

Министерство науки и высшего образования РФ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КУЛЬТУРА И ФИНАНСОВАЯ
ГРАМОТНОСТЬ

Для всех направлений бакалавриата и специальностей

Форма обучения очная

Красноярск 2023

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Руководитель группы разработчиков:
Л.К. Витковская, зам.декана_ИЭГУиФ

Программу составили:
Е.П. Севастьянова, зав.кафедройТЭ_ИЭГУиФ
И.С. Пыжев, доцент кафедрыТЭ_ИЭГУиФ

1 Цели и задачи изучения дисциплины

1.1 Цель преподавания дисциплины:

Формирование экономического образа мышления и развитие способности принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.

1.2 Задачи изучения дисциплины:

- формирование представления о базовых принципах функционирования экономики, целях и формах участия государства в экономике;
- освоение методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;
- развитие умения использовать финансовые инструменты для управления личными финансами, контролировать собственные экономические и финансовые риски.

1.3 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы высшего образования:

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Запланированные результаты обучения по дисциплине
УК-9/10* :Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	
УК-10.1:Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике	УК-10.И-1.3-1 Знает основы поведения экономических агентов, в том числе теоретические принципы рационального выбора и наблюдаемые отклонения от рационального поведения (ограниченная рациональность, поведенческие эффекты и систематические ошибки, с ними связанные). УК-10.И-1.3-2 Знает принципы рыночного обмена и закономерности функционирования рыночной экономики, ее основные понятия, основные принципы экономического анализа для принятия решений (учет альтернативных издержек, изменение ценности денег во времени и т.п.). УК-10.И-1.3-3 Знает цели, задачи, инструменты и эффекты экономической политики государства, особенности их влияния на индивида (права, обязанности, риски, влияние на доходы и расходы), а также источники получения информации (нормативно-правовые акты) о проводимой

* Здесь и далее порядковый номер универсальной компетенции и ее индикаторов определяется исходя из содержания ФГОС ВО по направлению подготовки бакалавриата или специалитета.

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Запланированные результаты обучения по дисциплине
	<p>экономической политике государства.</p> <p>УК-10.И-1.У-1 Умеет воспринимать и анализировать информацию, необходимую для принятия обоснованных решений в сфере управления личными финансами.</p> <p>УК-10.И-1.У-2 Умеет пользоваться правовыми базами данных и прочими ресурсами для получения информации об осуществляемой экономической политике государства, оценивать последствия экономической политики для принятия обоснованных экономических решений.</p>
<p>УК-10.2:Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей</p>	<p>УК-10.И-2.3-1 Знает основные виды личных доходов (оплата труда, доходы от предпринимательской деятельности, от собственности, владения финансовыми инструментами и др.), механизмы их получения и увеличения; основные виды расходов, механизмы их снижения, способы формирования сбережений.</p> <p>УК-10.И-2.3-2 Знает основные этапы жизненного цикла индивида, понимает специфику задач, возникающих перед индивидом на каждом этапе, понимает целесообразность и знает принципы личного экономического и финансового планирования.</p> <p>УК-10.И-2.У-1 Умеет решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на всех этапах жизненного цикла индивида.</p> <p>УК-10.И-2.У-2 Умеет вести личный бюджет, в том числе используя программные продукты.</p> <p>УК-10.И-2.У-3 Умеет пользоваться налоговыми и социальными льготами, формировать личные пенсионные накопления.</p>
<p>УК-10.3:Использует финансовые инструменты для управления личными финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски</p>	<p>УК-10.И-3.3-1 Знает цели и задачи основных финансовых институтов и принципы взаимодействия индивидов с ними, основные инструменты управления личными финансами (банковский вклад, кредит (заем), ценные бумаги и т.п.), способы определения их доходности, надежности, ликвидности и возможности их использования для достижения финансового благополучия.</p> <p>УК-10.И-3.3-2 Знает о существовании недобросовестных практик на рынке финансовых услуг и способах защиты от них</p> <p>УК-10.И-3.3-3 Знает виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их снижения.</p> <p>УК-10.И-3.У-1 Умеет выбирать инструменты управления личными финансами для</p>

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Запланированные результаты обучения по дисциплине
	<p>достижения поставленных финансовых целей, анализировать основные положения договора с финансовым институтом, выделять возникающие с его заключением права и обязанности.</p> <p>УК-10.И-3.У-2 Умеет оценивать индивидуальные риски, связанные с экономической деятельностью и использованием инструментов управления личными финансами, в том числе риск стать жертвой мошенничества, использовать способы снижения индивидуальных рисков, предотвращать возможное мошенничество.</p>

1.4 Особенности реализации дисциплины.

Язык реализации дисциплины – русский.

Дисциплина (модуль) реализуется с применением ЭО и ДОТ.

URL-адрес и название электронного обучающего курса: <https://e.sfu-kras.ru/course/view.php?id=31297>

2 Объем дисциплины (модуля)

Вид учебной работы	Всего, зачетных единиц (акад. часов)	Семестр
		На усмотрение разработчиков ОП, желательно на старших курсах
Общая трудоемкость дисциплины	2 (72)	2 (72)
Контактная работа с преподавателем:	1 (36)	1 (36)
занятия лекционного типа	0,5 (18)	0,5 (18)
занятия семинарского типа	0,5 (18)	0,5 (18)
в том числе: практические занятия	0,5 (18)	0,5 (18)
Самостоятельная работа обучающихся:	1 (36)	1 (36)
Вид промежуточной аттестации (зачет, экзамен)	Зачет	Зачет

3 Содержание дисциплины (модуля)

Темы занятий	Контактная работа, ак. час.						Самостоятельная работа, ак. час.	
	Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа					
			Семинары и/или практические занятия		Лабораторные работы и/или практикумы			
	Всего	В том числе в ЭИОС	Всего	В том числе в ЭИОС	Всего	В том числе в ЭИОС	Всего	В том числе в ЭИОС
Тема (раздел) 1. Базовые концепции экономической культуры и финансовой грамотности. Место индивида в экономической системе.								
1. Базовые концепции и ограничения рационального поведения	2	0	2	0	0	0	4	0
2. Рынок благ: спрос, предложение, рыночное равновесие	2	0	2	0	0	0	4	0
3. Поведение фирм	2	0	2	0	0	0	4	0
4. Макроэкономическая среда и ее воздействие на благосостояние индивида	2	0	2	0	0	0	4	0
Тема (раздел) 2. Жизненный цикл индивида и личное финансовое планирование								
1. Теории жизненного цикла индивида. Источники доходов, расходов и основные риски на разных этапах жизненного цикла индивида	2	0	2	0	0	0	4	0
2. Личное финансовое планирование	2	0	2	0	0	0	4	0
Тема (раздел) 3. Финансовые инструменты достижения целей								
1. Инструменты сбережения и инвестирования	2	0	2	0	0	0	4	0
2. Инструменты кредитования	2	0	2	0	0	0	4	0
3. Инструменты страхования	2	0	2	0	0	0	4	0

4 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

4.1 Печатные и электронные издания:

1. Электронный учебник (учебное пособие и учебно-методические материалы) по финансовой грамотности. Электронный адрес учебного пособия <https://finuch.ru>. Электронный адрес учебно-методических материалов <https://umm.finuch.ru>.
2. Экономическая культура и финансовая грамотность : учебное пособие / Е. П. Севастьянова, В. П. Горячев, Н. Н. Кузьмина [и др.]. ; Сибирский федеральный университет, Институт экономики, государственного управления и финансов. - Электрон. текстовые дан. (pdf ; 2,9 Мб). - Красноярск : СФУ, 2022 (2022-06-02). - 176 с., ISBN 978-5-7638-4615-7
3. Аксенов, Александр Петрович. Гид по финансовой грамотности : учебное пособие / А. П. Аксенов. - 1. - Москва : ООО "Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов", 2010. - 456 с. - ISBN 978-5-390-00523-1
4. Друкер, Питер. Практика менеджмента : пер. с англ. / П. Друкер. - Электрон. текстовые дан. (pdf, 23,8 Мб). - Москва : Вильямс, 2003. - 397 с.
5. Захаров, Николай Игоревич. Поведенческая экономика или почему в России хотим как лучше, а получается как всегда : Монография / Н. И. Захаров. - 1. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2019. - 213 с. - ISBN 9785160125794
6. Зеленцова, Анна Владимировна. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика : сборник / Зеленцова А. В., Блискавка Е. А., Демидов Д. Н. ; Ин-т финанс. планирования. - Москва : КноРус, 2012. ISBN 978-5-406-01954-2
7. Канеман, Даниэль. Думай медленно... Решай быстро / Д. Канеман. - Электрон. текст. дан. (0.8 МВ) (ООО "ЛитРес") - ISBN 978-5-17-080053-7 : 369. р.
8. Мэнкью, Н. Грегори. Принципы Экономикс = Principles of Economics : перевод с английского / Н. Г. Мэнкью ; под общ. ред.: В. М. Цветаев, Ю. Н. Каптуревский ; науч. ред. К. Голубев. - 2-е изд., сокр. - Санкт-Петербург : Питер, 2000. - 493 с. ISBN 5-272-00093-5 : 44.36 р.
9. Налогообложение физических лиц : Учебник. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2012. - 238 с. - ISBN 978-5-16-005171-0
10. Нуреев, Рустем Махмутович. Макроэкономика: пособие для семинарских занятий / Р. М. Нуреев. - 1. - Москва : ООО "Юридическое издательство Норма" ; Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2017. - 384 с. - ISBN 978-5-91768-788-9

11. Нуреев, Рустем Махмутович. Микроэкономика. Пособие для семинарских занятий / Р. М. Нуреев. - 1. - Москва : ООО "Юридическое издательство Норма" ; Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2017. - 400 с. - ISBN 978-5-91768-813-8

12. Нуреев, Рустем Махмутович. Микроэкономика : Практикум / Р. М. Нуреев. - 1. - Москва : ООО "Юридическое издательство Норма" ; Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2018. - 352 с. - ISBN 9785917686899

13. Фогельсон, Юрий Борисович. Страхование право: теоретические основы

и практика применения : Монография / Ю. Б. Фогельсон. - Москва : ООО "Юридическое издательство Норма" ; Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2012. - 576 с. - ISBN 978-5-91768-268-6

14. Хейл, Тим. Разумное инвестирование. Простые решения, дающие лучшие результаты = Smarter Investing. Simpler Decisions for Better Results : перевод с английского / Т. Хейл. - Москва : Волтерс Клувер [Wolters Kluwer], 2009. - XX, 422 с. ISBN 978-5-466-00273-7 (в пер.). - ISBN 978-0-273-70800-1

15. Экономическая культура и финансовая грамотность : учебно-методическое пособие / Сиб. федер. ун-т, Ин-т экономики, упр. и природопользования ; сост. Е. П. Севастьянова [и др.]. - Электрон. текстовые дан. (pdf, 2,3 Мб). - Красноярск : СФУ, 2019

4.2 Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства (программное обеспечение, на которое университет имеет лицензию, а также свободно распространяемое программное обеспечение):

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине специальное программное обеспечение не требуется. При выполнении самостоятельных заданий студентам необходимо владение: Microsoft Office Excel, Microsoft Office Word, Microsoft Office Power Point, LMS Moodle.

4.3 Интернет-ресурсы, включая профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. Азбука финансов // универсальный портал о личных финансах <https://finedu.stappler.org>
2. Финансовая грамотность// Учебник МГУ <https://finuch.ru>
3. Электронный курс дисциплины в системе E.sfu <https://e.sfu-kras.ru/course/view.php?id=31297>

4. Финансовая культура // Сайт Банка России, созданный для повышения финансовой грамотности населения <https://fincult.info>

5. Школа молодого пенсионера // Сайт ПФР, направленный на повышение пенсионной грамотности населения <https://school.pfr.gov.ru>

Для обучающихся требуется и обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, информационным справочным и поисковым системам через информационную справочную систему <http://bik.sfu-kras.ru/>:

- Консультант Плюс www.consultant.ru;
- Федеральная служба государственной статистики www.gks.ru;
- Центральный Банк Российской Федерации www.cbr.ru;
- Федеральный образовательный портал «Экономика, социология, менеджмент» www.ecsocman.hse.ru;
- Научная электронная библиотека <http://elibrary.ru>.

5 Фонд оценочных средств

Фонд оценочных средств является приложением к рабочей программе дисциплины, хранится на кафедре, обеспечивающей преподавание данной дисциплины.

6 Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Видеопроектор: демонстрация материалов лекций, семинарских, практических занятий, учебных и научных видеоматериалов

Ноутбук: демонстрация материалов лекций, семинарских, практических занятий, учебных и научных видеофильмов

Экран: демонстрация материалов лекций, семинарских, практических занятий, учебных и научных видеофильмов

Комплект раздаточных материалов (по числу студентов) на семинарских занятиях

Освоение дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья, в зависимости от нозологий, осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения.

Министерство науки и высшего образования РФ
Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине: «Экономическая культура и финансовая грамотность»

для всех направлений бакалавриата и специалитета

Красноярск 2023

1 Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения, соотносенных с результатами обучения по дисциплине, практики и оценочными средствами

Семестр	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Запланированные результаты обучения по дисциплине	Оценочные средства
УК-9 / УК-10* : Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности			
На усмотрение разработчиков ОП, желательно на старших курсах	УК-10.1: Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике	УК-10.И-1.3-1 Знает основы поведения экономических агентов, в том числе теоретические принципы рационального выбора и наблюдаемые отклонения от рационального поведения (ограниченная рациональность, поведенческие эффекты и систематические ошибки, с ними связанные). УК-10.И-1.3-2 Знает принципы рыночного обмена и закономерности функционирования рыночной экономики, ее основные понятия, основные принципы экономического анализа для принятия решений (учет альтернативных издержек, изменение ценности денег во времени и т.п.). УК-10.И-1.3-3 Знает цели, задачи, инструменты и эффекты экономической политики государства, особенности их влияния на индивида (права, обязанности, риски, влияние на доходы и расходы), а также источники получения информации (нормативно-правовые акты) о проводимой экономической политике государства.	Устный тест
		УК-10.И-1.У-1 Умеет воспринимать и анализировать информацию, необходимую для принятия	Практические задачи, кейсы

* Здесь и далее порядковый номер универсальной компетенции и ее индикаторов определяется исходя из содержания ФГОС ВО по направлению подготовки бакалавриата или специалитета.

Семестр	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Запланированные результаты обучения по дисциплине	Оценочные средства
		обоснованных решений в сфере управления личными финансами. УК-10.И-1.У-2 Умеет пользоваться правовыми базами данных и прочими ресурсами для получения информации об осуществляемой экономической политике государства, оценивать последствия экономической политики для принятия обоснованных экономических решений.	
На усмотрение разработчиков ОП, желательно на старших курсах	УК-10.2: Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	УК-10.И-2.3-1 Знает основные виды личных доходов (оплата труда, доходы от предпринимательской деятельности, от собственности, владения финансовыми инструментами и др.), механизмы их получения и увеличения; основные виды расходов, механизмы их снижения, способы формирования сбережений. УК-10.И-2.3-2 Знает основные этапы жизненного цикла индивида, понимает специфику задач, возникающих перед индивидом на каждом этапе, понимает целесообразность и знает принципы личного экономического и финансового планирования.	Устный тест
		УК-10.И-2.У-1 Умеет решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на всех этапах жизненного цикла индивида. УК-10.И-2.У-2 Умеет вести личный бюджет, в том числе используя программные продукты. УК-10.И-2.У-3 Умеет пользоваться налоговыми и социальными льготами, формировать личные пенсионные накопления.	Практические задачи, кейсы
На усмотрение разработчиков	УК-10.3: Использует финансовые	УК-10.И-3.3-1 Знает цели и задачи основных финансовых институтов и принципы взаимодействия	Устный тест

Семестр	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Запланированные результаты обучения по дисциплине	Оценочные средства
ков ОП, желательно на старших курсах	инструменты для управления личными финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски	индивидов с ними, основные инструменты управления личными финансами (банковский вклад, кредит (заем), ценные бумаги и т.п.), способы определения их доходности, надежности, ликвидности и возможности их использования для достижения финансового благополучия. УК-10.И-3.3-2 Знает о существовании недобросовестных практик на рынке финансовых услуг и способах защиты от них УК-10.И-3.3-3 Знает виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их снижения.	
		УК-10.И-3.У-1 Умеет выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей, анализировать основные положения договора с финансовым институтом, выделять возникающие с его заключением права и обязанности. УК-10.И-3.У-2 Умеет оценивать индивидуальные риски, связанные с экономической деятельностью и использованием инструментов управления личными финансами, в том числе риск стать жертвой мошенничества, использовать способы снижения индивидуальных рисков, предотвращать возможное мошенничество.	Практические задачи, кейсы

2 Типовые оценочные средства или иные материалы, с описанием шкал оценивания и методическими материалами, определяющими процедуру проведения и оценивания достижения результатов обучения

2.1 Типовые материалы для проведения устного теста на семинарских занятиях

Примерный перечень вопросов для проведения устного теста на семинарском занятии:

1. Проблема выбора в экономике.
2. Принципы рационального поведения: максимизация полезности, принцип альтернативных издержек, ценности денег во времени
3. Концепция полезности и альтернативной стоимости.
4. Концепция использования процентов при экономических расчётах.
5. Концепция ценности денег во времени.
6. Концепция «риск-доходность».
7. Отклонения от рационального поведения: ограниченная рациональность, поведенческие эффекты и систематические ошибки.
8. Спрос, закон спроса, неценовые факторы спроса.
9. Предложение, закон предложения, неценовые факторы предложения.
10. Рыночное равновесие и его параметры. Дефицит и излишки.
11. Издержки производства, выручка и прибыль фирмы.
12. Типы рыночных структур.
13. Номинальный и реальный ВВП. Индексы цен.
14. Экономический рост: сущность, типы, методы измерения.
15. Деньги: понятие, функции.
16. Цикличность развития экономики и ее влияние на благосостояние индивида.
17. Инфляция: сущность, причины, виды, измерение.
18. Безработица: причины, виды, последствия.
19. Фискальная политика государства: цели, задачи инструменты и влияние на макроэкономические параметры и индивидов.
20. Монетарная политика государства: цели, задачи инструменты и влияние на макроэкономические параметры и индивидов.
21. Общественные блага: понятие, виды
22. Теория жизненного цикла Ф. Модильяни.
23. Типичные этапы жизненного цикла индивида: различия в доходах, расходах, рисках и сбережениях.
24. Стратегические и тактические цели личного финансового планирования на различных этапах жизненного цикла индивида.
25. Ключевые характеристики финансовой цели.
26. Активы и пассивы домохозяйств: разные последствия разных расходов.
27. «Финансовая подушка»: понятие, размер, назначение.
28. Основные источники личных доходов. Возможности повышения доходов.

29. Основные направления личных расходов и возможности их снижения.
30. Современные инструменты ведения личного бюджета.
31. Личные налоги и налоговые вычеты.
32. Основные финансовые инструменты (банковский вклад, кредит (заем), ценные бумаги, инвестиционные фонды, драгоценности, недвижимость, валюта) и возможности их использования для достижения финансового благополучия.
33. Цели и задачи основных финансовых институтов (Банк России, Агентство по страхованию вкладов, Пенсионный фонд РФ, коммерческий банк, страховая организация, брокер, биржа, негосударственный пенсионный фонд, паевой инвестиционный фонд, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, ломбард и др.) и принципы взаимодействия индивидов с ними.
34. Банковский вклад как инструмент сбережений: основные характеристики, виды вкладов, риски и управление ими.
35. Основные характеристики кредитов и займов. Возможности, опасности и риски кредитования.
36. Виды ценных бумаг: особенности инвестирования, риски и управление ими
37. Прочие финансовые активы и инструменты, особенности и риски инвестирования.
38. Индивидуальный инвестиционный счет.
39. Страхование как способ управления рисками. Особенности личного, имущественного и страхования ответственности. Виды страхования в зависимости от объекта страхования.
40. Структурные элементы договора страхования
41. Признаки добросовестного финансового института.
42. Признаки финансового мошенничества.
43. Надзорные органы на рынке финансовых услуг

Методические указания по прохождению устного теста на семинарских занятиях:

Устные тесты являются формой текущего контроля по дисциплине и направлены на оценку сформированности знаний по соответствующей теме курса. После изучения теоретического материала в рамках лекционных занятий и самостоятельной работы на семинарах проводятся обсуждения ключевых категорий темы в формате вопрос-ответ-пояснения. Студентам в случайном порядке задается вопрос и предоставляется время для развернутого ответа на него. После того, как студент завершил ответ, остальные студенты могут его дополнять. Ответ и дополнение каждого студента оценивается. Преподаватель делает пояснения по тем вопросам, которые оказались не раскрыты или раскрыты частично, или в понимании которых есть ошибки.

Удельный вес за устные тесты составляет 50% от общего количества баллов за работу по дисциплине.

Шкалы и критерии оценивания ответа при устном тестировании:

– Студент за ответ на выпавший ему вопрос может получить от 0 до 5 баллов.

0 баллов – содержание ответа не соответствует вопросу или соответствует ему в малой степени. Продемонстрировано крайне низкое, отрывочное знание материала, практически все озвученные факты либо искажены, либо неверны. Продемонстрировано крайне слабое владение понятийно-терминологическим аппаратом (неуместность употребления терминов, неверные аббревиатуры). Многочисленные ошибки в толковании терминов.

1-2 балла – В ответе отражено 60-70 % материала, предусмотренного вопросом. Есть ошибки в употреблении и трактовке терминов. Продемонстрировано удовлетворительное знание фактического материала, но есть фактические ошибки. Примеры в малой степени соответствуют теоретическому материалу вопроса.

3-4 балла – В ответе отражено 70-80 % материала, предусмотренного вопросом. Встречаются несущественные ошибки в приведении примеров, расчетах, которые не искажают смысл раскрываемых понятий.

5 баллов – В ответе отражен весь материал, предусмотренный вопросом. Ответ четко структурирован, выстроен в логике. Продемонстрировано уверенное владение понятийно-терминологическим аппаратом, приведены адекватные примеры.

– Студент за дополнение ответа другого студента может получить от 0 до 3 баллов

0 – дополнение содержит ошибки или полностью повторяет сказанное ранее;

1-2 балла – дополнение в целом верное, но не дает существенного уточнения ответа;

3 балла – существенное дополнение, позволяющее полнее раскрыть термин, хорошо проясняющий понятие через уточнение или приведения примеров (фактов) из жизни.

2.2 Типовые материалы для решения кейсов и практических задач на семинарских занятиях

Примерные кейсы и практические задачи

Раздел 1. Базовые концепции экономической культуры и финансовой грамотности. Место индивида в экономической системе

1. Изменился ли закон спроса?

Современный потребитель все чаще требует новинок. Как показывает мировая практика, рыночными лидерами сегодня становятся компании, которые прежде всего удовлетворяют человеческое желание новизны... Ускорение производства и потребления — глобальные тренды.

За последние пять—семь лет сроки вывода новинок на потребительских рынках сократились в 2—3 раза. Этому способствовало совершенствование технологий производства и глобальное разделение труда. ускорение сегодня наиболее наглядно проявляется на рынке одежды (работа в режиме «fast fashion»), однако и в других потребительских секторах видны аналогичные процессы. Быстрый вывод новинок характерен для отраслей мобильной связи, масс-медиа, мебельного производства, автопромышленности.

На вопрос о причине активного обновления ассортимента аналитики отвечают, что изменился сам потребитель, его поведение на рынке, что в постиндустриальную цивилизацию товары приобретаются для удовлетворения не столько витальных нужд, сколько эмоциональных запросов.

Есть и иной подход к оценке этих новых особенностей потребления, которые свойственны в основном жителям мегаполисов. Когда срок потребления вещей стал приближаться к минимуму, т.е. вещи по сути становятся одноразовыми, заговорили о том, что мир охватывает болезнь «стрессового потребления».

Но, так или иначе, компании, которые не учитывают новые особенности потребительского поведения, теряют свои позиции.

ВОПРОСЫ

1. Сохраняет ли свое действие закон спроса при подобном поведении потребителя?

2. Можно ли назвать такое поведение покупателя рациональным?

3. Влияет ли (и если да, то как?) подобное потребительское поведение на производителей товаров и услуг? Если да, то каковы последствия такого влияния?

2. Рынок турпутевок

В августе 2020 года была введена программа стимулирования туристического отдыха в РФ путем возврата части средств (кэшбэк) за путевки по стране. Сейчас стартовал третий этап данной программы. Билеты необходимо купить с 18 марта по 15 июня 2021г. Поездку совершить необходимо до 30.06. 2021. Оплачивать поездку необходимо картой Мир. 20% от стоимости (не более 20 000 руб.) путевки

возвращаются на карту Мир. Высшей школой экономики был проведен опрос, результаты которого показали, что только 5% туристов воспользовались программой туристического кешбэка на предыдущих этапах развития данной программы.

ВОПРОСЫ:

1. В чем целесообразность введения данной программы?
2. Почему программа действует в этот период времени (с 18.03-15.06 2021г)?
3. Каковы причины, по которым только 5% туристов воспользовались данной программой?

3. Долевое строительство жилья

Согласно ФЗ РФ от 30.12.2004 г. (ред от 30.12.2020 г.) в 2019 г. введены расчёты с застройщиком через эскроу-счет. Новый механизм расчетов выстроен таким образом, что средства за купленную квартиру вносятся на счет после регистрации договора участия в долевом строительстве и замораживаются на нем до момента регистрации права собственности на первую квартиру в достроенном доме.

ВОПРОСЫ:

1. Как эта мера отразится на застройщиках?
2. Как эта мера отразится на покупателях?
3. Может ли данный механизм повлиять на ценовую политику на данном рынке?

4. Рынок недвижимости, спрос и предложение на рынке жилья

На протяжении последних десяти лет в России существует проблема незавершенного строительства в рамках заключенных договоров долевого строительства.

Долевое строительство жилья предполагает привлечение финансов на возведение дома от дольщиков, которыми могут выступать как будущие жильцы, так и компании. Наиболее частой проблемой в этой сфере стали обманы покупателей недобросовестными застройщиками. Наиболее распространёнными из них стали двойные продажи, а также достройка объектов за счет привлечения новых дольщиков, что превращает строительство в финансовую пирамиду. В результате даже возник особый термин - «обманутый дольщик», для помощи которым были созданы комитеты, которые ведут учет новых строительных объектов, о недобросовестных застройщиках и т.д.

По последним официальным данным Минстроя, в России насчитывается 880 проблемных объектов долевого строительства, на квартиры в которых заключено 90,6 тыс. ДДУ. Однако еще в августе

вице-премьер Виталий Мутко заявлял, что жилых долгостроев в стране более 2 тыс., а обманутых дольщиков — около 200 тыс.

В 17 регионах России проблем с долгостроями и обманутыми дольщиками нет, в остальных 68 эта проблема актуальна.

С 1 июля 2019 года вступают в силу поправки в Федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости» от 30.12.2004 №-214

ВОПРОСЫ

1. На основании приведенных материалов проанализируйте как изменения в законодательстве повлияют на рынок недвижимости? См. материалы статьи «Новые правила продажи жилья. Что изменится для покупателей, строителей и банков» <https://www.vedomosti.ru/realty/articles/2018/06/28/774015-novie-pravila>

2. Какие факторы повлияют на изменение спроса и предложения на рынке жилья? См. материалы статей:

2.1. Главные факторы, которые будут влиять на цены на жилье в 2019 году

<https://realty.rbc.ru/news/5c4b12f99a7947c81bd9dc86#ws>

2.2. НДС 20%: как повлияет повышение налога на стоимость жилья <https://realty.rbc.ru/news/5b2276b99a79475ff87b28df#ws>

2.3 Четыре причины роста цен на жилье в 2019 году <http://kdrn.ru/novosti/chetyre-prichiny-rosta-cen-na-zhiljo-v-2019-godu/>

3. Удастся ли застройщикам переложить издержки на потребителей? См. материалы статей:

3.1 В строительстве вырастут инфляция и себестоимость работ <http://sroportal.ru/news/v-stroitelstve-vyrastut-inflyaciya-i-sebestoimost-rabot/>

3.2 Реформа 214-ФЗ: строить жилье станет дороже. Но переложить затраты на покупателя вряд ли получится <https://news.ners.ru/reforma-214-fz-stroit-zhile-stanet-dorozhe-no-perelozhit-novye-zatraty-na-pokupatelya-vryad-li-poluchitsya.html>

5. Оценка последствий повышения НДС с точки зрения изменения реальных доходов населения и влияния на экономику

Одной из мер по улучшению качества жизни был старт (согласно майскому указу президента «Указ Президента РФ от 7 мая 2018 г. № 204 "О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации и на период до 2024 года») нескольких национальных проектов. Общая стоимость реализации национальных проектов составляет 25,7 трлн руб. до 2024 года, следует из материалов правительства. Из них 13,2 трлн руб. выделит федеральный бюджет, 7,5 трлн руб. найдут во внебюджетных источниках, проекты на 4,9 трлн руб.

профинансируют бюджеты регионов. Еще 147,8 млрд руб. возьмут из средств государственных фондов. Одной из мер финансирования указанных проектов стало увеличение НДС с 18% до 20%. Повышение ставки НДС принесет федеральному бюджету в среднем 620 млрд руб. дополнительных в год.

ВОПРОСЫ

1. Как повлияет на экономику реализация национальных проектов: на ВВП, инфляцию, безработицу, доходы населения?
2. Как повлияет на экономику увеличение НДС: на ВВП, инфляцию, безработицу, доходы населения?
3. Соотнесите выводы по первому и второму вопросам: что в конечном итоге произойдет с основными макроэкономическими показателями?

6. Особенности отраслевой забастовки

В Испании в конце 2013 г. забастовка мадридских мусорщиков*, продолжавшаяся 13 дней, завершилась победой профсоюза: муниципальным компаниям пришлось пойти на уступки. Свою акцию протеста дворники объяснили несогласием с планами работодателей уволить тысячу сотрудников, а оставшимся пяти тысячам сократить зарплаты. Все 13 дней Мадрид был буквально завален мусором, что нанесло серьезный удар по местной экономике: туристов отпугивал внешний вид города и антисанитария, в результате их число за последние месяцы 2013 г. упало на 7 %. По данным мэра Мадрида Анны Ботелья, забастовка мусорщиков стоила городу 700 тыс. евро.

Работодатели 17 ноября предложили бастующим заключить соглашение. В соответствии с договоренностями, муниципальные компании отказываются от планов по увольнению сотрудников, а зарплата дворников будет заморожена до 2017 г. Взамен уборщики пообещали повысить эффективность своей работы.

(* Источник: В Мадриде 13-дневная забастовка завершилась победой мусорщиков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.km.ru/world/2013/11/18/ekonomicheskaya-situatsiya-v-mire/725440-v-madride-13-dnevnyaya-zabastovka-zavershil>)

Забастовка* авиадиспетчеров во Франции 12 июня 2013 г. распространилась на 11 стран. Сотрудники аэропортов протестовали против планов Евросоюза создать систему «единого европейского неба». Профсоюзы опасались, что она может привести к существенным сокращениям рабочих мест или зарплат в отрасли.

Как пишет InternationalBusinessTimes, министр транспорта Франции Фредерик Кювиллье заявил, что он вместе со своим германским коллегой подал в Еврокомиссию меморандум с просьбой заморозить проект.

Авиаперевозчики, включая AirFrance-KLM и Ryanair, поддерживают данную программу, несмотря на протесты. В частности,

глава отдела внешних связей Ryanair Робин Кили заявил, что услуги диспетчеров оцениваются слишком высоко. Он добавил, что их профсоюзы часто прибегают к забастовке не как к крайнему средству, а в первую очередь. Эксперты прогнозируют, что, несмотря на отчаянные попытки работников отстоять свои права, система «единого неба» будет реализована.

(*Источник: Забастовка авиадиспетчеров распространилась на 11 стран [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://lenta.ru/news/2013/06/12/greve/>)

ВОПРОСЫ

1. От каких факторов зависит цена труда на рынке? Чем кроме уровня квалификации можно объяснить различия в заработной плате в разных секторах рынка труда?

2. Какую роль играют профсоюзы на рынке труда? За что они борются? Всегда ли требования профсоюзов о повышении заработной платы работников экономически обоснованы?

3. Почему, на ваш взгляд, мусорщики имеют больше шансов на повышение заработной платы и улучшение условий труда, чем диспетчеры? Как это можно объяснить особенностями спроса и предложения на труд в различных секторах рынка труда?

Раздел 2. Жизненный цикл индивида и личное финансовое планирование

1. Семья Кругловых

В семье Кругловых пять человек: папа, мама, бабушка, двое детей (сын - студент и дочь дошкольница). Доходы и расходы семьи представлены в таблице:

Доходы		Расходы	
Зарплата папы	45 000 руб.	Коммунальные услуги	8670 руб.
Зарплата мамы	30 000 руб.	Продукты питания	37 200 руб.
Пенсия бабушки	14 000 руб.	Выплаты по кредиту	7420 руб.
		Оплата за детский сад	3 200 руб.
		Транспортные расходы	3400 руб.
		Лекарства	2350 руб.
		Обслуживание автомобиля	4700 руб.
		Оплата обучения сына	78 000 руб. в год

ВОПРОСЫ:

1. Может ли эта семья позволить себе подарить младшей дочери на день рождения скоростной велосипед стоимостью 85000 руб.?

2. Как спланировать бюджет семьи, чтобы можно было порадовать дочку?

2. Покупка автомобиля

В семье Руслана решается вопрос о необходимости приобретения нового автомобиля. Покупка автомобиля обойдется семье в 1050 000 руб. Известны следующие условия.

1. Количество сбережений на счету у семьи – 400 000 рублей, плюс помощь родителей 300 000 руб. В банке можно взять автокредит под 9% годовых. Первый платеж делается в момент покупки автомобиля.

2. Сейчас расходы семьи на транспорт (автобус) составляют в среднем 4800 руб. (1200 руб. на 1 человека).

3. Летом они ездят на дачу по выходным. Затраты с среднем составляют 1400 руб. на человека за лето.

4. Расход топлива автомобиля – 8,7 л на 100 км. Цена 1 л бензина – 72 руб.. В обычный рабочий день нужно будет проезжать в среднем 50 км, а в выходные по 74км. Сейчас март.

ВОПРОСЫ:

1. Как изменится баланс семьи за три летних месяца 2021 года при покупке автомобиля в начале мая при условии, что автомобиль полностью заменит использование общественного транспорта.

2. Какие дополнительные обязательные расходы в связи с покупкой автомобиля необходимо предусмотреть в семейном бюджете?

3. Семейный совет

Мама Мария Ивановна работает в фирме пять лет и получает зарплату 30 тыс. руб. в месяц. Ей предложили работу в другой фирме дальше от дома с такой же зарплатой, но пообещали ежегодно индексировать ее с учетом изменения цен.

Мария Ивановна собрала свою семью для того, чтобы решить – принимать ей предложение или не стоит это делать.

ВОПРОСЫ:

1. Какие макроэкономические показатели необходимо учитывать при принятии такого решения?

2. Какие обстоятельства жизни семьи вы бы учли при принятии решения?

3. Как могут измениться расходы семьи?

4. Как изменятся ваши ответы на вопросы, если заработную плату привязывают не к инфляции, а к курсу доллара.

4. Сбудется ли мечта?

Ежемесячные расходы в семье Маши составляют 60 000 руб./мес. Заработная плата папы составляет 35 000 руб./мес., мама зарабатывает 30 000 руб./мес. Маша давно мечтает о профессиональных занятиях танцами, стоимость которых составляет 5 000 руб./мес. Родители говорят, что пока не могут позволить такие дополнительные расходы. Однажды мама сказала, что со следующего года ей повысят зарплату на 5 %, а папа решил найти подработку с доходом 8 000 руб./мес.

ВОПРОС:

Смогут ли в бюджете семьи Маши дополнительно выделять денежные средства на занятия дочери танцами, если уровень инфляции прогнозируется а) 7%; б) 4,5 %?

5. Личное финансовое планирование

В таблице 1 приведены возможные расходы для конкретного домохозяйства Ивановых, состоящего из главы семейства Сергея (41 год), его супруги Татьяны (39 лет) и трех детей: Димы (16 лет), Ильи (13 лет) и Евгении (12 лет). Семейство проживает в Красноярске.

<i>Пожелание одного из членов семьи</i>	<i>Ориентировочный срок исполнения от 2021 г.</i>
Купить щенка боксера	10 лет
Купить 1-комнатную квартиру в районном центре для Ильи	3 года
Купить 1-комнатную квартиру в районном центре для Евгении	7 лет
Купить игровую приставку Playstation или Xbox	3 года
Купить машину для жены, чтобы было проще вести хозяйство	2 года
Купить дачу	7 лет
Купить дачу в теплом климате	10 лет
Сделать евроремонт в квартире	10 лет
Посетить Японию в сезон цветения сакуры	11 лет
Посетить Диснейленд в США	12 лет
Побывать в Шанхае	13 лет
Полетать первым классом на самолете	14 лет
Собрать детей в школу	Каждый год
Подготовить деньги на выпускной в школе	1 год
Подготовить сумму, достаточную для оплаты обучения на 1-м курсе вуза, куда будет поступать Дмитрий	1 год
Купить iPhone последней модели	3 года
Сделать ремонт дачи (летнего домика)	15 лет
Сделать ремонт в квартире	5 лет
Купить стиральную машинку	4 года
Заменить электрическую плиту на кухне	2 года
Сделать ремонт в ванной комнате	1 год
Купить большой телевизор, 85—100дюймов	3 года
Купить новую большую хорошую кровать супругам	2 года
Купить пылесос таблетка	5 лет
Купить квадроцикл	12 лет
Купить квадрокоптер	13 лет
Сделать все зубы Сергею	2 года
Купить рабочий стол для Евгении	2 года
Сделать отбеливание зубов Диме	1 год
Купить велосипед с мотором	11 лет
Купить платье на выпускной Евгении	5 лет
Купить фотоаппарат	4 года
Купить спутниковую TV-тарелку	4 года
Купить кресло-качалку	15 лет

Купить всем детям по персональному компьютеру/ноутбуку	6 лет
Купить Диме макбук	1 год

В таблице 2 собраны доходы семьи. В семье работает только глава семьи Сергей, который трудится на трех работах. Для определенности будем считать, что Сергей — преподаватель в одном из вузов (постоянная работа 1), подрабатывает в другом вузе (постоянная работа 2), а также является экспертом, выполняющим за вознаграждение определенные экспертизы инвестиционных проектов для крупной производственной компании (временная работа), также имеются случайные заработки, например, репетиторство, гранты, НИРы под заказ (случайная работа). Доходы представлены до вычетов налогов.

Период	Постоянная работа 1	Постоянная работа 2	Временная работа	Случайная работа	ВСЕГО
2020	412 349,39	297 189,17	252 112,09	0,00	961 650,65
4Q* 2020	101 114,82	57 000,00	63 205,60	0,00	221 320,42
3Q 2020	144 473,33	90 289,17	120 000,00	0,00	354 762,50
2Q 2020	57 205,23	78 700,00	33 213,92	0,00	169 119,15
1Q 2020	109 556,01	71 200,00	35 692,57	0,00	216 448,58
2019	308 107,02	237 343,35	376 163,16	0,00	921 613,53
4Q 2019	104 362,49	97 400,00	67 163,16	0,00	268 925,65
3Q 2019	98 121,27	21 532,76	132 000,00	0,00	251 654,03
2Q 2019	18 568,06	71 081,64	68 000,00	0,00	157 649,70
1Q 2019	87 055,20	47 328,95	109 000,00	0,00	243 384,15
2018	207 197,84	146 983,99	0,00	197 989,33	552 171,16
4Q 2018	44 291,13	34 691,30	0,00	97 989,33	176 971,76
3Q 2018	96 483,07	27 421,25	0,00	0,00	123 904,32
2Q 2018	42 479,04	55 294,63	0,00	100 000,00	197 773,67
1Q 2018	23 944,60	29 576,81	0,00	0,00	53 521,41
2017	465 072,72	237 858,27	0,00	50 000,00	752 930,99
4Q 2017	215 416,84	54 329,77	0,00	0,00	269 746,61
3Q 2017	92 716,63	97 349,52	0,00	50 000,00	240 066,15
2Q 2017	34 211,25	53 178,98	0,00	0,00	87 390,23
1Q 2017	122 728,00	33 000,00	0,00	0,00	155 728,00
2016	405 273,78	241 436,98	0,00	146 984,00	793 694,76
4Q 2016	223 712,73	34 640,41	0,00	0,00	258 353,14
3Q 2016	17 530,65	110 195,22	0,00	0,00	127 725,87
2Q 2016	40 597,90	51 954,76	0,00	146 984,00	239 536,66
1Q 2016	123 432,50	44 646,59	0,00	0,00	168 079,09
2015	519 777,60	394 755,28	0,00	146 984,00	1 061 516,88
4Q 2015	217 724,78	51 025,00	0,00	0,00	268 749,78
3Q 2015	121 766,42	118 030,28	0,00	0,00	239 796,70
2Q 2015	93 328,40	130 175,00	0,00	146 984,00	370 487,40
1Q 2015	86 958,00	95 525,00	0,00	0,00	182 483,00
2014	293 476,52	395 750,00	0,00	0,00	689 226,52
4Q 2014	58 038,39	103 450,00	0,00	0,00	161 488,39
3Q 2014	135 493,68	109 500,00	0,00	0,00	244 993,68

Период	Постоянная работа 1	Постоянная работа 2	Временная работа	Случайная работа	ВСЕГО
2Q 2014	45 363,91	118 200,00	0,00	0,00	163 563,91
1Q 2014	54 580,54	64 600,00	0,00	0,00	119 180,54

* Q - квартал

ВОПРОСЫ

Задание 1

Что можно сказать о структуре доходов домохозяйства Ивановых на основе таблицы 2? Какие изменения в ней произошли? Вы считаете, что изменения эти позитивные или негативные? Аргументируйте свой ответ.

Задание 2

Выберите любые два желания по критериям: А) самые дорогие; Б) самые короткие по сроку достижения; В) самые долгие по сроку достижения; Г) самые важные

Превратите соответствующие желания в финансовые цели

Для каждого такого выбора предложите набор инструментов, с помощью которых можно будет достичь этих целей.

Докажите их достижимость.

Раздел 3. Финансовые инструменты достижения целей

1. Как накопить на машину?

Сергей хочет купить машину стоимостью 1 300 000. У Сергея есть сберегательный сертификат, выданный банком «Альфа» на 400 000 рублей сроком на 1 год и процентной ставкой 5,2 % годовых.

Так же у него есть 550 000 рублей, которые он может положить в банк под процент. Есть два банка. В первом, банке «Бетта», можно сделать вклад под 7 % годовых с ежегодной капитализацией.

В банке «Альфа» можно сделать вклад под 15 % годовых с ежегодной капитализацией. У банка «Альфа» может быть в любой момент отозвана лицензия, и, подав заявление в Агентство по страхованию вкладов, клиент банка сможет получить возмещение.

ВОПРОС: что вы посоветуете сделать Сергею для того, чтобы накопить на машину и почему?

2. Какой банк выгоднее?

Андрей решил все свои накопления положить на счет в банке и захотел посоветоваться об этом с друзьями. Его друг Василий с уверенностью заявил, что если бы Андрей жил в США и открыл бы там счет в долларах, то он обязательно получил бы бóльшую доходность на вложенный капитал, чем в России. Свои выводы он основывал на данных таблицы, представленной ниже.

Показатели	Россия	США
Ключевая ставка, 01.01.2020	6,25%	1,25%
Ключевая ставка, 01.01.2021	4,75%	0,25%
Инфляция за 2020 год	4,9%	1,36%
Процентная ставка по депозитам сроком на 1 год на 01.01.2020	5,8%	2,5%

Присоединившись к разговору, еще один друг Андрея - Сергей добавил, что, так как Андрей собирается в дальнейшем тратить деньги на территории России, то ему необходимо учесть влияние на доходность изменения курса рубля по отношению к доллару США, а курс доллара к рублю за 2020 год повысился с 61 до 74 рублей за доллар (курс продажи и покупки равен).

ВОПРОСЫ:

1. Согласны ли вы с Василием? Ответ обоснуйте.
2. Согласны ли вы с Сергеем? Ответ обоснуйте.
3. В банк какой страны Андрею выгоднее вложить свои сбережения?

3. Ипотека, аренда или потребительский кредит?

Вопрос о том, нужно ли покупать квартиру в ипотеку, арендовать квартиру или взять на покупку квартиры потребительский кредит с меньшим сроком отдачи стоит перед многими домашними хозяйствами, которые хотят улучшить свои жилищные условия. Для расчёта используйте следующую информацию: стоимость квартиры 2 млн. рублей. В 2021 г. ставка льготного ипотечного кредитования 6,1 % сроком на 15 лет. Потребительский кредит на данную сумму в Сбербанке 10,9 %. Аренда жилья – 15 тыс. руб. в месяц.

ВОПРОСЫ:

1. Определите минимальный уровень дохода семьи, позволяющий решить жилищную проблему в каждом из вариантов.
2. Какой из этих вариантов выгоднее для семьи с ежемесячным доходом более 100 тыс. руб.?
3. Какой из этих вариантов выгоднее для семьи с ежемесячным доходом не более 40 тыс. руб.?
4. Выгодно ли брать льготную ипотеку, используя вышеперечисленную информацию индивиду с доходом 40 тыс. руб., если он проживает один и у него есть собственные накопления на первоочередной взнос в размере 300 тыс. руб.?

4. Инвестирование

В настоящее время, всё чаще молодые люди, стали стараться получать пассивный доход используя банковские приложения по работе с инвестициями, как например, «Сбер-Банк Инвестор», «ВТБ Мои инвестиции», «Тинькофф-инвестиции», и т.п. или депозиты.

Егор во время учебы в школе получал от родителей денежные подарки и накопил 200000 руб. На данный момент перед ним не стоит жилищный вопрос. Он готов вложить деньги с целью получения пассивного постоянного дохода ближайшие 10 лет. У него есть выбор по осуществлению инвестирования:

- рублевый депозит под 8% в год без пополнения и капитализации;

- мультивалютный депозит под 2% в год без пополнения и капитализации (продажа долларов по 80 рублей);

- инвестиционный портфель у брокера под 14,5% в год.

Дополнительные условия: комиссия у брокера (0,3%), возможность делать вклад в евро и долларах (50/50).

ВОПРОСЫ:

1. Какова ожидаемая доходность всех видов инвестиций через год?
2. Выберите свой вариант инвестирования и обоснуйте его на основе соотношения рисков и доходности.

5. Ипотека или аренда?

Однокомнатная квартира в спальном районе Москвы и пешей доступности от метро стоит в среднем около 6 млн рублей. При наличии 1,2 млн рублей личных сбережений (20% от стоимости квартиры) в качестве первоначального взноса можно претендовать на ипотеку, процентная ставка по которой в среднем составляет 10%. Сумма кредита в этом случае составит 4,8 млн рублей. Ежемесячный платеж в случае ипотеки на 10 лет будет равен 63,4 тыс. рублей, а при заключении договора кредитования на 20 лет – 46,3 тыс. рублей. Переплата по процентам в первом случае составит 2,8 млн рублей, а во втором – 6,3 млн рублей.

Аренда похожей квартиры обойдется в среднем в 30 тысяч рублей в месяц, при этом жильцам не придется делать ремонт и покупать бытовую технику и мебель, тогда как при покупке жилья в ипотеку эти расходы чаще всего возникают. Выходит, в краткосрочном планировании аренда выгоднее ипотеки? Да, ежемесячный платеж по ипотеке во многих случаях будет больше арендной платы. Но ведь ипотека рано или поздно окажется погашенной, и покупатель получит квартиру в собственность

Можно провести приблизительный расчет: что будет, если мы возьмем потенциальный первоначальный взнос и положим его на депозит в банк, а разницу между ипотечным и арендным платежами будем каждый месяц добавлять к этому депозиту? В зависимости от цены жилья, величины первоначального взноса, процентных ставок по кредитам и депозитам, темпов подорожания жилья возможны разные результаты: в одних случаях вариант с накоплением приведет к полноправному владению жильем быстрее ипотеки и еще поможет сэкономить, в других – ипотека получается выгоднее.

Разберем плюсы и минусы аренды и покупки жилья в кредит без учета экономики. В первом случае гражданин может в любой момент переехать в другой район или даже город – это потребует затрат, но небольших по сравнению с ценами на квартиры. Но хозяин квартиры может выселить жильцов, поднять арендную плату, запретить заводить домашних животных, делать ремонт, или просто начнет часто досажать проверками. Съемная квартира – не собственная, распоряжаться ей по своему усмотрению невозможно.

Напротив, по ипотеке квартира приобретается в собственность, можно в ней прописаться, сделать ремонт на свой вкус, завести собаку, кошку и т.д. Но при этом остаются обязательства перед банком, главное из которых – каждый месяц вносить платеж. Ощутимая часть этого платежа – не стоимость самой квартиры, а банковский процент за пользование чужими деньгами.

Для тех, кто молод, мобилен и еще не уверен, в каком городе хочет жить и кем работать, есть смысл остановиться на арендованном жилье. А для семейного человека с двумя детьми логично вложить в жилье материнский капитал, постараться получить ипотеку с господдержкой, которая снизит банковский процент.

ВОПРОСЫ:

1. Составьте список преимуществ каждого из вариантов.
2. Что в итоге выгоднее: ипотека или аренда? Обоснуйте свой ответ.

6. Приобретение квартиры в ипотеку

Иван недавно женился и хочет купить квартиру, но сбережений у него пока нет, поэтому он решил воспользоваться банковским продуктом в виде ипотеки.

Банк предлагает такие условия: срок кредита 15 лет, годовая ставка 10 % (сложные проценты), выплата происходит раз в год (в конце года) равными платежами. Если Иван не будет платить, банк заберет квартиру (но ничего другого банк забрать не может).

Политика банка предусматривает два ограничения на ипотечные кредиты:

1. Коэффициент «платеж/доход» должен составлять не более 50%.
2. Первоначальный взнос должен быть не менее 10 % цены квартиры.

Минимальный первоначальный взнос готовы оплатить родители молодого человека (бесплатно для них). Доход Ивана составляет 100 тыс. руб. в месяц (для упрощения расчета будем иметь в виду, что он не будет меняться до конца выплат по кредиту), часть его они решили ежемесячно откладывать на беспроцентный накопительный счет, чтобы платить по кредиту в конце года. Выбор квартир на рынке большой, и Иван хочет взять самую дорогую, какую сможет себе позволить.

ВОПРОСЫ:

- а) Сколько будет стоить квартира?

б) Объяснить, почему банки вводят ограничение на коэффициент «платеж/доход»? Приведите одну причину.

в) Объясните, почему банки вводят ограничение на минимальный первоначальный взнос. Иными словами, почему бы банку просто не выдавать кредит на всю сумму? Приведите одну причину (не такую, как в пункте б).

7. Расчет процентов по вкладу

Тарас Васильевич заключил договор банковского вклада сроком на 3 месяца 15 апреля 2020 г. Сумма вклада – 90 000 руб., процентная ставка – 7% годовых, капитализация процентов в течение срока действия вклада не производится. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дней. Ставка по вкладам до востребования 0,1% годовых.

ВОПРОСЫ:

а) Сколько денег получит Тарас Васильевич, если заберет вклад 15 июля?

б) Сколько он получит при расторжении договора 30 мая?

в) Сколько он получит при расторжении договора 25 августа?

Расчет процентов обосновать на основе главы 44 ГК РФ, указав в том числе точный период начисления (с ... по). Расчет производить в днях.

Как изменится решение задачи, если известно, что Тарас Васильевич заключил договор от имени юридического лица?

8. Расчет сумм возмещения по вкладам при банкротстве банка

Банк «Ромашка» (ООО) в 2019 г. привлекал вклады физических лиц по ставкам от 12% до 13,5% годовых. 15 февраля 2020 г. у банка «Ромашка» была отозвана лицензия. Агентство по страхованию вкладов (АСВ) начало выплачивать возмещение через 1 месяц. Какие суммы должны будут получить следующие вкладчики банка «Ромашка»:

а) Смирнова В.А. – вклад на сумму 100 000 руб. на следующих условиях:

- ✓ договор заключен 15 декабря 2019 г.;
- ✓ срок действия договора — 1 год;
- ✓ процентная ставка по вкладу составляет 12 %;
- ✓ проценты выплачиваются по истечении срока договора;
- ✓ проценты капитализируются на ежемесячной основе;
- ✓ других средств в данном банке Смирнова В.А. не имеет.

б) Иваненко Т.К. – вклад на сумму 2 000 000 руб. на следующих условиях:

- ✓ договор заключен 10 ноября 2019 г.;
- ✓ срок договора — 2 года;

- ✓ процентная ставка по вкладу составляет 13 %;
- ✓ проценты выплачиваются по истечении срока договора;
- ✓ проценты капитализируются на ежемесячной основе;
- ✓ других средств в данном банке Иваненко Т.К. не имеет.

в) Сидорчук М.Д. – два вклада на суммы 800 000 руб. и 650 000 руб. на следующих условиях:

- ✓ договоры заключены 15 октября и 20 декабря 2019 г. соответственно;
- ✓ срок каждого из договоров – 1 год;
- ✓ процентная ставка по обоим вкладам составляет 12,5%;
- ✓ проценты по обоим вкладам выплачиваются ежемесячно и не капитализируются.

г) Супруги Власовы Ю.В. и Д.И. – у каждого есть вклад на сумму 750 000 руб. на следующих условиях:

- ✓ договоры заключены 10 февраля 2020 г.;
- ✓ срок договоров – 6 месяцев;
- ✓ процентная ставка по вкладам составляет 12,3 %;
- ✓ проценты выплачиваются по истечении срока договора, не капитализируются;
- ✓ других средств в данном банке супруги Власовы не имеют.

д) Девяткин А.А. – сберегательный сертификат на предъявителя на сумму 100 000 руб. на следующих условиях:

- ✓ сертификат приобретен 30 декабря 2019 г.;
- ✓ срок действия сертификат – 1 год;
- ✓ процентная ставка по сертификату составляет 13 %;
- ✓ других средств в данном банке Девяткин А.А. не имеет.

9. Варианты поведения вкладчиков при отзыве лицензии банка или его банкротстве

Банк «Аленький цветочек» (АО) в 2019 – 1 половине 2020 г. привлекал вклады физических лиц по ставкам от 10% до 12% годовых. 5 июля 2020 г. банк прекратил выплаты по вкладам, 8 августа у него была отозвана лицензия. При этом, согласно появившейся в СМИ информации, банк в последние месяцы грубо нарушал требования регулятора, в том числе не предоставлял надлежащую отчетность о привлечении вкладов. Сотрудники банка начали предлагать обеспокоенным вкладчикам различные варианты поведения.

ВОПРОС: Оцените, следует ли вкладчикам соглашаться с ними. Ответ обоснуйте, приведите необходимые расчеты.

а) Гражданин Алиев М.А. – вклад на сумму 100 000 руб. на следующих условиях:

- ✓ срок договора — 1 год;
- ✓ процентная ставка по вкладу составляет 11 %;

- ✓ проценты выплачиваются по истечении срока договора вклада;
- ✓ проценты капитализируются на ежемесячной основе;
- ✓ при досрочном расторжении вклада начисленные проценты пересчитываются по ставке 0,01 % без капитализации
- ✓ других счетов в данном банке гражданин Алиев М.А. не имеет.

В середине июля, когда банк прекратил выплаты по вкладам, гражданин Алиев обратился в банк с требованием о досрочном расторжении договора вклада и немедленном возврате вложенных средств. Сотрудники банка ответили отказом и предложили написать заявление о переводе средств в другой банк без открытия счета. Стоит ли гражданину Иванову соглашаться на данное предложение? И какие последствия его ждут в случае согласия?

б) Гражданин Сергеев О.Ф. – вклад на сумму 200 000 руб. на следующих условиях:

- ✓ срок договора — 1 год;
- ✓ процентная ставка по вкладу составляет 11 %;
- ✓ проценты выплачиваются на ежемесячной основе, не капитализируются;
- ✓ при досрочном расторжении вклада начисленные проценты пересчитываются по ставке 0,01 % без капитализации.

Через 3 месяца после заключения договора вклада (в конце июля) гражданин Сергеев узнал о плохом финансовом состоянии банка и решил забрать свой вклад. При обращении гражданина Сергеева в банк с требованием о досрочном расторжении вклада и немедленном возврате вложенных средств сотрудники банка ответили отказом, объяснив это тем, что на данный момент банк не может выплатить всю сумму вклада. Гражданину Сергееву было предложено написать заявление о досрочном расторжении договора банковского вклада, с обещанием, что деньги будут выплачены позже, по частям. Стоит ли соглашаться на данное предложение? Какие последствия ждут гражданина Сергеева в случае согласия?

в) Гражданин Сиверс Э.Т. – вклад на сумму 300 000 руб. на следующих условиях:

- ✓ срок договора — 6 месяцев;
- ✓ процентная ставка по вкладу составляет 10,5 %;
- ✓ проценты выплачиваются по истечении срока договора вклада;
- ✓ проценты капитализируются на ежемесячной основе;
- ✓ вклад был внесен несколькими разными платежами – 100 000, 50 000 и 150 000 рублей;
- ✓ при досрочном расторжении вклада начисленные проценты пересчитываются по ставке 0,01 % без капитализации
- ✓ других счетов в данном банке гражданин Сиверс Э.Т. не имеет.

Через 3 месяца после подписания договора банковского вклада гражданин Сиверс получил письмо с информацией о том, что у банка «Аленький цветочек» отозвана лицензия. В сообщении также были указаны адреса мест, в которые можно обратиться с заявлением о положенном возмещении, и перечень документов, которые необходимо предъявить. Придя по указанному адресу и подав заявление, гражданин Сиверс получил выписку из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам. По содержащейся в выписке информации задолженность банка «Аленький цветочек» перед гражданином Сиверсом составляла 50 000 руб. Есть ли в данном случае у гражданина Сиверса шанс получить оставшуюся часть причитающихся ему средств и что для этого нужно сделать?

Методические указания по решению кейсов и практических задач на семинарских занятиях:

Кейсы и задачи являются формой текущего контроля по дисциплине и направлены на оценку сформированности умений и навыков по соответствующей теме курса. После устного теста, на котором обсуждается теоретический материал, студенты в составе групп из 3-5 человек в течение ограниченного промежутка времени решают практические задачи и кейсы. Каждой группе распределяется индивидуальная практическая задача (кейс). Во время решения задачи (кейса) разрешается пользоваться лекционными материалами, справочниками и т.д. По истечению отведенного времени студенты докладывают решение практической задачи (кейса) у доски. Ответ каждого студента оценивается. Преподаватель делает пояснения по тем расчетам и вопросам, которые оказались неверны или не раскрыты.

Удельный вес баллов за решение практических задач (кейсов) составляет 50% от общего количества баллов за работу по дисциплине.

Шкалы и критерии оценивания решения практических задач (кейсов):

– Студент за решение задачи (кейса) и представление ее у доски может получить от 0 до 15 баллов, и них:

до 10 баллов за правильность решения практической задачи (кейса)

до 5 баллов за представление решения задачи (кейса) у доски

Критерии оценивания правильности решения практической задачи (кейса):

0-3 балла – продемонстрировано крайне низкое, отрывочное знание материала, необходимого для решения задачи (кейса), что не позволило верно понять поставленные вопросы и верно выстроить решение. Демонстрировано крайне слабое владение схемами решения, незнание или непонимание формул.

4-6 баллов – Решение менее 60 % задачи (кейса). Есть ошибки в употреблении формул, трактовке полученных ответов. Продемонстрировано удовлетворительное знание теоретического материала, но есть ошибки в построении решения.

7-9 балла – Задача (кейс) решена на 70-80%. Встречаются несущественные ошибки в структуре решения, расчетах, которые не искажают смысл задачи (кейса). Описанная в задаче (кейсе) ситуация понята верно.

10 баллов – В решении представлено умелое использование категорий, терминов, формул. Решение четко структурировано, выстроено в логике. Продемонстрировано уверенное владение понятийно-терминологическим аппаратом, приведены адекватные расчеты.

Критерии оценивания представления решения практической задачи (кейса) у доски:

0-1 балл – студент практически не участвовал в представлении решения у доски, путался, на заданный вопросы затруднился ответить или ответил неверно.

2-3 балла – студент принимал участие в представлении решения задачи (кейса) у доски, но скорее дополнял ответ, чем представлял решение. Представил небольшую часть решения (не более 30%), допускал ошибки при объяснении.

4-5 – студент представил свою часть решения (более 30%) без ошибок, излагал решение четко, понятно, иллюстрировал расчетами, пояснениями. Правильно отвечал на вопросы по другим частям представляемой задачи (кейса).

Контроль качества освоения дисциплины включает в себя текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию. Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся проводятся в целях установления соответствия достижений обучающихся поэтапным требованиям образовательной программы к результатам обучения и формирования компетенций.

Проверка знаний, умений и навыков, приобретаемых в ходе изучения дисциплины, осуществляется в течение всего семестра. Предусмотрен поурочный контроль выполнения заданий в течение семестра. Работа в течение семестра признается активной, если студент посещал лекции, перед семинарами повторял пройденный на лекции материал, на семинарах принимал участие в решении кейсов, практических задач, успешно отвечал на устных тестах, что позволило ему набрать не менее 50% от максимального числа баллов. Таким образом, посещение занятий и подготовка к ним являются обязательными.

Промежуточная аттестация в форме зачета проводится по результатам работы в семестре. Для оценивания результатов обучения используется двухбалльная шкала: «зачтено», «незачтено». Зачет выставляется студенту

при условии, если студент за все виды работ набрал в сумме не менее 50 % от максимального количества баллов.

Разработчик:

Севастьянова Е.П., кандидат экономических наук,
доцент, заведующий кафедрой теоретической
экономики ИЭГУиФ СФУ



Горячев В.П., кандидат экономических наук, доцент
кафедры теоретической экономики ИЭГУиФ СФУ



Кузьмина Н.Н., кандидат педагогических наук,
доцент кафедры теоретической экономики ИЭГУиФ
СФУ


