рублей сроком на 1 год, ставка 25% годовых, проценты выплачиваются ежемесячно без погашения основной суммы долга (поскольку банк начисляет проценты ежедневно и не указано иное, значит, проценты уплачиваются по простой ставке). Какую сумму уплатит Елисей за первые 3 месяца?

Решение: в первых 3 месяцах указанного периода ... день, поэтому Елисей уплатит

...

Пример 4. Индивидуальный предприниматель Дорофей 01.04.2017 г. взял кредит на сумму 150 000 рублей сроком на 1 год, ставка 25% годовых, проценты выплачиваются ежеквартально, начисление производится по сложной ставке. Какую сумму уплатит Дорофей за первые 3 месяца?

Решение: в первых 3 месяцах указанного периода ... день, поэтому Дорофей уплатит

...

Как видно, Дорофей заплатит ... , чем Елисей.

Итак, сложные проценты выгоднее для кредитора на ...

а должник заплатит ...

Сложные проценты выгоднее для должника ...

2. Дифференцированные платежи.

Несложно заметить, что при крупной сумме долга выплачивать в течение всего срока только проценты, а потом единовременно погашать весь основной долг, - не лучшая стратегия для заемщика. Лучше гасить долг

...

Самый простой способ такого погашения: ...

В результате общая сумма, подлежащая выплате будет ...

Это и есть ...

Пример 5. *Кредит с постепенным погашением основного долга и уплатой процентов на остаток*

Для покупки нового телевизора Семен взял кредит в банке в сумме 30000 рублей под ставку 24% годовых сроком на 180 дней. По условиям договора кредит гасится равными платежами по 5000 рублей каждые 30 дней. Одновременно с этими платежами производится уплата процентов за прошедший месяц, проценты начисляются на фактический остаток задолженности. Сколько всего Семен заплатит банку и чему будет равна сумма переплаты? (Год для целей расчета процентов будем считать равным 360 дней.)

Решение:

По окончании 1 месяца Семен уплатит ...

Остаток долга – ...

По окончании 2 месяца Семен уплатит ...

Остаток долга – ...

По окончании 3 месяца Семен уплатит ...

Остаток долга – ...

По окончании 4 месяца Семен уплатит ...

Остаток долга – ...

По окончании 5 месяца Семен уплатит ...

Остаток долга – ...

По окончании 6 месяца Семен уплатит ...

Общая сумма выплаченных процентов, она же сумма переплаты, составит ...

Общая величина выплат – ...

Внимание! Если бы Семен погашал кредит не по частям, а единовременно в конце срока, то он заплатил бы в виде процентов ...

Общая величина выплат составила бы ...

3. Расчет суммы переплат по кредитам и займам.

Пример 6. *Заем с единовременным погашением основного долга и процентов*

Валерий одолжил у соседа Ивана Петровича 30000 рублей на полгода под 10% годовых. (Многие считают, что брать проценты с соседей – это неэтично, но Иван Петрович все-таки решил немного заработать, и мы его за это не осудим: ведь 10% годовых сильно меньше, чем ставки по кредитам в банках или, тем более, в МФО). Чему будет равна сумма переплаты?

Решение:

10% годовых – это ...

Поскольку в задаче не сказано о каких-то особых условиях погашения займа, Валерий вернет через полгода ...

Общая выплата составит ..., а переплата – ...

Пример 7. Заём с регулярной уплатой процентов и единовременным погашением основного долга

Ольга взяла заём в кредитном потребительском кооперативе – те же 30000 рублей на 6 месяцев, но под 18% годовых. По условиям договора она каждый месяц платит только проценты на сумму долга, а весь долг возвращает одним платежом в конце срока. Чему будет равна сумма переплаты?

Решение:

18% годовых – это ...

Ольга заплатит в качестве процентов ...

- это и будет сумма переплаты. Заметно больше, чем у Валерия, - но ведь здесь ставка выше. А общая сумма выплат составит ...

Более сложным будет расчет суммы переплаты, если ...

Основные варианты такого погашения получили названия ...

4. Аннуитетные платежи

Как видно, при дифференцированном платеже нагрузка по выплатам в первые месяцы оказывается ...

Если сумма кредита достаточно велика, это может быть ...

Но ведь график погашения кредита можно составить и иначе: ...

Такая схема погашения долга называется ...

Чаще всего аннуитеты используются при ...

При этом в структуре каждого отдельного ...

Формула аннуитетного платежа: ...

где ...

Пример 8. Как изменились бы параметры кредита из прошлого примера, если бы Семен для покупки своего телевизора использовал кредит с аннуитетным погашением.

Другие условия оставим неизменными: сумма – 30000 рублей, ставка – 24% годовых (2% в месяц), срок – 180 дней (6 месяцев), платеж – один раз в 30 дней, год для целей расчета процентов будем считать равным 360 дней.

Решение:

Подставив эти цифры в формулу расчета аннуитетного платежа, получаем: ...

Общая сумма выплат за 6 периодов составит ..., а переплата – ...

Ненамного, но больше, чем при дифференцированном платеже.

Почему? ...

Заемщики, которые платят по аннуитетной схеме, часто недовольны тем, что ...

Если у заемщика есть возможность платить больше, то он имеет право ...

5. Начисление процентов по кредитным картам

Главная особенность – ...

Льготный период кредитования: ...

Кроме того, банк устанавливает ...

т.е., ...

6. Сопутствующие комиссии и платежи

Помимо собственно процентов, банки могут также устанавливать различные дополнительные комиссии с заемщиков: ...

Внимание!!! Не все из них являются законными!!!

7. Полная стоимость кредита

Этот показатель учитывает ...

В основе формулы лежит ...

5. Прочие вопросы кредитования

1. Способы погашения кредита

Если кредитор физическое лицо, то он предпочтет ...

Профессиональные кредиторы должны указывать в договоре кредитования допустимые способы кредитования: (например)

-

-

-

Внимание!!! Некоторые особо хитрые кредиторы пытаются брать дополнительные комиссии с заемщиков за погашение кредита (займа), как в наличной, так и в безналичной форме. Уточните этот вопрос при заключении договора – внимательно прочтите сам договор, переспросите сотрудников банка или МФО!!!

Для защиты прав заемщика закон «О потребительском кредите» в статье 5 (пункт 12 части 4), (пункт 8 части 9) указывает ...

2. Досрочное погашение и рефинансирование

Если кредитор по долгосрочному кредиту обычно заинтересован в соблюдении заемщиком графика платежей, так как получаемые проценты приносят ему устойчивый доход, то для заемщика, наоборот, при появлении свободных денег обычно будет выгодно погасить кредит досрочно, чтобы уменьшить размер переплаты. Только надо в соответствии с пунктом 2 статьи 810 ГК РФ ...

3. Нарушение обязательств заемщиком

Основное нарушение обязательств ...

Основные варианты:

-

-

-

Внимание!!! Что делать человеку, если он в принципе не в состоянии платить по обязательствам?

Цивилизованный способ решения проблемы:

Нецивилизованный способ решения проблемы:

4. Нарушение обязательств со стороны кредитора

Приведите примеры: ...

5. Личное банкротство

Базовое условие банкротства: ...

Внимание!!! Гражданин также вправе подать такое заявление даже при меньшей задолженности, если у него есть основания считать, что он не сможет исполнить свои обязательства в установленный срок, и он отвечает признакам неплатежеспособности или недостаточности имущества.

Если суд признает заявление о банкротстве обоснованным, то он не должен сразу объявлять о распродаже имущества должника – сначала следует предпринять попытку ...

При этом суд вводит ...

и назначает ему ...

Далее гражданин сам или совместно с финансовым управляющим разрабатывает ...

При этом прекращается ...

Управляющий начинает распродажу имущества, если ...

Последствия банкротства (статья 213.30 Закона о банкротстве):

-

-

-

Когда гражданин – банкрот не освобождается от обязательств:

-

-

-

6.Предоставление кредита или займа

В зависимости от вида кредита или займа возможны следующие варианты:

-

-

-

-

-

Среди прочих документов при заключении договора Вы получите ...

7.Залог и ипотека

Залог – это ...

Если должник не возвращает кредит, то ...

если часть денег после этого останется, то она ...

а если вырученных денег не хватает – ...

Предметом ипотеки могут быть только ...

При ипотечном кредитовании в качестве залога обычно выступает...

При залоге автомобиля может (но не обязательно)...

8.Договор поручительства

Поручитель – это ...

Поручитель ручается ...

Внимание!!! Поручитель отвечает перед кредитором ...

Полезные советы по кредитным отношениям

-

-

-

-

-

-

Вопросы и задания:

Ответьте на вопросы:

1. В чем разница между кредитом и заемом?
2. Охарактеризуйте разумное финансовое поведение.
3. Перечислите основные параметры при получении кредита.
4. Охарактеризуйте основные виды кредитов.
5. Перечислите способы погашения кредита.
6. Какие могут быть нарушения обязательств кредитором и заемщиком?
7. Раскройте природу личного банкротства.
8. Что такое договор поручительства? Каковы его особенности?

Решите тестовые задания:

1. Сумма, которую вы уплачиваете кредитору в счет погашения основного долга и процентов – это ...
 - а. Процентная ставка;
 - б. Платеж по кредиту;
 - в. Переплата по кредиту;
 - г. Все перечисленное выше не верно.
2. Что не относится к некредитным финансовым организациям?
 - а. Микрофинансовые организации;
 - б. Кредитные потребительские кооперативы;
 - в. Центральный банк;
 - г. Ломбард.
3. Косметологическая фирма предоставляет кредит на свою продукцию – это пример ...
 - а. Ипотечного кредита;
 - б. POS – кредита;
 - в. Карточного кредита;
 - г. Образовательного кредита.
4. Кредит, предоставляемый для оплаты высшего образования – это...
 - а. Ипотечный кредит;
 - б. POS – кредит;
 - в. Карточный кредит;
 - г. Образовательный кредит.
5. Какая мера не может применяться к гражданину – банкроту?
 - а. В течение 5 лет он не вправе брать кредиты или займы без указания на факт своего банкротства;
 - б. В течение 5 лет он не может снова подать заявление о банкротстве;
 - в. В течение 3 лет он не вправе занимать должности в органах управления юридического лица или иным образом участвовать в управлении юридическим лицом;
 - г. Человек не имеет права больше брать кредит в коммерческих банках.
6. Как можно получить деньги при POS – кредите?
 - а. Зачисление денег на счет, уже открытый в банке;
 - б. Предоставление кредитной карты с определённым лимитом;
 - в. Перечисление денег на счет продавца товара или услуги, указанный Вами;
 - г. Выдача наличных.

Решите задачи:

1. Вы 01.01.2020 г. взяли заём у соседа на сумму 100 000 рублей сроком на 3 года, ставка 10% годовых, проценты простые, погашение займа вместе с процентами в конце срока. Какую сумму Вы должны выплатить при погашении займа?

Решение:

Ответ:

2. Вы взяли заём у друга на сумму 100 000 рублей сроком на 3 года, ставка 10% годовых, проценты сложные, погашение займа вместе с процентами в конце срока. Какую сумму Вы выплатите при погашении займа?

Решение:

Ответ:

3. Вы 01.01.2020 г. взяли кредит на сумму 100 000 рублей сроком на 1 год, ставка 15% годовых, проценты выплачиваются ежемесячно без погашения основной суммы долга (поскольку банк начисляет проценты ежедневно и не указано иное, значит, проценты уплачиваются по простой ставке). Какую сумму Вы уплатите за первые 3 месяца?

Решение:

Ответ:

4. Ваш друг 01.04.2020 г. взял кредит на сумму 100 000 рублей сроком на 1 год, ставка 15% годовых, проценты выплачиваются ежеквартально, начисление производится по сложной ставке. Какую сумму уплатит Ваш друг за первые 3 месяца?

Решение:

Ответ:

5. Для покупки нового телефона Вы взяли кредит в банке в сумме 50000 рублей под ставку 24% годовых сроком на 180 дней. По условиям договора кредит гасится равными платежами по 5000 рублей каждые 30 дней. Одновременно с этими платежами производится уплата процентов за прошедший месяц, проценты начисляются на фактический остаток задолженности. Сколько всего Вы заплатите банку и чему будет равна сумма переплаты? Год для целей расчета процентов будем считать равным 360 дней.

Решение:

Ответ:

6. Вы одолжили у друга 50000 рублей на полгода под 10% годовых. Чему будет равна сумма переплаты?

Решение:

Ответ:

7. Вы взяли заём в кредитном потребительском кооперативе – 50000 рублей на 6 месяцев, но под 18% годовых. По условиям договора Вы каждый месяц платите только проценты на сумму долга, а весь долг возвращает одним платежом в конце срока. Чему будет равна сумма переплаты?

Решение:

Ответ:

8. Для покупки нового телефона Вы взяли кредит с аннуитентным погашением в банке в сумме 50000 рублей под ставку 24% годовых (2 % в месяц) сроком на 180 дней. По условиям договора кредит гасится равными платежами по 5000 рублей каждые 30 дней. Сколько всего Вы заплатите банку и чему будет равна сумма переплаты? Год для целей расчета процентов будем считать равным 360 дней.

Решение:

Ответ:

ТЕМА 4. ФОНДОВЫЙ РЫНОК

План:

1. Понятие ценной бумаги;
2. Фондовый рынок;
3. Отдельные вопросы фондового рынка.

1. Понятие ценной бумаги

Ценные бумаги – это ...

Ценные бумаги – это документы ...

Статья 142 ГК РФ. Ценные бумаги:

1

2

3

Эмиссия – это ...

Облигация – это ...

Обычно данные суммы выплачиваются ...

Процентная выплата (купон) – ...

Погашение – это ...

Цена погашения – это ...

Виды облигаций (в зависимости от времени между выпуском и погашением облигации): ...

Цена покупки облигации служит для ее покупателя ...

т.е. фактическая цена покупки не превосходит ...

(формула) ...

где ...

Вексель – это ...

Вексель можно рассматривать как ...

(формула) ...

где ...

Дисконт – это ...

Текущая цена годового векселя:

(формула) ...

Привилегированная акция – ...

Обыкновенная акция – ...

Номинальный дивиденд – ...

Требуемая доходность – ...

Расчетная цена привилегированной акции – это ...

Прибыль распределяется ...

Курсовая цена акции определяется ...

2. Фондовый рынок

Рынок ценных бумаг или фондовый рынок – это ...

Фондовый индекс – это ...

Индекс растет и показывает рост рынка, если ...

Индекс показывает падение рынка, если ...

Индекс Доу-Джонса – это ...

Организованный рынок ценных бумаг – это ...

Наиболее организованный рынок ценных бумаг – это ...

Ведущей российской биржей является ...

Удобство биржевой торговли:

1

2

3

4

Брокер – это ...

Брокером может быть: ...

Отношения между клиентом и брокером: ...

Как стать участником фондового рынка:

-минимальный порог открытия брокерского счета: ...

-самое главное правило: ...

Внимание!!! Если вам непонятен инструмент, не покупайте его!

Торговля на бирже:

После заключения договора с брокером клиент ...

Чтобы иметь возможность купить ценные бумаги ...

Купленные ценные бумаги не выдаются клиенту на руки, а ...

Эти бумаги в дальнейшем

...

Наиболее массовая технология торгов - выставление заявок в формате «двойного аукциона», то есть ...

В российском биржевом сленге для такого вида торговли используется термин ...

Доходно-Продажа	Цена	Покупка	Доходно
8,07	4 171	95,2100	
8,16	6 286	94,7700	
8,22	25 030	94,5000	
8,22	5 000	94,4999	
8,24	30 000	94,4000	
8,25	500	94,3500	
8,26	20	94,3000	
8,26	30 000	94,2900	
8,26	5	94,2899	
8,28	23	94,2000	
8,28	98	94,1999	
8,29	2 500	94,1500	
8,30	1 000	94,1000	
		93,7283	6 8,38
		93,7282	6 8,38
		93,7281	8 8,38
		93,7086	402 8,38
		93,7085	25 8,38
		93,7003	10 8,38
		93,7002	10 002 8,38
		93,7001	30 000 8,38
		93,7000	25 000 8,38
		93,6000	30 000 8,40
		93,3100	5 000 8,46
		93,0500	6 401 8,52
		92,3400	4 300 8,67
		91,0000	20 8,96

Подписать рисунок

Торговля взаимны:

Торговля с кредитным плечом – это ...

Быки - это ...

Медведи – это ...

Шорт: ...

Лонг: ...

Маржа – это ...

Как и за любой кредит, за заемные средства в виде денег или ценных бумаг придется ...

Фьючерс – это ...

Опцион – это ...

В большинстве случаев опционы не предполагают ...

Чтобы заключить такой контракт необходимо ...

3. Отдельные вопросы фондового рынка

1. Стратегии инвестирования в акции:

Стоимостное инвестирование – это...

Инвестирование в рост – это ...

Активно инвестирование - ...

Индексное инвестирование - ...

2. Доверительное управление ценными бумагами:
заключается ...

Основные моменты доверительного управления:

-
-
-

-
Индивидуальное доверительное управление предполагает ...

Имущество, переданное в доверительное управление, должно быть ...

3. Коллективные инвестиции

Человеку с небольшими объемами средств сложно эффективно распорядиться своими средствами по следующим причинам:

-
-
-
-
-

Эти проблемы в значительной степени можно преодолеть путем ...

которое заключается ...

Инвестиционный фонд – это ...

Управление фондом осуществляет ...

При правильной организации и при условии добросовестности управляющего инвестиционный фонд обеспечивает инвесторам:

-
-
-
-

Открытый инвестиционный фонд: ...

Закрытый инвестиционный фонд: ...

4. Паевые инвестиционные фонды:

ПИФ – это ...

Виды ПИФов:

- Открытый: ...

- Закрытый ПИФ: ...

- Интервальный ПИФ: ...

- Биржевой ПИФ: ...

Как выбрать ПИФ

Когда гражданин решает, что хочет вложить деньги в ПИФ, ему нужно ...

Среди таких параметров могут быть названы:

-

-
-
-
-
-
-
-
-
-

5.Налогообложение операций на фондовом рынке:

Ключевые принципы налогообложения и расчета налоговой базы по операциям на рынке ценных бумаг заключаются в следующем:

-
-
-
-
-

6.Индивидуальные инвестиционные счета:

Основное преимущество:

Открывает и ведет ИИС: ...

На средства ИИС можно приобретать: ...

Вопросы и задания:

Ответьте на вопросы:

- 1.Раскройте понятие «ценная бумага».
- 2.Что такое фондовый рынок?
- 3.Раскройте механизм торговли на бирже.
- 4.Перечислите основные стратегии инвестирования в акции.
- 5.Что такое ПИФ и как выбрать ПИФ?

Решите тестовые задания:

1. Финансовый актив, которым можно торговать – это ...
 - а. Ценная бумага;
 - б. Акция;
 - в. Облигация;
 - г. Вексель.
2. Обязательство выплачивать определенную долю распределенной прибыли, выплатить номинал при банкротстве фирмы, предоставить право владельцу этой ценной бумаги участвовать при решении вопросов, связанных с управлением фирмой – это ...
 - а. Акция;
 - б. Привилегированная акция;
 - в. Обыкновенная акция;
 - г. Облигация.
3. Что не характерно для биржи?
 - а. Справедливая для текущего времени цена из-за множества игроков;

- б. Бумаги, которые торгуются на бирже, проходят через определенный фильтр, поэтому относительно надежны;
 - в. На бирже не обеспечивается надежного исполнения сделок;
 - г. Биржа может предложить клиентам дополнительные сервисы.
4. Контракт на покупку актива на определенную дату в будущем по заранее оговоренной цене – это...
 - а. Шорт;
 - б. Лонг;
 - в. Фьючерс;
 - г. Опцион.
 5. Полностью пассивное управление капиталом, по принципу «купил и забыл» - это ...
 - а. Стоимостное инвестирование;
 - б. Инвестирование в рост;
 - в. Активное инвестирование;
 - г. Пассивное инвестирование.
 6. Что не характеризует доверительное управление ценными бумагами?
 - а. Управляющий обязан действовать строго в интересах учредителя управления;
 - б. Право собственности на имущество переходит к доверительному управляющему;
 - в. Осуществляя доверительное управление имуществом, управляющий вправе совершать в отношении этого имущества любые действия в соответствии с договором;
 - г. Более детально права и обязанности сторон закрепляются договором.
 7. Облигация отличается от векселя главным образом ...
 - а. Доходностью;
 - б. Номиналом;
 - в. Количеством выплат;
 - г. Сроком действия.
 8. Вексель не имеет ...
 - а. Срока погашения;
 - б. Курсовой стоимости;
 - в. Известной заранее цены погашения;
 - г. Купонов.

Решите задачи:

1. Номинал привилегированной акции равен 100000 руб. Дивиденд – 8%. Требуемая доходность – 20%. Ставка процента – 10%. Найти текущую цену акции.

Решение:

Ответ:

2. Найти, с каким дисконтом продается одногодичный вексель в день выпуска при ставке процента 20%.

Решение:

Ответ:

3. Облигация имеет номинал 100000 руб. и пять купонов по 7000 руб. Найти ее цену погашения.

Решение:

Ответ:

4. Номинал трехгодичной облигации равен 20000 руб., купон - 4%. Ставка процента – 10%. Найти цену погашения.

Решение:

Ответ:

5. Ставка процента 50%. Сколько приблизительно составляет текущая цена одногодичного векселя за полгода до погашения ?

Решение:

Ответ:

ТЕМА 5. ВАЛЮТА

План:

1. Основные понятия.

2. Виды валют.

3. Обмен и колебания.

4. Регулирование.

5. Forex и Форекс

1. Основные понятия

Валюта – это ...

Национальная валюта – это ...

Иностранная валюта – это ...

Стоимость национальной валюты измеряется ...

Обменный (валютный) курс - ...

Покупательная способность валюты – это ...

Покупательная способность национальной валюты зависит ...

В период инфляции покупательная способность национальной валюты ...

В период дефляции покупательная способность национальной валюты ...

Конвертируемость – это ...

Чтобы валюта была полностью конвертируема, граждане страны и иностранцы должны:

-

-

Валюта может свободно обращаться на международном валютном рынке, только если...

Доходность конкретной валютной операции измеряют ...

Доходность конкретной сделки: (*записать формулу*) ...

Для сопоставления доходности конкретной сделки с доходностью альтернативных операций сравниваемые доходности обычно ...

Для этого нужно ...

Годовая доходность конкретной сделки: (*записать формулу*)

Валютный риск – это ...

Валютный риск - это всегда, вопрос в том, ...

2. Виды валют

1. По степени конвертируемости:

- свободно конвертируемая валюта (СКВ) – это ...

- ограниченно (частично) конвертируемая валюта – это ...

- неконвертируемая (замкнутая) валюта – это ...

2. Другие виды валют:

- резервная валюта – это ...

- коллективные валюты – это ...

- законная валюта - ...

-дополнительная валюта - ...

Цели выпуска дополнительной валюты:

-

-

-

3. Обмен и колебания

Обменный курс – это ...

Котировка – это ...

Полная котировка ...

Спред – это ...

Поскольку на стоимость валют влияет так много факторов, обменные курсы ...

Обычные внезапные колебания стоимости валюты – это ...

А если национальная валюта стремительно и существенно дешевеет, то как правило ...

Валютный кризис – это ...

Международные резервы – это ...

Ключевая ставка (ставка рефинансирования) – это ...

Регулируя спрос и предложение на денежном рынке, ключевая ставка тем самым ...

Когда национальная валюта дешевеет, появляется ...

Что может сделать Центральный банк:

Плюсы этого вариант:

Минус этого варианта:

Последствия валютных кризисов:

-гиперинфляция: ...

-долларизация: ...

Деноминация – это ...



Дефолт государства (суверенный дефолт) – это ...

Дефолты обычно объявляются по долгу в той валюте, которую ...

Дефолт обычно объявляют по ..., а внутренние долги обычно ...

Причины, по которым дефолт лучше банкротства:

-
-
-
-
-
-
-

4. Регулирование

Валютный режим – это -...

Международный валютный фонд выделяет несколько валютных режимов:

-Фиксированный обменный курс: ...

-Плавающий обменный курс: ...

-Валютный коридор – это ...

-Валютный совет – это ...

-Валютный союз – это ...

Часто для сохранения валютного режима центральный банк прибегает к валютным интервенциям – это ...

Девальвация – это ...

Ревальвация – это ...

5. Forex и Форекс

Forex – это ...

Это рынок, сделки на котором ...

Существует более узкое понятие, часто употребляемое в русском написании. Форекс - это услуга, предоставляемая финансовой компанией:

-

-
-
-
-

Форекс-дилеры – это ...

Клиенту – физическому лицу туда ...

Что же делать обычному клиенту, если объем средств, которыми он готов рискнуть в этой игре, немного ...

Для этого обязательным условием форекса является ... (см. Тема 4 вопрос2)
Клиент получает в свое распоряжение ...

Эта схема кажется привлекательной, потому что каждые 1–2 % колебаний курса в благоприятную для клиента сторону означают ...

Однако такое же маленькое отклонение курса в «неправильную» сторону означают ...

В настоящее время торговля валютой и валютными активами происходит ...

Торгуя через своего форекс-дилера (а напрямую, как мы помним, торговать не получится), клиент торгует через ...

У форекс-дилера много частных клиентов, которые ...

Намного быстрее и дешевле для форекс-дилера ...

Такая система называется ...

Есть форекс-дилеры, которые действуют фактически как брокеры, то есть ...

Обслуживание у таких фирм обычно ... (ведь реальный брокер, в отличие от «кухни», несет реальные затраты) и дольше, а проконтролировать реальность сделок у клиента ...

Рынок Форекс внебиржевой, на нем ... государственное регулирование, отчеты об операциях не публикуются, и ...

Внимание!!! Большая часть клиентов форекс-дилеров теряет свои деньги!

Полезные советы:

-
-
-

Вопросы и задания:

Ответьте на вопросы:

1. Раскройте понятия: «валюта», «иностранная валюта», «национальная валюта».
2. Что такое конвертируемость валюты?
3. Раскройте природу валютного кризиса.
4. Перечислите основные виды валют.
5. Что такое Форекс?
6. Раскройте особенности регулирования валютного рынка.

Решите тестовые задания:

1. Экономический показатель, обратно пропорциональный тому ее количеству, которое нужно потратить, чтобы приобрести определенный набор товаров и услуг – это ...
 - а. Валютный курс;

- б. Стоимость национальной валюты;
 - в. Покупательная способность валюты;
 - г. Доходность валюты.
2. Что не является условием полной конвертируемости валюты?
- а. Граждане и иностранцы должны иметь право в неограниченном количестве покупать и продавать эту валюту;
 - б. Граждане и иностранцы должны хотеть получать эту валюту в обмен на другие валюты и ценности;
 - в. У валюты должна быть максимальная годовая доходность;
 - г. Отсутствию государственных ограничений на операции с валютой.
3. Какой степени конвертируемости валюты не существует?
- а. Свободно конвертируемая валюта;
 - б. Замкнутая валюта;
 - в. Просто конвертируемая валюта;
 - г. Частично конвертируемая валюта.
4. Широко используемая валюта, которая накапливается центральными банками иностранных государств в валютных резервах и используется для проведения международных расчетов, для осуществления валютных интервенций, а также используется как форма накопления – это ...
- а. Дополнительная валюта;
 - б. Законная валюта;
 - в. Резервная валюта;
 - г. Коллективная валюта.
5. Конкретная величина стоимости единицы одной валюты, выраженной в другой, называется ...
- а. Обменный курс;
 - б. Валютный курс;
 - в. Котировка;
 - г. Доходность валюты.
6. Какая ситуация не характеризует валютный кризис?
- а. Быстрое и значительное обесценение национальной валюты;
 - б. Резкое и существенное снижение международных резервов страны;
 - в. Резкое и быстрое повышение основных процентных ставок в стране;
 - г. Быстрое и значительное повышение стоимости национальной валюты.
7. Характеристика валютного режима: пропорции обмена национальной валюты, формирующиеся главным образом под воздействием спроса и предложения на международном валютном рынке; в некоторых случаях центральный банк также может корректировать такой курс с помощью валютных интервенций. Как называется этот валютный режим?
- а. Валютный коридор;
 - б. Фиксированный обменный курс;
 - в. Плавающий обменный курс;
 - г. Валютный совет.

ТЕМА 6. СТРАХОВАНИЕ

План:

1. Основные понятия.
2. Рынок страховых услуг.
3. Виды страхования.

1. Основные понятия

Что есть что в договоре страхования	
Термин	Что он означает
Страховой случай (событие)	
Страховая сумма	
Страховая премия	

Что есть что в договоре страхования

Термин	Что он означает
Франшиза	

Факторы, которые будут влиять на цену страховой защиты:

-
-
-

«Бонус-малус» - это ...

В России встречается в ...

Договор страхования должен быть заключен в ...

Страховой полис может быть в ...

Договор страхования должен содержать четыре обязательных условия: ...

Внимание!!! Если чего-то из перечисленного нет, то договор считается незаключенным!

2. Рынок страховых услуг

Главная его особенность: ...

Страховой агент – это ...

Он действует: ...

Страховыми агентами могут быть ...

Страховые агенты могут продавать только ... полисы.

3. Виды страхования

1. Страхование имущества

По договору страхования имущества страховщик обязуется при наступлении предусмотренного в договоре страхового случая ...

Главный принцип страхования имущества: ...

При покупке такой страховки должны быть решены следующие вопросы:

-
-
-
-
-
-

2. Личное страхование направлено ...

При этом страховании нет и не может быть ...

Все определяется

Перечень возможных страховых случаев от которых можно в принципе застраховаться, ...

Кроме того, договор личного страхования является публичным договором, то есть ...

Категории личного страхования:

-страхование от несчастных случаев заключается ...

-медицинское страхование

Его особенность - ...

Как правило форма страхового возмещения, не денежная выплата, а ...

Формы медицинского страхования:

а) обязательное (ОМС): страховые взносы уплачивает ...

Медицинская помощь в рамках системы ОМС оказывается в соответствии с ...

б) добровольное (ДМС): страховые взносы уплачивают ...

Объем медицинской помощи определяется ...

-страхование жизни

Обязанность страховщика: ...

-пенсионное страхование

Страховым случаем является ...

3. Страхование ответственности

Цель страховой защиты: ...

Застрахована может быть ответственность в связи с любым ущербом:

-
-
-

Кроме ущерба еще должна быть ...

Потерпевший должен самостоятельно ...

Логика развития событий:

1. Пострадавший заявляет ...

2. Страхователь перенаправляет ее ...

Внимание!!! Правового отношения между страховщиком и потерпевшим нет.

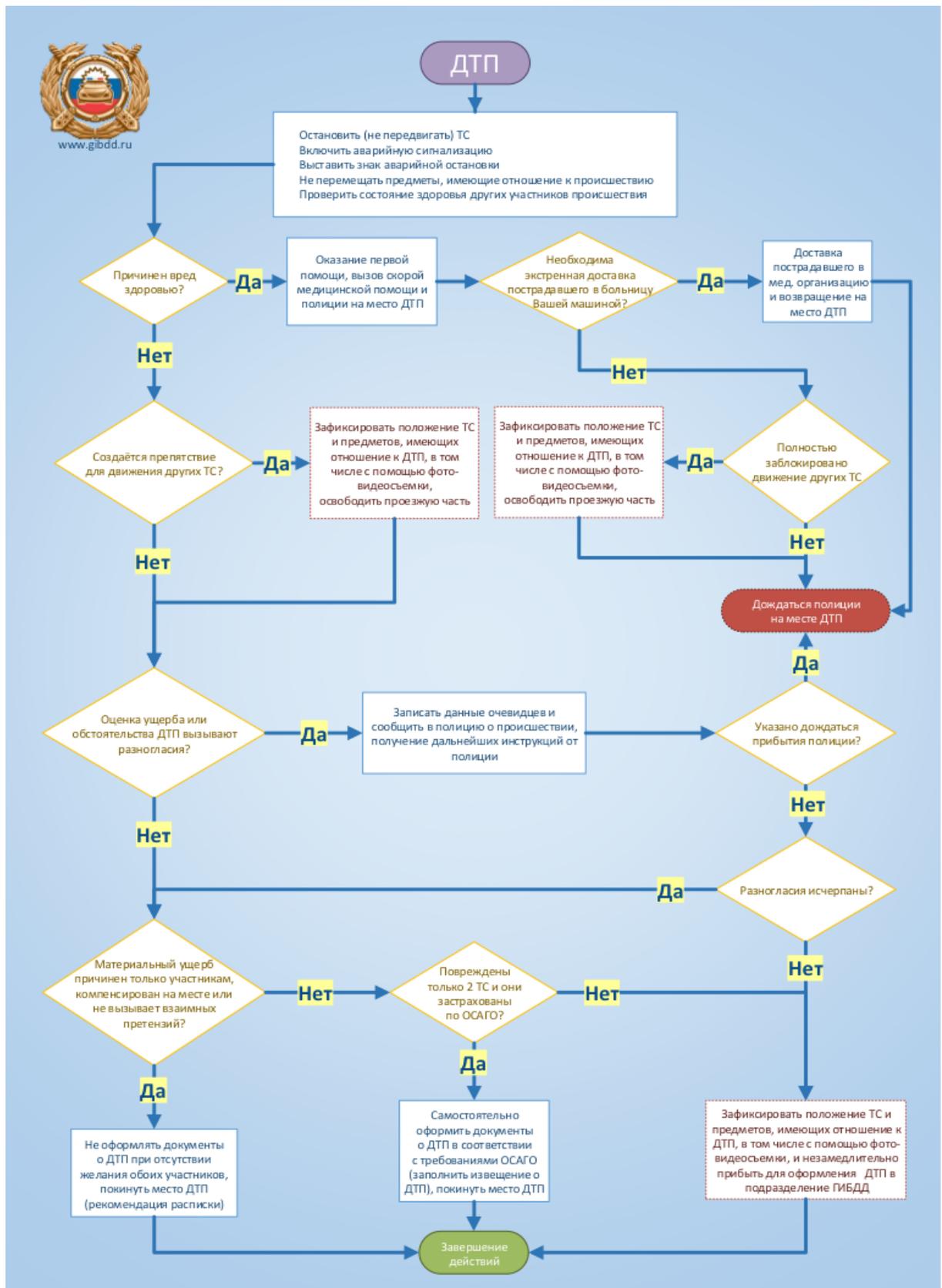
Но страховщик в силу договора страхования с лицом, причинившим ущерб, должен ...

Страховщик может вступать в ...

Если, по мнению страхователя и его страховщика, претензия является необоснованной, то страховщик должен ...

Страховая компания может быть освобождена...

4. Автострахование



Обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО) заключается ...

Страховая компания берет на себя ...

Внимание!!! Эксплуатация транспорта на территории РФ без полисов ОСАГО запрещена!!!

Полисы добровольного страхования автогражданской ответственности (ДОСАГО) предполагают ...

КАСКО предполагает ...

В ряде случаев, когда пострадали только автомобили, но не люди, размер ущерба небольшой, а обстоятельства ДТП (кто виноват) не вызывают разногласий, можно оформить ...

Стоимость ОСАГО зависит от ... и существенно меняется год от года в зависимости от ...

Основные параметры, влияющие на стоимость этого полиса: ...

С 1 июня 2019 года в случае возникновения спора со страховой организацией в связи с автострахованием сразу подать на нее в суд Сначала необходимо попытаться решить вопрос в ...

Полезные советы:

-
-
-
-

Вопросы и задания:

Ответьте на вопросы:

1. Раскройте понятия: «страховой случай», «страховая сумма», «страховая премия».
2. В чем особенности рынка страховых услуг?
3. Охарактеризуйте особенности основных видов страхования.
4. Перечислите факторы, влияющие на цену страховой защиты.

Решите тестовые задания:

1. От чего не зависит страховая премия?
 - а. Страховая сумма;
 - б. Вероятность наступления страхового случая;
 - в. Франшиза;
 - г. Расходы страховой компании.
2. Какое положение не характеризует страхового агента?
 - а. Это представитель страховщика;
 - б. Он берет на себя страховые риски;
 - в. Он действует от имени компании и контролируется ею;
 - г. Он может быть юридическим и физическим лицом.
3. Характеристика вида страхования: направлено на защиту имущественных интересов человека, связанных непосредственно с ним самим, то есть с его жизнью, здоровьем, возможностью работать и зарабатывать. Определите вид страхования.
 - а. Личное страхование;
 - б. Страхование имущества;
 - в. Страхование ответственности;
 - г. Автострахование.

ТЕМА 7. ПЕНСИИ

План:

1. Государственное пенсионное обеспечение;
2. Как накопить на старость.

1. Государственное пенсионное обеспечение

Пенсия – это ...

Кто может относиться к нетрудоспособным людям: ...

Пенсионная система в Российской Федерации состоит из трех уровней:

-
-
-

Государственное пенсионное обеспечение основано на ...

Частью государственного пенсионного обеспечения являются ...

Социальные пенсии выплачиваются ...

2. Как накопить на старость [15]

1. Под матрасом.

Основные риски: ...

2. Сделать вклад в банке

Основные недостатки:

-
-

3. Купить ценные бумаги

Основные риски:

4. Купить недвижимость

Недостатки:

5. Купить валюту

Особенности:

6. Заключить договор со страховой компанией, который заключается ...

По договору дожития застрахованному лицу будет выплачена ...

7. Заключить договор с негосударственным пенсионным фондом

В негосударственном пенсионном фонде можно ...

8. Участвовать в корпоративных пенсионных программах

Крупные компании также могут организовать для своих сотрудников фонд, в который ...

Вопросы и задания:

Ответьте на вопросы:

1. Раскройте структуру пенсионной системы в России.
2. Что такое пенсия?
3. Охарактеризуйте особенности государственного пенсионного обеспечения.
4. Раскройте основные способы, как накопить на старость.

Решите тестовые задания:

1. Что не является уровнем пенсионной системы в Российской Федерации?
 - а. Обязательное пенсионное обеспечение;
 - б. Личное пенсионное обеспечение;
 - в. Государственное пенсионное обеспечение;
 - г. Негосударственное пенсионное обеспечение.
2. Какое положение не характеризует государственное пенсионное обеспечение?
 - а. Оно основано на финансировании пенсий из федерального бюджета;
 - б. В него включаются социальные пенсии;

- в. Оно рассчитано на военнослужащих, космонавтов, полицейских, граждан, пострадавших в результате радиационных или техногенных катастроф;
- г. Такое пенсионное обеспечение может быть ниже прожиточного минимума.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Бах Д. Миллионер автоматически. М.: Попурри, 2006. - 224с.
2. Герасимов А.Г. Финансовый ежедневник. Как привести деньги в порядок. М.: Манн, Иванов и Фербер, 2019. – 272с.
3. Канеман Д. Думай медленно... решай быстро. Москва.: АСТ, 2014. – 656с.
4. Капелюшников Р.И. Вокруг поведенческой экономики: несколько комментариев о рациональности и иррациональности // Журнал экономической теории. 2018. – Т. 15. – № 1. – С. 359–376.
5. Лефевр Э. Воспоминания биржевого спекулянта. М.: Поппури, 2018. - 320с.
6. Макаров С.В. Личный бюджет: деньги под контролем. С-Пб.: «Питер», 2008. – 218с.
7. Маккей Ч. Наиболее распространенные заблуждения и безумства толпы. - М.: Альпина Паблишер, 2017. – 684с.
8. Матвеева П.А. Рабочая тетрадь для семинарских занятий по курсу «Микроэкономика» [Текст]: учебно-методическое пособие / В.В. Матвеев, П.А. Матвеева. – Челябинск: изд-во ЗАО «Библиотека А. Миллера», 2019. – 46с.
9. Матвеева П.А., Матвеев В.В. Теоретико-экономические аспекты формирования антиобщественного сегмента сферы занятости населения / Итоги научных исследований: сборник статей Международной научно-практ. конф. – М.: РИО ЕФИР, 2015. - с.55 – 58.
10. Матвеева П.А., Матвеев В.В., Рябчук П.Г., Евплова Е.В., Апухтин А.С. Территориальная специфика развития сферы занятости населения. // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2019. Т.8 № 2 (27). – С. 261 – 265.
11. Матвеева П. А., Матвеев В.В. Особенности занятости населения: через призму трансформации и кризисов: Монография / П.А. Матвеева, В.В. Матвеев. – Челябинск: изд-во «Библиотека А. Миллера», 2019. – 204 с.
12. Матвеева П.А., Матвеев В.В. Возможности статистического анализа экономического поведения субъектов сферы занятости / Актуальные проблемы экономического развития: сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф. – Уфа: Аэтерна, 2013.
13. Матвеева П.А., Матвеев В.В. Теоретико-экономические аспекты формирования занятости населения / Экономическая наука: прошлое, настоящее и будущее: сб. ст. междунар. науч. – практ. конф. - Уфа: Аэтерна, 2013.
14. Матвеева П.А. Оценка эффективности региональной политики в сфере занятости населения / Современные технологии в мировом научном пространстве: методы, модели, прогнозы: Монография. – Петрозаводск МЦНП «Новая наука», 2020. С. 60 – 76.
15. Медведева Н.М., Медведев Д.И. Пенсия для умных: как получить свое? М.: Издательские решения, 2019.
16. Рейнхарт К. и Рогофф К. На этот раз все будет иначе. Восемь столетий финансового безрассудства. М.: Карьера Пресс, 2011.
17. Рынок ценных бумаг: учебник / под общей ред. Берзон Н. и др. М.: Издательство Юрайт, 2011. – 531с.
18. Сахаровская Ю. Куда уходят деньги. Как грамотно управлять семейным бюджетом. М.: Манн, Иванов и Фербер, 2013.

19. Галев Н. Одураченные случайностью: скрытая роль Шанса на Рынках и в Жизни. М.: СмартБук, 2015.
20. Галер Р. Новая поведенческая экономика. М.: Эксмо, 2018.
21. Галер Р., Санстейн К. Nudge. Архитектура выбора. Москва.: Манн, Иванов и Фербер, 2017.
22. Тюнин А.И. Современное состояние проблемы непрерывного экономического образования в условиях общеобразовательной школы Монография Челябинск, 2017. 172с.
23. Тюнин А.И., Формирование познавательного интереса к предмету "экономика" на уроках и внеурочной деятельности учащихся /А.И. Тюнин, А.С. Юлдыбаева, Е.В. Яковлева/Фундаментальная и прикладная наука, 2016. № 1 (1). С. 52-54.
24. Тюнин А.И. Причины трудовых конфликтов // В сборнике: Фундаментальная и прикладная наука. Сборник научных статей по итогам научно-исследовательской работы за 2014 год. Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования "Челябинский государственный педагогический университет". Челябинск, 2015. С. 225-227.
25. Тюнин А.И., Везубова Н.А. Дистанционные технологии подготовки специалистов наукоемких специальностей: факторы перехода на новый этап развития // В сборнике: Проблемы энергообеспечения, информатизации и автоматизации, безопасности и природопользования в АПК Международная научно-техническая конференция, 2012. С. 148-155.
26. Фергюсон Н. Восхождение денег. М.: Corpus, 2015.
27. Чиркова Е. Философия инвестирования Уоррена Баффетта, или о чем умалчивают биографы финансового гуру. М.: Альпина Паблшер, 2008.
28. Шефер Б. Мани, или азбука денег. М.: Попурри, 2016.

Учебное издание

П.А. Матвеева

Рабочая тетрадь по курсу «Финансовый практикум»

Учебно-методическое пособие

Типография «А-Спринт»
454081, г. Челябинск, ул. Артиллерийская, 102

Подписано в печать 07.12.2020.
Объем 2,1 уч.-изд. л.
Формат 60*84*/16
Тираж 100 экз. Заказ 331.
Отпечатано с готового оригинала-макета